



Minister Finansów

Warszawa, 28 października 2024 roku

Sprawa: Interpelacja poselska
Znak sprawy: DOP2.054.1.2024.BBFF
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Pan
Szymon Hołownia
Marszałek Sejmu RP

Szanowny Panie Marszałku,

w związku z przekazaną interpelacją poselską z 14 października 2024 r. nr 5329 posłów – Tomasza Piotra Nowaka oraz Krzysztofa Gadowskiego – w sprawie informacji udzielanych przez organy podatkowe w zakresie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe¹, uprzejmie informuję.

Po analizie przedmiotowego wystąpienia, pragnę podkreślić, że otrzymanie kredytu i jego spłata na warunkach przewidzianych w umowie kredytowej są obojętne podatkowo. Przychód po stronie kredytobiorcy pojawia się w przypadku, kiedy dochodzi do umorzenia kredytu, jego części lub odsetek. Wtedy bowiem kredytobiorca osiąga konkretne przysporzenie majątkowe (przychód w rozumieniu ustawy o podatku dochodowych od osób fizycznych²).

W konsekwencji, wartość umorzonej kwoty wierzytelności z tytułu kredytu mieszkaniowego zaciągniętego przez kredytobiorcę, stanowi przychód w rozumieniu art. 11 ust. 1 ustawy PIT, z nieodpłatnych świadczeń, klasyfikowany do źródła, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9 w zw. z art. 20 ust. 1 ustawy PIT.

Jednakże, z uwagi na szczególny charakter sprawy oraz ważny interes podatników Minister Finansów wydał rozporządzenie w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe. W sytuacji spełnienia przesłanek warunkujących zastosowanie powyższego rozporządzenia, przychód z tytułu

¹ Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 11 marca 2022 r. w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe (Dz. U. z 2024 r. poz. 102).

² Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. (Dz. U. z 2024 r. poz. 226 ze zm.) – dalej „ustawa PIT”.

umorzenia określonego w tym rozporządzeniu kredytu, nie podlega opodatkowaniu. Co istotne, przy spełnieniu wszystkich warunków określonych w tym rozporządzeniu, zaniechanie poboru podatku następuje z mocy prawa (na podstawie rozporządzenia wydanego na mocy art. 22 § 1 pkt 1 Ordynacji podatkowej³). Jednocześnie pragnę zauważyć, że rozporządzenie to nie przewiduje jako warunku do zastosowania zaniechania poboru podatku konieczności uzyskania interpretacji indywidualnej.

W świetle powyższego pragnę podkreślić, że w opisaney w przedmiotowej interpelacji sprawie, uzależnienie przez banki podpisania umowy od konieczności uzyskania przez kredytobiorców podatkowej interpretacji indywidualnej w sprawie oceny skutków podatkowych umorzenia zobowiązania z tytułu zaciągniętego kredytu mieszkaniowego jest - z punktu widzenia prawa podatkowego - bezpodstawne i niezrozumiałe.

W związku ze zgłoszonym sygnałem o możliwości występowania takich praktyk, przekażę stosownym instytucjom informację przypominającą treść obowiązujących w przedmiotowym zakresie regulacji.

Jednocześnie przedstawiam odpowiedzi na zadane pytania.

1. Czy złożenie wniosku o interpretację indywidualną jest jedyną możliwością uzyskania rzetelnej informacji?

Na wstępie pragnę wskazać, że organem Krajowej Administracji Skarbowej (KAS) dedykowanym do zapewnienia podatnikom dostępu do jednolitej informacji podatkowej i celnej jest Krajowa Informacja Skarbowa (KIS). Jedną z form pozyskania informacji o sposobie stosowania określonych przepisów prawa podatkowego w indywidualnej sprawie podatnika jest interpretacja przepisów prawa podatkowego (interpretacja indywidualna). Obok funkcji informacyjnej instytucja ta wywołuje również dodatkowe skutki polegające na ochronie podmiotu, który zastosował się do treści wydanej w jego sprawie interpretacji indywidualnej, przed ewentualnymi negatywnymi skutkami wynikającymi z zastosowania się do jej treści.

Ponadto pragnę wyjaśnić, że złożenie wniosku o interpretację indywidualną nie jest jedyną możliwością uzyskania rzetelnej informacji. Poza informacją pisemną na temat podatków i cła można otrzymać informację ustną kontaktując się z infolinią KAS. Infolinia KAS jest częścią Multikanałowego Centrum Komunikacji.

Poniżej prezentuję kanały komunikacji z Krajową Administracją Skarbową:

- ✓ infolinia Krajowej Administracji Skarbowej;
- ✓ usługa Czat z konsultantem KIS za pośrednictwem formularza kontaktowego online - usługa „Napisz do nas”.

Dzwoniąc na infolinię klienci mogą uzyskać:

- ✓ ogólną informację podatkowo-celną;
- ✓ indywidualną informację podatkową.

³ Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz.U. z 2023 r. poz. 2383 ze zm.).

Pragnę zatem zapewnić, że przekierowanie Klienta do procesu interpretacji indywidualnej następuje tylko w sytuacjach, gdy konieczna jest analiza skomplikowanego stanu faktycznego w konkretnej sprawie i nie jest nadużywane.

2. Czy wobec dużej ilości zawieranych porozumień banków z kredytobiorcami, MF rozważa przeszkolenie przynajmniej jednego wyznaczonego w każdym US i UCS urzędnika, upoważnionego do udzielania pełnych i rzetelnych informacji?

Odnosząc się do powyższego uprzejmie informuję, że zagadnienie poruszone w indywidualnych interpretacjach podatkowych, dotyczące zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe, zostanie uwzględnione w harmonogramie szkoleń i zadań rozwojowych kierowanych do pracowników infolinii KAS, tak aby wzmocnić kompetencje i wiedzę pracowników KAS w tym obszarze.

Ponadto, jak wskazałem na wstępie, w przedmiotowym zakresie zostaną podjęte również działania informacyjne skierowane zarówno do podatników, jak i stosownych instytucji.

Przedstawiając powyższe, wyrażam nadzieję, że zaprezentowane wyjaśnienia zostaną uznane za wyczerpujące.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

Marcin Łoboda

Sekretarz Stanu Szef Krajowej Administracji Skarbowej