

## UZASADNIENIE

### I. Potrzeba i cel zawarcia Umowy

Polska dotychczas nie zawarła z Jersey umowy w sprawie unikania podwójnego opodatkowania osób fizycznych. Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 maja 2005 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową dla celów podatku dochodowego od osób prawnych (Dz. U. Nr 94, poz. 791), Jersey znajduje się na liście krajów oraz terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową.

Wejście w życie przedmiotowej umowy umożliwi wprowadzenie efektywnych mechanizmów unikania podwójnego opodatkowania dochodów z pracy najemnej oraz emerytur i rent, uzyskiwanych przez osoby fizyczne pracujące w Polsce lub Jersey.

Przedmiotowa umowa jest jedną z trzech umów, która została podpisana z Jersey. Pozostałymi są:

- Umowa między Rzeczpospolitą Polską a Jersey w sprawie unikania podwójnego opodatkowania w odniesieniu do przedsiębiorstw eksploatujących statki morskie lub statki powietrzne w transporcie międzynarodowym,
- Umowa między Rzeczpospolitą Polską a Jersey o wymianie informacji w sprawach podatkowych.

Transparentna polityka w zakresie wymiany informacji po wejściu w życie Umowy spowoduje zmianę statusu Jersey, tj. wykreślenie tego terytorium z listy krajów stosujących szkodliwe praktyki podatkowe. Powyższe umożliwi również osobom mającym miejsce zamieszkania w Polsce, wykonującym pracę na terytorium Jersey, skorzystanie z odliczenia przewidzianego w artykule 27g ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, tj. kwoty stanowiącej różnicę między podatkiem obliczonym zgodnie z metodą odliczenia proporcjonalnego oraz metodą wyłączenia z progresją.

## II. Informacje ogólne

Jersey jest terytorium zależnym Wielkiej Brytanii, ale nie jest integralną częścią Zjednoczonego Królestwa. Wielka Brytania odpowiada za kwestie obronne i zagraniczne wyspy. Jersey prowadzi we własnym zakresie politykę wewnętrzną, ma własny organ ustawodawczy, system prawny i podatkowy. Wyspa nie jest również częścią Unii Europejskiej. Na mocy specjalnego zapisu w traktacie akcesyjnym Wielkiej Brytanii Jersey jest częścią obszaru celnego Unii Europejskiej. W Jersey obowiązuje swoboda przepływu dóbr i usług, natomiast nie obowiązują pozostałe spośród tzw. czterech swobód.

W ostatnich latach Jersey rozwija swoją międzynarodową tożsamość i we własnym zakresie negocjuje z rządami innych państw kwestie pozostające w zakresie kompetencji wyspy.

Umowa w sprawie unikania podwójnego opodatkowania osób fizycznych zawierana jest przez Jersey na podstawie upoważnienia udzielonego w tym celu przez Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej. Upoważnienie obejmuje przyjęcie zobowiązań międzynarodowych wyłącznie przez Jersey.

## III. System podatkowy Wyspy Jersey

System podatkowy Jersey jest zasadniczo niezależny od systemu podatkowego Wielkiej Brytanii. Ze względu na niski poziom obciążeń podatkowych oraz zwolnienia podatkowe Jersey należy do grupy tzw. rajów podatkowych.

### Status rezydenta

W Jersey nie ma ustawowej definicji pojęcia rezydencji oraz stałej rezydencji dla osób fizycznych dla celów podatkowych. W praktyce uznaje się osobę fizyczną za rezydenta, jeżeli przebywa ona w Jersey powyżej 6 miesięcy w każdym roku podatkowym, lub powyżej 3 miesięcy przeciętnie rocznie w okresie 4 lat. Ponadto, za rezydenta Jersey uznaje się osobę fizyczną, która utrzymuje i korzysta z miejsca zamieszkania w Jersey, niezależnie od długości wizyt.

*Staty pobyt* osób fizycznych oznacza większy stopień ciągłości życia w Jersey. Wprawdzie brak regulacji prawnych w tym zakresie, niemniej biorąc pod uwagę

występowanie tego pojęcia również w Wielkiej Brytanii, dla celów określenia stałego pobytu w Jersey można się powoływać na orzecznictwo Wielkiej Brytanii. Osoba, która ma za granicą dom, a także która za granicą posiada ośrodek interesów życiowych w tym sensie, że prowadzi tam działalność handlową lub wykonuje zawód, co powoduje, że stale przebywa poza Jersey, z wyjątkiem wakacji, jest traktowana jako rezydent nie mający stałej rezydencji, o ile średni roczny okres przebywania w Jersey jest równy lub dłuższy niż 3 miesiące.

W przypadku osób posiadających status rezydenta nie będących stałymi rezydentami, dochód uzyskany poza granicami Jersey podlega opodatkowaniu na podstawie przekazów.

Co do zasady dochody małżonków są rozliczane łącznie, z wyjątkiem osób pozostających w separacji, a także w przypadku, kiedy obydwójce małżonkowie nie są rezydentami Jersey. Jednakże każde z małżonków może wybrać oddzielne opodatkowanie.

W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność handlową lub wykonujących zawód w spółce osobowej, opodatkowaniu podlegają ich udziały w dochodzie spółki, wg obowiązującej dla nich stawki i z zastosowaniem indywidualnych odliczeń; jednakże dokonywany jest jeden wspólny wymiar podatku od dochodu dla całej spółki, za który wszyscy udziałowcy odpowiadają solidarnie.

#### Podatki bezpośrednie

##### – opodatkowanie dochodów osób fizycznych

Wszelkie dochody uzyskiwane przez osoby fizyczne mające miejsce zamieszkania na Jersey są opodatkowane stawką 20%, jednakże występują liczne zwolnienia i ulgi podatkowe, w tym związane z płatnością oprocentowania kredytów hipotecznych oraz składek na ubezpieczenie na życie. W 2006 r. pod naciskiem konkurencji podobnych jurysdykcji, w tym Wyspy Man, został obniżony poziom opodatkowania dochodów osobistych rezydentów osiągających najwyższe zarobki – dotyczy to dochodów uzyskiwanych na Jersey i przekraczających 1 mln GBP. Ponadto wprowadzono górny limit podatku od przychodów z inwestycji poza Jersey osiągniętych przez rezydentów na poziomie 250 tys. GBP.

– podatki pobierane u źródła

Stawka podatku potrącanego u źródła (*withholding tax*), należnego od dochodów z odsetek bankowych z tytułu lokat rezydentów UE, wynosi 15% (od dnia 1.07. 2005 r.). Istnieje również możliwość odstąpienia od naliczania przez bank należnego podatku od tych przychodów, co dla banku wiąże się z obowiązkiem wymiany informacji z urzędem podatkowym państwa UE, którego rezydentem jest klient banku.

Stawka tego podatku w odniesieniu do firm mających status rezydenta Wyspy Jersey, od innych przychodów niż dywidendy, wynosiła do 2008 r. 20%. Od 2009 r. obowiązuje nowy system opodatkowania osób prawnych, tzw. "zero/ten".

Nie są pobierane podatki u źródła od: dywidend, odsetek lub innych płatności firm zwolnionych z opodatkowania (*exempt companies*); płacą one tylko stałą opłatę 600 GBP. Najdogodniejszą formą prowadzenia działalności typu *offshore* są spółki z o.o. (Limited Partnerships) i trusty. Warunkiem korzystania z systemu opodatkowania stosowanego do działalności typu *offshore* jest posiadanie statusu nierezydenta. W związku z regulacjami wspólnotowymi EU Code of Conduct for Business Taxation (zaangażowanie Jersey w prace ECOFIN) - *International Business Company vehicle* został od 2006 r. zakazany; udzielone koncesje podatkowe miały wygasnąć sukcesywnie do 31.12.2011 r.

Wszelkie odsetki z tytułu lokat bankowych oraz dywidend z inwestycji posiadanych przez nierezydentów są przekazywane bez obciążeń podatkowych.

– podatek dochodowy od osób prawnych

Od 2009 r. obowiązuje w Jersey system podatkowy „zero-ten”. Ogólna stawka podatku wynosząca 0%, ma zastosowanie do wszystkich spółek (zarówno rezydentów, jak i nierezydentów), które prowadzą działalność gospodarczą poprzez zakład położony w Jersey, z wyjątkiem następujących przypadków:

1. do zysków przedsiębiorstw świadczących usługi finansowe stosuje się stawkę 10%;

2. do określonych przedsiębiorstw użyteczności publicznej stosuje się stawkę 20%;
3. dochody z wynajmu i zyski z nieruchomości deweloperskich są opodatkowane stawką 20%, niezależnie od charakteru spółki.

Powyższe stawki podatkowe stosuje się:

1. do dochodów spółki uzyskiwanych poza Jersey (na całym świecie), a obliczenia dochodu podlegającego opodatkowaniu dokonuje się w oparciu o skorygowany zysk zgodnie z ogólnie przyjętymi standardami rachunkowości,
2. bez względu na charakter lub miejsce zamieszkania udziałowca/akcjonariusza;
3. do podmiotów zagranicznych, prowadzących działalność w Jersey za pośrednictwem stałego zakładu, niezależnie od tego, czy są rezydentami, czy nie.

Jeżeli osoba prawna otrzymuje dywidendy od innej spółki, należny podatek jest pobierany wg stawki obowiązującej dla tej spółki, ustalonej wg powyższych kryteriów, niezależnie od tego, czy spółka wypłacająca dywidendy ma siedzibę w Jersey, czy nie.

Wszelkie zyski spółki będącej rezydentem Jersey, niezależnie od tego czy zostały wypłacone, podlegają opodatkowaniu wg stawki mającej zastosowanie do tej spółki.

– podatek od nieruchomości

Wysokość podatku od nieruchomości ustalana jest przez rady parafialne. Obowiązek podatkowy spoczywa na właścicielu nieruchomości (*foncier tax*) oraz na użytkowniku (*occupier's tax*); właściciel będący jednocześnie użytkownikiem płaci obydwa podatki.

– inne podatki

W Jersey nie występuje podatek od spadków i darowizn, jak również podatek majątkowy.

Przepisy w zakresie przeciwdziałania unikaniu opodatkowania w odniesieniu do podatku dochodowego od osób fizycznych

W Jersey od wielu lat obowiązuje ogólna zasada mająca na celu zapobieganie unikaniu opodatkowania przez rezydentów Jersey (np. poprzez zamianę dochodów podlegających opodatkowaniu na nieopodatkowane zyski kapitałowe). Ogólna zasada „*anti-avoidance*” została wzmocniona poprzez wprowadzenie przepisów dotyczących „domniemania podziału” i „przypisu”, które były opracowywane w oparciu o podobne systemy „*anti-avoidance*” stosowane w niektórych państwach UE. Przepisy te mają zastosowanie do osób fizycznych będących rezydentami Jersey, uprawnionych do odsetek w spółkach mających siedzibę w Jersey (zarówno bezpośrednio jak i pośrednio). Te same zasady mają również zastosowanie do osób fizycznych, będących rezydentami Jersey, posiadających udziały w spółkach nie będących rezydentami Jersey, a mających zakład w Jersey. Nie stosuje się przepisów dotyczących „domniemania podziału” ani „przypisu” do osób fizycznych (udziałowców) nie będących rezydentami Jersey i do udziałowców „korporacyjnych”, zarówno rezydentów, jak i nierezydentów. Udziałowcy nie będący rezydentami Jersey powinni zgłaszać te udziały i podlegać opodatkowaniu z tego tytułu w swoich krajach, zgodnie z prawem krajowym.

Włączenie się przez Jersey do programu wymiany informacji podatkowych umożliwia partnerom umów TIEA otrzymanie pełnej informacji o inwestycjach swoich podatników w Jersey, w przypadku podejrzenia unikania opodatkowania.

Podatek należny od domniemanego podziału i przypisu jest zawsze podatkiem osobistym wymierzonym osobie uprawnionej do dywidendy. Spółka nie ma obowiązku pobierania podatków od dywidend, zarówno podzielonych, jak i przypisanych. Spółka nie odpowiada również za zobowiązania podatkowe z tego tytułu, które należne są od osoby fizycznej, będącej rezydentem Jersey.

Zgodnie z przepisami „*anti-avoidance*”, osoba fizyczna jest opodatkowana proporcjonalnie do swojego udziału w niepodzielonym zysku spółki Jersey (albo zysku zakładu spółki zagranicznej w Jersey), w której posiada udziały. Wielkość zysku podlegającego opodatkowaniu na podstawie tych przepisów zależy od tego, czy spółka jest spółką handlową (domniemany podział), czy inwestycyjną/prywatną spółką usługową (przypis).

– firma handlowa – domniemany podział

Firma handlowa jest zdefiniowana w ustawie o podatku dochodowym Jersey jako spółka prowadząca działalność handlową, która nie prowadzi, w znacznym zakresie, innych rodzajów działalności. Przy określaniu charakteru spółki rezydenta Jersey z zakładem spółki zagranicznej, brane są pod uwagę wszystkie formy działalności tej spółki, z uwzględnieniem działalności prowadzonej poza granicami Jersey.

Zyski firmy handlowej są opodatkowane stawką 0% (z wyjątkiem dochodów z wynajmu i zysków z nieruchomości deweloperskich, które są objęte stawką 20%).

Prywatny udziałowiec będący rezydentem Jersey objęty jest 20% stawką zgodnie z przepisami o podatku dochodowym od domniemanego podziału, jeżeli zostaną spełnione łącznie dwa warunki:

1. prywatny udziałowiec będący rezydentem Jersey jest właścicielem (pośrednio lub bezpośrednio) więcej niż 2% udziałów w kapitale zwykłym firmy handlowej będącej rezydentem Jersey lub spółki zagranicznej posiadającej zakład w Jersey, oraz
2. firma ta dokonuje podziału mniej niż 60% swoich zysków (lub w przypadku spółki zagranicznej posiadającej zakład w Jersey – zysków należących do tego zakładu) w danym okresie rozliczeniowym.

W takim przypadku opodatkowaniu w Jersey podlega domniemany podział otrzymany przez udziałowca będącego rezydentem Jersey w wysokości do 60% zysków firmy handlowej. Do wysokości, w jakiej udziałowiec będący rezydentem Jersey uczestniczy w podziale pozostałych 40% zysków, podlega opodatkowaniu podatkiem od dochodów osobistych wg stawki 20%.

Pozostałe 40% niepodzielonego zysku jest również uznawane jako podlegające podziałowi i opodatkowaniu podatkiem dochodowym Jersey w wysokości 20% np. w sytuacji, kiedy uprawniona do zysku osoba fizyczna będąca rezydentem Jersey:

- sprzedaje swoje udziały w spółce,
- opuszcza Jersey, lub
- umiera.

– prywatne spółki usługowe/niehandlowe - przypis

Do osób fizycznych będących rezydentami Jersey posiadających udziały w spółkach niehandlowych lub w prywatnych spółkach usługowych, mają zastosowanie przepisy dotyczące „przypisów”.

Spółka niehandlowa nie jest zdefiniowana w prawie, ale uznaje się, iż jest to spółka, której dochód jest uzyskiwany przede wszystkim z działalności niehandlowej. Zyski takiej spółki są opodatkowane stawką 0%, o ile nie jest to dochód z inwestycji w nieruchomości (który jest opodatkowany stawką 20%).

Prywatna spółka usługowa jest zdefiniowana jako taka, w której 25% lub więcej zysków lub dochodów pochodzi ze świadczenia usług przez osoby fizyczne, które posiadają udziały w tej spółce. Zyski prywatnych spółek usługowych są opodatkowane stawką 0%, o ile nie osiągają one w Jersey dochodów z inwestycji w nieruchomości, które są objęte stawką 20%.

Zyski spółek niehandlowych lub prywatnych spółek usługowych są przypisywane w całości osobom fizycznym będącym rezydentami Jersey, które posiadają, pośrednio lub bezpośrednio, więcej niż 2% udziałów tej spółce. Są one objęte 20 % stawką podatku dochodowego od osób fizycznych, pobieranego od udziałowców spółki, będących rezydentami Jersey.

#### Aspekty transgraniczne

Przepisy dotyczące domniemanego podziału i przypisu mają zastosowanie do niektórych udziałów i akcji posiadanych przez osoby fizyczne będące rezydentami Jersey i wyłącznie w odniesieniu do akcji i udziałów posiadanych bezpośrednio lub pośrednio w spółkach, które prowadzą działalność gospodarczą w Jersey poprzez zakład. Nie mają one zastosowania w przypadku, gdy osoba fizyczna będąca akcjonariuszem lub udziałowcem spółki jest nierezydentem, albo gdy spółka nie jest rezydentem i nie ma zakładu w Jersey. Jeżeli osoba fizyczna będąca rezydentem Jersey posiada udziały w takich spółkach zagranicznych, podatki dochodowemu podlegają jedynie bieżące podziały zysków. Jednakże zyski takich spółek mogą zostać opodatkowane u osoby do nich uprawnionej, będącej rezydentem Jersey, na podstawie ogólnych przepisów dotyczących przeciwdziałania unikaniu opodatkowania.



Jak długo zagraniczny udziałowiec, będący osobą fizyczną, posiada udziały lub akcje w spółce Jersey, podatek nałożony na spółkę jest ostatecznym podatkiem nakładanym w Jersey na zyski spółek. Wszelkie dochody, do jakich uprawnieni są zagraniczni udziałowcy mogą zostać opodatkowane na podstawie ich krajowego ustawodawstwa.

#### IV. Krótka charakterystyka projektu Umowy

Projekt Umowy pomiędzy Rzeczpospolitą Polską a Jersey został przygotowany w oparciu o wybrane zapisy aktualnej wersji Modelowej Konwencji OECD w sprawie podatku od dochodu i majątku.

Podatki, których dotyczy Umowa

W przypadku Polski jest to podatek dochodowy od osób fizycznych.

W przypadku Jersey: podatek dochodowy.

Odesłanie do przepisów wewnętrznych Umawiających się Stron

Treść artykułu 3 ust. 2 jest uregulowaniem funkcjonującym zarówno w Modelowej Umowie OECD o wymianie informacji w sprawach podatkowych, jak i Modelowej Konwencji OECD w sprawie podatku od dochodu i majątku (odpowiednik artykułu 3 ustęp 2), a także jest zamieszczany w zdecydowanej większości zawieranych przez Polskę umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. Powyższe uregulowanie odnosi się do ogólnych zasad interpretacji określeń stosowanych w Umowie, które nie są w niej zdefiniowane. Z uwagi na fakt, iż umowy podatkowe zawierane są przez jurysdykcje o różnych systemach podatkowych, ich treść jest swoistym kompromisem, zawierającym przy uwzględnieniu dość dużego stopnia uogólnienia. Konieczność uwzględnienia w umowie podatkowej definicji każdego z terminów w niej występujących, doprowadziłaby prawdopodobnie do braku możliwości jej zawarcia, właśnie z uwagi na duże różnice w systemach prawnych obu Stron umowy. Z tego względu, umowy podatkowe delegują definiowanie większości pojęć do prawa wewnętrznego, gdyż jest to jedyna możliwość uwzględnienia jego specyfiki. Należy również wspomnieć, iż odesłanie w zakresie definicji pojęć do prawa wewnętrznego obu Stron jest uzasadnione długotrwałą procedurą zmiany umowy

międzynarodowej. Średni okres funkcjonowania takiej umowy wynosi ok. 30 lat. Przy ciągłej ewolucji systemów podatkowych, zmiany w prawie wewnętrznym mogłyby spowodować brak możliwości efektywnego stosowania umowy międzynarodowej, z uwagi na funkcjonowanie sprzecznych lub różnych definicji w obu aktach prawnych. Mimo prymatu umowy nad prawem wewnętrznym, definicja zawarta w umowie, odnosząca się do nieistniejących już w praktyce rozwiązań nie spełniłaby zamierzonej funkcji. Zatem międzynarodowe umowy podatkowe definiują wyłącznie pojęcia o charakterze fundamentalnym, niezbędne dla ich funkcjonowania i zachowania intencji umawiających się stron.

Miejsce zamieszkania lub siedziba (rezydencja podatkowa)

Określenie „osoba mająca miejsce zamieszkania lub siedzibę w Umawiającym się Państwie” oznacza każdą osobę, która wg prawa tego państwa podlega tam opodatkowaniu ze względu na:

- jej miejsce zamieszkania,
- miejsce stałego pobytu,
- siedzibę zarządu, miejsce utworzenia albo inne kryterium o podobnym charakterze.

Termin ten obejmuje także to Państwo oraz każdą jednostkę jego podziału terytorialnego lub organ władzy lokalnej.

Praca najemna (dochody z pracy)

Uposażenia pracowników najemnych mających miejsce zamieszkania w jednym Państwie i zatrudnionych w drugim Państwie, mogą być opodatkowane w tym drugim Państwie, jeżeli zatrudnienie trwa dłużej niż 183 dni w okresie 12 miesięcy rozpoczynającym się lub kończącym w danym roku podatkowym.

Wynagrodzenia uzyskane w związku z wykonywaniem pracy na pokładzie statku morskiego lub statku powietrznego eksploatowanego w transporcie międzynarodowym, mogą być opodatkowane wyłącznie na terytorium Umawiającej się Strony, jeżeli miejsce faktycznego zarządu przedsiębiorstwa znajduje się na tym terytorium. Określenie „transport międzynarodowy” oznacza wszelki transport statkiem morskim lub statkiem powietrznym, eksploatowanym przez przedsiębiorstwo, którego faktyczny zarząd znajduje się na terytorium

Umawiającej się Strony, z wyjątkiem przypadku, gdy taki statek morski lub statek powietrzny jest eksploatowany wyłącznie między miejscami położonymi na terytorium drugiej Umawiającej się Strony.

#### Artyści i sportowcy

Zgodnie z artykułem 7 Umowy, artyści lub sportowcy mający miejsce zamieszkania na terytorium jednej Umawiającej się Strony mogą być opodatkowani na terytorium drugiej Umawiającej się Strony, w której wykonują swą działalność. Ustęp 1 artykułu dotyczy dochodu osiąganego przez artystów i sportowców z działalności wykonywanej przez nich osobiście, natomiast ustęp 2 dotyczy sytuacji, w których dochód z ich działalności przypada innym osobom.

Uregulowania zawarte w powyższym artykule pozwalają uniknąć trudności natury praktycznej, które często powstają przy opodatkowaniu artystów i sportowców działających za granicą. Uregulowania zawarte w artykule 7 ustęp 3 odnośnie zwolnienia z opodatkowania dochodów z działalności wykonywanych w ramach wymiany kulturalnej, dotyczą zarówno działalności sportowej, jak i artystycznej.

#### Emerytury i renty

Emerytury, renty i inne podobne świadczenia wypłacane osobie mającej miejsce zamieszkania na terytorium Umawiającej się Strony ze względu na uprzednie zatrudnienie, podlegają opodatkowaniu tylko na terytorium tej strony. Powyższe oznacza, że takie płatności podlegają zwolnieniu z opodatkowania w państwie źródła.

#### Wynagrodzenia dyrektorów, studentów oraz osób pełniących funkcje publiczne

Zapisy Umowy dotyczące wynagrodzeń dyrektorów, dochodów studentów i dochodów związanych z pełnieniem funkcji publicznych są standardowymi zapisami opartymi na zapisach Modelowej Konwencji OECD.

#### Metoda unikania podwójnego opodatkowania

Umowa wprowadza, jako metodę ogólną unikania podwójnego opodatkowania, metodę odliczenia proporcjonalnego.

Modelowa Konwencja OECD w sprawie podatków od dochodu i majątku, przewiduje dwie alternatywne metody unikania podwójnego opodatkowania –

proporcjonalnego odliczenia oraz wyłączenia z progresją. Metoda proporcjonalnego odliczenia polega na tym, że podatek zapłacony od dochodu osiągniętego za granicą jest zaliczany na poczet podatku należnego w kraju rezydencji podatkowej, obliczonego od całości dochodów w takiej proporcji, w jakiej dochód ze źródeł zagranicznych pozostaje w stosunku do całości dochodu podatnika. Metoda wyłączenia z progresją polega na tym, że dochód osiągnięty za granicą jest zwolniony z podatku w kraju rezydencji podatkowej, natomiast jest brany pod uwagę jedynie przy obliczaniu stawki podatkowej, według której podatnik będzie zobowiązany rozliczyć podatek od dochodów uzyskanych w kraju rezydencji podatkowej.

Powszechnie w praktyce międzynarodowej (również w komentarzu do Modelowej Konwencji OECD) prezentowany jest pogląd, że obie metody w równym stopniu prowadzą do usunięcia podwójnego opodatkowania.

Procedura wzajemnego porozumiewania się

W przypadku powstania problemów lub wątpliwości pomiędzy Umawiającymi się Stronami dotyczących stosowania lub interpretacji niniejszej Umowy, właściwe organy dołożą wszelkich starań aby rozwiązać problem w drodze wzajemnego porozumienia. Analogiczna procedura przewidziana jest w przypadku, gdy osoba fizyczna jest zdania, że działania jednej lub obu Umawiających się Stron powodują lub spowodują jej opodatkowanie niezgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy.

## V. Skutki wejścia w życie Umowy

Podmioty prawa krajowego, których dotyczy Umowa

Minister Finansów będzie sprawował nadzór nad realizacją Umowy.

Przepisy Umowy będą miały zastosowanie do organów polskiej administracji podatkowej stosujących postanowienia Umowy w stosunkach gospodarczych pomiędzy Rzeczpospolitą Polską a Jersey.

Umowa ma bezpośredni związek z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 51, poz. 307 z późn. zm.) – podmiot i przedmiot opodatkowania, źródła przychodów, zwolnienia

przedmiotowe, podstawa obliczenia i wysokość podatku, pobór podatku lub zaliczek na podatek przez płatników, szczególne zasady ustalania dochodu osób fizycznych zostały określone w niniejszej ustawie.

Ponadto, następujące akty prawne są związane z przedmiotowym projektem:

- ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60, z późn. zm.) - informacje podatkowe, kontrola podatkowa, tajemnica skarbową, wymiana informacji podatkowych z innymi państwami,
- ustawa z dnia 28 września 1991 r. o kontroli skarbowej (Dz.U. z 2011 r. Nr 41, poz. 214, z późn. zm.) – postępowania kontrolne,
- ustawa z dnia 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy (Dz.U. z 2007 r. Nr 111, poz. 765, z późn. zm.) – przestępstwa skarbowe i wykroczenia skarbowe przeciwko obowiązkom podatkowym.

#### Skutki finansowe

Wejście w życie Umowy nie będzie miało ujemnego skutku dla dochodów sektora finansów publicznych. Umowa o wymianie informacji zawierana równoległe z niniejszą Umową będzie skutecznym narzędziem weryfikacji deklarowanych podstaw opodatkowania przez podatników osiągających dochody w relacjach z Jersey, zatem jej wejście w życie, również z uwagi na jej prewencyjny charakter, będzie miało pozytywny wpływ na wysokość dochodów budżetowych Skarbu Państwa.

#### Skutki społeczne i gospodarcze

Z uwagi na materię umowy, nie przewiduje się jej skutków na płaszczyźnie społecznej i gospodarczej.

#### Skutki polityczne

Zawarcie umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania osób fizycznych z Jersey może być ważnym krokiem w kierunku rozwoju dwustronnej współpracy podatkowej. Efektywne funkcjonowanie takiej umowy, w powiązaniu z umową o wymianie informacji podatkowych w następnych latach może stanowić podstawę do podjęcia rozmów zmierzających do zawarcia pełnej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania z Jersey.

## Skutki prawne

Umowa stanie się częścią funkcjonujących już w Polsce mechanizmów usuwania podwójnego opodatkowania dochodów osób fizycznych. Po jej wejściu w życie rozszerzeniu ulegnie zakres terytorialny jurysdykcji, z którymi Polska zawarła umowy międzynarodowe wyraźnie rozgraniczające prawa do opodatkowania danych kategorii dochodów.

Postanowienia projektu Umowy nie są sprzeczne z obowiązującym w Polsce ustawodawstwem, ani z prawem Unii Europejskiej.

## VI. Tryb związania Rzeczypospolitej Polskiej Umową

Zgodnie z art. 12 ust. 2 ustawy z dnia 14 kwietnia 2000 r. o umowach międzynarodowych (Dz. U. Nr 39, poz. 443, z późn. zm.) związanie Rzeczypospolitej Polskiej przedmiotową Umową nastąpi w drodze ratyfikacji za uprzednią zgodą wyrażoną w ustawie, ponieważ Umowa ta spełnia przesłanki określone w art. 89 ust. 1 pkt 5 oraz art. 217 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. (Dz. U. Nr 78, poz. 483, z 2001 r. Nr 28, poz. 319, z 2006 r. Nr 200, poz. 1471 oraz z 2009 r. Nr 114, poz. 946).