

TAX ALERT



**Zwrot pieniędzy z ugody z frankowiczem
bez opodatkowania**



Brak zmian w ordynacji podatkowej



**Pierwsza Interpretacja Indywidualna
w sprawie Fundacji Rodzinnej**



Definicja budowli niezgodna z Konstytucją

Partner





ZWROT PIENIĘDZY Z UGODY Z FRANKOWICZEM BEZ OPODATKOWANIA

Wynikający z ugody frankowicza z bankiem zwrot pieniędzy nie będzie opodatkowany – wynika z interpretacji indywidualnej Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej.

Stan faktyczny w przedmiotowej sprawie przedstawiał się następująco. Podatniczka w 2008 roku zaciągnęła kredyt hipoteczny we franku szwajcarskim na mieszkanie. Kredyt został spłacony w 2019 roku. W międzyczasie podatniczka była jedną z osób składających pozew zbiorowy dotyczący ewentualnej nieważności umowy kredytowej.

Pod koniec 2022 roku bank przedstawił podatniczce ofertę ugody, w której zobowiązał się do zwrotu różnicy między wcześniejszymi spłatami obliczonymi przy zastosowaniu kursu sprzedaży z tabeli banku, a wcześniejszymi spłatami obliczonymi przy zastosowaniu kursu w kwocie 2,0137 zł. Kwota, którą bank zaoferował się zwrócić na podstawie ugody, wyniosła 59 013,60 zł.

W związku z powyższym stanem faktycznym podatniczka zwróciła się z wnioskiem o wydanie interpretacji indywidualnej i zadała pytanie dotyczące obowiązku zapłaty podatku dochodowego od osób fizycznych z tytułu zwrotu przez bank części kwoty uiszczonej tytułem spłaty zaciągniętego kredytu. Według podatniczki zwrot nie powinien podlegać opodatkowaniu.

Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej przyznał rację podatniczce. Jak stwierdzono, w analizowanej sprawie nie dojdzie do powstania przysporzenia majątkowego. W związku z zawarciem ugody podatniczka otrzyma zwrot środków pieniężnych, które wcześniej przekazała na rzecz banku w ramach spłaty rat kredytu hipotecznego. Tym samym nie następuje tu faktyczny przyrost majątku, a jedynie zwrot środków będących ekwiwalentem poniesionych przez podatniczkę wydatków.

W konsekwencji nie dojdzie do powstania przysporzenia majątkowego i uzyskaniu przychodu w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, a zobowiązanie do zapłaty podatku z tytułu zwrotu przez bank części kwoty uiszczonej w związku ze spłatą kredytu nie powstanie.



BRAK ZMIAN W ORDYNACJI PODATKOWEJ

Jak podaje Ministerstwo Finansów, do wykazu prac legislacyjnych nie zostały wpisane zmiany w ordynacji podatkowej, o których w ostatnim czasie szeroko dyskutowano.

Zmiany, jedne korzystne drugie zaś ryzykowne, miały dotyczyć między innymi interpretacji podatkowych (wzrost opłaty za wydanie interpretacji, wniosków składanych w postaci elektronicznej oraz ważność interpretacji przez 5 lat), kontroli podatkowych, przedawnienia i uproszczenia procedur. Tym samym w najbliższym czasie nie wejdzie w życie projekt nowelizacji.



PIERWSZA INTERPRETACJA INDYWIDUALNA W SPRAWIE FUNDACJI RODZINNEJ

Dnia 07 czerwca 2023 roku Dyrektor Krajowej Administracji Skarbowej wydał interpretację nr 0111-KDIB1-1.4010.163.2023.2.MF, która jest pierwszą interpretacją indywidualną dotyczącą fundacji rodzinnej. Wnioskodawca, czyli fundator będący polskim rezydentem podatkowym złożył zapytanie w przedmiocie skutków podatkowych wniesienia akcji spółki akcyjnej do Fundacji rodzinnej na pokrycie funduszu założycielskiego.

W zapytaniu wnioskodawca podał argument, że „Zgodnie z oczekiwaniami Akcjonariuszy, Fundatorzy będą wyłącznie założycielami (fundatorami) Fundacji Rodzinnej. Nie będą oni natomiast posiadać statusu beneficjentów Fundacji Rodzinnej (przepisy prawa w obu rozważanych jurysdykcjach pozwalają na to, by beneficjentami były wyłącznie osoby inne niż fundatorzy – w przedmiotowym przypadku będą to wnuki Fundatorów). Beneficjentami Fundacji Rodzinnej będą zatem jedynie osoby trzecie, tj. wnuki Fundatorów, a celem Fundacji Rodzinnej będzie wyłącznie zabezpieczenie środków pieniężnych na pokrycie kosztów utrzymania beneficjentów, w szczególności kosztów związanych z ich edukacją oraz ewentualnie opieką zdrowotną”.

Oznacza to, że wnioskodawca jako fundator w momencie wniesienia do Fundacji Akcji, nie otrzyma w zamian udziałów, certyfikatów lub innych instrumentów prawnych nadających mu tytuł prawny do wniesionego do Fundacji majątku.

Stanowisko wnioskodawcy zostało potwierdzone przez Dyrektora Krajowej Administracji Skarbowej, a tym samym prawidłowe jest, że wniesienie do Fundacji akcji spółki akcyjnej nie skutkuje uzyskaniem przychodu.

Wskazuje się jednak, że momentem uzyskania przychodu będzie uzyskanie przychodu od fundacji rodzinnej – w trakcie jej funkcjonowania lub też po jej rozwiązaniu.



DEFINICJA BUDOWLI NIEZGODNA Z KONSTYTUCJĄ

Zawarta w ustawie o podatkach i opłatach lokalnych definicja budowli jest niezgodna z Konstytucją – orzekł Trybunał Konstytucyjny. Przepis zawierający wspomnianą definicję przestanie obowiązywać po upływie 18 miesięcy od dnia ogłoszenia wyroku w Dzienniku Ustaw.



Przedmiotem badania Trybunału Konstytucyjnego była skarga konstytucyjna spółki akcyjnej dotycząca kwalifikacji silosu jako budowli na gruncie prawa podatkowego. Spółka argumentowała, że silosy posiadają wszystkie ustawowe cechy budynku. W konsekwencji ustalenie podstawy opodatkowania silosów powinno opierać się o powierzchnię użytkową, tj. na podstawie art. 4 ust. 1 pkt 2 ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, a nie uznaniu ich za budowle i ustaleniu zawyżonej podstawy opodatkowania.

Jak wskazano w skardze, jednolita linia orzecznicza sądów administracyjnych, dotycząca kwalifikacji prawnej silosów, rozszerzała ustawową definicję budowli oraz zawężała definicję budynku. Według spółki brak precyzji i niejasność kwestionowanych przepisów pozwoliły organom podatkowym oraz sądom administracyjnym na zbyt szerokie ramy ich stosowania. W konsekwencji organy stosujące te przepisy faktycznie zastępowały prawodawcę w zagadnieniach dotyczących przedmiotu opodatkowania, a w rezultacie również podstawy opodatkowania.

W uzasadnieniu wyroku Trybunał Konstytucyjny stwierdził, że regulowanie w ustawie niepodatkowej tak istotnych elementów konstrukcji prawnej podatków, jak jego przedmiot jest niedopuszczalne. Jak wskazano, podatnik na podstawie samego brzmienia przepisów ustawy podatkowej powinien wiedzieć, czy podlega w danym stanie faktycznym opodatkowaniu, czy też nie.

Tymczasem w przypadku budowli jako przedmiotu opodatkowania podatkiem od nieruchomości, nie jest możliwe zrekonstruowanie przedmiotu opodatkowania wyłącznie na podstawie ustawy podatkowej – argumentował sędzia Rafał Wojciechowski. Ponadto zwrócił uwagę, że ustawa podatkowa odsyła do przepisów prawa budowlanego, a nie do samej ustawy Prawo budowlane. Oznacza to, że określenie przedmiotu opodatkowania może nastąpić nie tylko w drodze ustawy, ale potencjalnie również aktu rangi podustawowej.

Zgodnie z orzeczeniem, ustawodawca ma wprowadzić nową definicję legalną budowli w ustawie o podatkach i opłatach lokalnych, która nie będzie odwoływała się do ustaw niepodatkowych. Trybunał Konstytucyjny zaznaczył, że ustawodawca powinien również zmienić obowiązującą definicję legalną budynku, zawartą w art. 1a ust. 1 pkt 1 ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, która także odwołuje się do przepisów prawa budowlanego.

Jakie konsekwencje dla podatników niesie orzeczenie Trybunału Konstytucyjnego? Z oceną trzeba będzie wstrzymać się do opublikowania znowelizowanych przepisów. Niewątpliwie rozliczenia podatku od nieruchomości czeka zmiana. Jej skala zależeć będzie od finalnego brzmienia nowych definicji legalnych budynku i budowli.





SKONTAKTUJ SIĘ Z NAMI



Patryk Steidten
Associate Partner



Mob.: + 48 572 774 158



E-mail: patryk.steidten@uhy-pl.com



Tomasz Moszczyński
Doradca podatkowy
Senior Manager



Mob.: +48 698 093 468



E-mail: tomasz.moszczynski@uhy-pl.com



Edyta Krzywańska
Doradca podatkowy
Manager



Mob.: + 48 503 344 029



E-mail: edyta.krzywanska@uhy-pl.com

Warszawa

ul. Połczyńska 31A

01-377 Warszawa

tel.: +48 602 712 594

e-mail: biuro@uhy-pl.com

UHY ECA Audyt Sp. z o.o. Sp.k. jest członkiem Urbach Hacker Young International Limited, brytyjskiej spółki UHY – międzynarodowej sieci prawnie niezależnych firm audytorskich i konsultingowych. UHY jest nazwą firmową sieci UHY International. Usługi tutaj opisane są świadczone przez Firmę, a nie przez UHY lub inną firmę członkowską sieci UHY. Ani UHY, ani żaden z członków sieci UHY nie ponoszą odpowiedzialności za usługi świadczone przez inne firmy członkowskie.

© 2023 UHY ECA

