



Stypendia uzyskane z kredytu podatkowego w stanie Illinois

Pytanie i odpowiedź

31 sierpnia 2017 roku gubernator Bruce Rauner podpisał ustawę „Zainwestuj w dzieci”, kompleksowy akt prawny dotyczący finansowania edukacji w stanie Illinois. Ten dokument prawny zawiera klauzulę, która mówi o udzielaniu stypendiów uzyskanych z kredytu podatkowego. Przepisy te silnie motywują donatorów do wspierania w naszym stanie stypendiów w szkołach niepublicznych dla uczniów z rodzin o niskich dochodach. Uczniowie szkół z takich rodzin mogą korzystać z tych nowych stypendiów, aby uczęszczać do wybranej przez siebie szkoły niepublicznej.

Prawodawstwo to jest ważnym krokiem naprzód, który pomoże stworzyć fundusz finansujący szkoły w stanie Illinois i po raz pierwszy da możliwość dokonania prawdziwych wyborów uczniom i ich rodzinom.

Zadaniem poniższych pytań i odpowiedzi jest dokonanie ogólnego przeglądu kwestii związanych z tymi stypendiami, ponadto zawierają one ważne informacje dla donatorów i rodzin kwalifikujących się do otrzymania stypendium. Jeśli mają Państwo jakieś pytania prosimy kontaktować się z Bobem Hudzikiem z Biura Szkół Katolickich pod numerem 312.534.5200 lub email: rohudzik@archchicago.org.

Definicja i kwalifikowalność

Co to są stypendia uzyskane z kredytu podatkowego?

Stypendia uzyskane z kredytu podatkowego dają możliwość uzyskania *kredytu* pochodzącego ze stanowego podatku dochodowego (nie jest to jedynie odpis od podatku, jak w przypadku innych donacji składanych na cele charytatywne) osobom prywatnym i korporacjom, które prześlą pieniądze Organizacjom Przyznającym Stypendia (Scholarship Granting Organization - SGO). Następnie SGO przyzna stypendia kwalifikującym się uczniom z rodzin o niskich dochodach.

Co to jest Organizacja Przyznająca Stypendia?

Organizacja Przyznająca Stypendia (SGO) jest niezależną organizacją o charakterze non-profit 501(c) (3) odpowiedzialną między innymi za:

- Przyjmowanie donacji od osób indywidualnych i korporacji;
- Przyjmowanie i rozpatrywanie aplikacji stypendialnych od uczniów / rodzin;
- Przydzielanie stypendiów kwalifikującym się uczniom / rodzinom zgodnie z obowiązującym prawem.

SGO ustala, czy uczeń spełnia wymagania związane z dochodami, aby otrzymać stypendium i rozdziela stypendia kwalifikującym się uczniom zgodnie z zasadą „kto pierwszy ten lepszy”. SGO szanuje obwarowania zrobione przez donatorów względem donacji, jeśli takie złożyli.

Kiedy stypendia te będą dostępne?

Ofiarodawcy mogą składać donacje, a rodziny aplikować o stypendia począwszy od 1 stycznia 2018 roku. Pierwsze stypendia będą dostępne w roku szkolnym 2018 / 2019 a program stypendialny będzie trwał przynajmniej pięć lat (zgodnie z aktualnie obowiązującym prawodawstwem).

**Kto kwalifikuje się do otrzymania stypendium?**

Uczniowie z rodzin o ograniczonych zasobach finansowych kwalifikują się do otrzymania stypendium uzyskanego z kredytu podatkowego.

Aby podanie było rozpatrzone, dochody rodziny ucznia muszą być niższe niż 300 procent krajowego stopnia ubóstwa (\$73, 800 na rodzinę czteroosobową).

Jednakże przed 1 kwietnia 2018 roku pierwszeństwo będą mieli:

- Uczniowie z rodzin, których dochody są niższe niż 185 procent krajowego stopnia ubóstwa (\$45,510 na rodzinę czteroosobową).
- Uczniowie mieszkający w tzw. „dystryktach szczególnej uwagi” (wy tłumaczone poniżej).
- Członkowie rodziny uczniów otrzymujących stypendia

Począwszy od 2019 roku pierwszeństwo w uzyskaniu stypendium będzie dane osobom otrzymującym stypendia w poprzednim roku.

W jakim wieku powinni być uczniowie, aby zakwalifikować się na stypendium z kredytu podatkowego?

Stypendia te są dostępne dla uczniów od przedszkola do 12 klasy.

Co to jest „dystrykt szczególnej uwagi”?

„Dystrykty szczególnej uwagi” są dystryktami szkół publicznych posiadającymi szkołę, która: (1) ma jedną lub więcej podgrup, w których wyniki przeciętnego ucznia są poniżej lub na poziomie przeciętnej stanowej dla przynajmniej 10 procent uczniów w tej podgrupie lub (2) ma wskaźnik uczniów kończących szkołę na poziomie przeciętnej stanowej lub wynosi on mniej niż 60 procent i szkoła ta nie została zaliczona do grupy priorytetowej. Lista „dystryktów szczególnej uwagi” w powiatach Cook i Lake jest dostępna [tutaj](#).

Proces składania aplikacji i szczegóły na temat stypendiów**Kiedy uczniowie mogą składać aplikacje na stypendia z kredytu podatkowego?**

Uczniowie mogą aplikować na stypendium z kredytu podatkowego, począwszy od 1 stycznia 2018 roku. Nie ustalono daty końcowej składania aplikacji, jednak rodziny powinny aplikować tak szybko, jak tylko jest to możliwe, gdyż stypendia będą przyznawane zgodnie z zasadą „kto pierwszy ten lepszy”.

W jaki sposób uczniowie / rodziny mogą składać aplikacje o stypendia z kredytu podatkowego?

Uczniowie / rodziny muszą złożyć aplikację na stypendium bezpośrednio do SGO. Proces składania aplikacji zostanie ustalony przez każdą z SGO po tym, jak organizacja ta otrzyma zgodę Department of Revenue i rozpocznie swoje funkcjonowanie. W naszym stanie będzie najprawdopodobniej działało kilka grup SGO. Więcej informacji i szczegółów prześlemy zaraz po tym, kiedy będą one dostępne.

W jaki sposób szkoły będą pomagały uczniom/ rodzinom w procesie składania aplikacji?

Zaraz po tym, jak Department of Revenue opublikuje listę zatwierdzonych SGO, pracownicy szkoły pomogą uczniom / rodzinom w skontaktowaniu się z SGO i pomogą im w procesie składania aplikacji. Również Archidiecezja będzie udzielać wsparcia i pomocy szkołom, uczniom i rodzinom.

**Czy będą dostępne materiały w języku hiszpańskim pomocne do wypełnienia aplikacji SGO?**

Spodziewamy się, że aplikacje będą dostępne w języku hiszpańskim, jednakże cały proces jest w tym momencie wciąż w fazie wykończeniowej. Więcej informacji i szczegółów prześlemy tak szybko, jak będą one dostępne.

Czy będą dostępne aplikacje drukowane?

Wierzmy, że proces składania aplikacji najprawdopodobniej będzie odbywał się przez Internet, jednak w tym momencie jest on w fazie wykończeniowej. Jeżeli wypełnienie aplikacji przez Internet będzie stanowiło problem dla niektórych rodzin, pomoc najprawdopodobniej będzie udzielana przez lokalne szkoły. Ponownie, więcej informacji i szczegółów prześlemy tak szybko, jak będą one dostępne.

Jaki rodzaj wydatków będzie pokrywany przez stypendia z kredytu podatkowego?

Czesne i kwalifikujące się opłaty za jakąkolwiek niepubliczną szkołę w stanie Illinois będą pokrywane przez stypendia z kredytu podatkowego.

Jak dużo pieniędzy może otrzymać uczeń dzięki stypendium z kredytu podatkowego?

Wysokość stypendiów będzie zróżnicowana w zależności od wysokości dochodów rodziny ucznia i będzie ograniczona do faktycznej kwoty czesnego i opłat za szkołę ucznia lub będzie ona w wysokości przeciętnego, stanowego kosztu kształcenia ucznia w szkole publicznej (obecnie jest to kwota \$12,280). Uczniowie z rodzin o dochodach niższych niż 185 procent narodowego stopnia ubóstwa otrzymają 100 procent czesnego i kwalifikujących się opłat.

Uczniowie z rodzin o dochodach pomiędzy 185 do 250 procent narodowego stopnia ubóstwa otrzymają dzięki stypendiom 75 procent czesnego i kwalifikujących się opłat.

Uczniowie z rodzin o dochodach od 250 do 300 procent narodowego stopnia ubóstwa otrzymają dzięki stypendiom 50 procent czesnego i kwalifikujących się opłat.

Kiedy uczniowie / rodziny zostaną poinformowane o tym, czy udzielono im stypendium?

SGO będzie odpowiedzialne za informowanie rodzin. Aktualne przepisy prawne wymagają od SGO, aby aplikacje otrzymane przed 1 kwietnia były rozpatrywane w przeciągu dziesięciu dni roboczych od daty ich otrzymania. Przepisy prawne nie mówią nic o terminie końcowym rozpatrywania aplikacji otrzymanych po 1 kwietnia. Jednakże myślimy, że czas rozpatrywania tych zgłoszeń będzie podobny dla wszystkich aplikacji.

W jaki sposób płacone są stypendia?

SGO będzie dokonywało płatności za stypendia. Aktualnie prawo wymaga, aby SGO przekazywały płatności za stypendia bezpośrednio do kwalifikującej się szkoły, do której zapisany jest uczeń. Więcej informacji i szczegółów prześlemy tak szybko, jak będą one dostępne.

Czy uczniowie muszą być przyjęci do szkoły przed złożeniem aplikacji o stypendium?

To wciąż jeszcze nie zostało ustalone. Jednak spodziewamy się, że będzie wymagane wcześniejsze złożenie aplikacji do szkoły, jak było to praktykowane w przeszłości. Więcej informacji i szczegółów prześlemy tak szybko, jak będą one dostępne.

Co będzie w przypadku, kiedy uczeń już otrzymuje stypendium od szkoły lub z innego programu stypendialnego? Czy uczniowie ci powinni być zachęceni do składania aplikacji o stypendium z kredytu podatkowego?



Tak. Zachęcamy wszystkich uczniów / rodziny, które myślą, że mogą się kwalifikować na stypendium z kredytu podatkowego do złożenia aplikacji.

Czy stypendia te przeznaczone są jedynie dla szkół katolickich?

Nie. Stypendia te mogą być wykorzystane do zapłaty czesnego i kwalifikujących się opłat za jakąkolwiek niepubliczną szkołę w stanie Illinois.

Co powinna zrobić rodzina ucznia, który nie otrzyma stypendium z kredytu podatkowego?

Rodzina powinna współpracować ze swoją lokalną szkołą, aby dowiedzieć się, czy dostępne są dla nich jakieś inne stypendia.

Donacje

Ile kredytu pochodzącego z podatku otrzymają osoby indywidualne i /lub korporacje?

Osoby prywatne i korporacje, które złożą donację do SGO mogą otrzymać kredyt z podatku stanowego Illinois w wysokości do 75 procent donacji.

Jaka kwota może być złożona w dotacji dla SGO na rzecz stypendiów pochodzących z podatku?

Podatnik może złożyć donację w kwocie do \$1 miliona rocznie. Łącznie, roczne kredyty podatkowe obejmujące cały stan nie mogą przekroczyć \$ 75 milionów, co stanowi kwotę do \$ 100 milionów w donacjach i stypendiach.

Czy donacje mogą być przekazane na konkretną szkołę lub osobę prywatną?

Osoby prywatne mogą wskazać konkretną szkołę lub zespół szkół, dla których ma być przeznaczona donacja, ale NIE mogą przeznaczyć jej na konkretnego ucznia lub grupę uczniów. Korporacje w ogóle nie mogą wskazywać sposobu wykorzystywania swoich dotacji.

W jaki sposób osoby indywidualne mogą przeznaczyć swoje dotacje na konkretną szkołę lub zespół szkół?

Proces zastrzegania kredytu z podatku i przeznaczania go na konkretną szkołę lub zespół szkół jest w fazie finalizowania zasad przez Illinois Department of Revenue i SGO. Więcej informacji i szczegółów prześlemy tak szybko, jak będą one dostępne.

Jak wygląda proces składania donacji?

Począwszy od 1 stycznia 2018 roku donatorzy mogą wskazać kwotę, jaką pragną złożyć w dotacji i zarezerwować związany z nią kredyt podatkowy przez stronę internetową Illinois Department of Revenue. Następnie Department of Revenue przyzna kredyt pochodzący z podatku według zasady „kto pierwszy ten lepszy”. Osoby indywidualne i korporacje będą miały 60 dni od momentu otrzymania autoryzowanego poświadczenia kredytu na złożenie wskazanej kwoty do wybranego przez siebie SGO.

Po złożeniu donacji osoby indywidualne lub korporacje otrzymają potwierdzenie z SGO wskazujące, że donacja została złożona, co następnie wygeneruje kredyt podatkowy. Jeżeli donator niełoży całej donacji do SGO lub jej części w wyznaczonym terminie, nie będzie on upoważniony do otrzymania certyfikatu potwierdzającego złożenie donacji na brakującą kwotę.



Z kim mogę się skontaktować, jeśli jestem zainteresowany złożeniem donacji lub chcę uzyskać więcej informacji?

Aby uzyskać więcej informacji na temat składania donacji lub jeśli mają Państwo więcej pytań odnośnie do procesu składania donacji, prosimy skontaktować się z Jeremym Monty'em wysyłając email na adres: jmonty@archchicago.org.

Organizacje Przyznające Stypendia

Czy Archidiecezja Chicago jest SGO?

Nie. Archidiecezja Chicago nie jest SGO. Archidiecezja nie może być SGO, gdyż posiadamy szkoły, które uczestniczą w programie korzystającym ze stypendiów z kredytu podatkowego.

Czym są SGO stanu Illinois? Czy jest miejsce, w którym one się znajdują?

SGO wciąż są tworzone. Najprawdopodobniej będzie kilka SGO, które będą funkcjonowały niezależnie. Więcej informacji o SGO prześlemy w ciągu kilku następnych tygodni.

Ile SGO istnieje w stanie Illinois?

SGO w stanie Illinois wciąż są tworzone. Najprawdopodobniej w stanie Illinois będzie stworzonych kilka SGO i wszystkie one będą funkcjonowały niezależnie. Więcej informacji o SGO w stanie Illinois prześlemy w ciągu kilku następnych tygodni.