UZASADNIENIE

Zmiana ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Dz. U. z 2024 r. poz. 1837), zwanej dalej „u.p.s.d.”, stanowi realizację filaru VI: „Wsparcie dla biznesu i deregulacja” planu gospodarczego na 2025 r. „Polska. Rok przełomu”, który zakłada eliminację zbędnych procedur administracyjnych, redukcję kosztów prowadzenia działalności oraz zwiększenie przejrzystości systemu podatkowego. Nowelizacja ma na celu uproszczenie rozliczania podatku w przypadku nabycia prawa majątkowego polegającego na obowiązku świadczeń powtarzających się na rzecz nabywcy, a także ułatwienie i przyspieszenie obrotu majątkiem nabytym tytułem spadku lub w inny nieodpłatny sposób, objęty zakresem ustawy, w formie aktu notarialnego lub od osób z kręgu najbliższej rodziny.

**Uproszczenie zasad rozliczania podatku z tytułu nabycia świadczeń powtarzających się**

Zmiana u.p.s.d. w zakresie regulacji dotyczących ustalania wartości świadczeń powtarzających się ma na celu zniwelowanie istotnego wzrostu biurokratycznych obowiązków po stronie podatnika, jak i kosztów po stronie organów podatkowych, które są skutkiem interpretacji art. 12 u.p.s.d. zawartej w uchwale składu siedmiu sędziów Naczelnego Sądu Administracyjnego z dnia 31 marca 2025 r. sygn. akt III FPS 5/24.

Od dnia wejścia w życie ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn do dnia 31 marca 2025 r. organy podatkowe oraz sądy administracyjne jednolicie uznawały, że podstawę opodatkowania umowy nieodpłatnej renty ustanowionej na czas określony, w której wartość pojedynczego świadczenia jest oznaczona, stanowi suma tych świadczeń.

W uchwale z dnia 31 marca 2025 r. (sygn. akt III FPS 5/24) NSA zmienił swoje dotychczasowe poglądy i stanął na stanowisku, że umowa renty z uwagi na swój losowy charakter stanowi prawo majątkowe, którego wartość nie może być z góry określona co do wysokości, a zatem podstawę opodatkowania w przypadku nabycia nieodpłatnej renty należy ustalać w miarę wykonywania świadczeń. Interpretacja ta jest sprzeczna z dotychczasowym orzecznictwem sądów i praktyką organów podatkowych, lecz z uwagi na moc prawną uchwały pozostaje wiążąca dla składów orzekających sądów administracyjnych, a w konsekwencji także dla organów podatkowych.

Przyjmując wskazany w uchwale sposób ustalania podstawy opodatkowania w miarę wykonywania świadczeń oraz mając na względzie to jak powstaje zobowiązanie podatkowe w podatku od spadków i darowizn, tj. z dniem doręczenia decyzji organu podatkowego ustalającej wysokość tego zobowiązania (a nie z mocy prawa), należy stwierdzić, że nowa interpretacja przepisów nakłada na podatnika obowiązek składania zeznania podatkowego po każdym wykonanym świadczeniu, zarówno dla celów opodatkowania nabycia takiego świadczenia, jak i odliczenia go od podstawy opodatkowania, np. jako ciężaru darowizny.

Oznacza to, że zarówno podatnik, który nabył rentę, jak i podatnik zobowiązany do jej ustanowienia z tytułu polecenia darczyńcy, są zobowiązani po każdym wykonanym świadczeniu wystąpić do organu podatkowego z wnioskiem o wznowienie postępowania, a organ podatkowy jest zobowiązany na nowo ustalić podstawę opodatkowania oraz wysokość zobowiązania podatkowego, uwzględniając wykonane świadczenie. W przypadku renty ustanowionej dla członka najbliższej rodziny, w celu skorzystania ze zwolnienia podatnik jest zobowiązany do złożenia zgłoszenia po każdym otrzymanym świadczeniu.

Biorąc pod uwagę powyższe, skutkiem wskazanej uchwały jest wzrost biurokratycznych obowiązków po stronie podatników nabywających albo wykonujących świadczenia z tytułu renty, a w przypadku podatników, o których mowa w art. 4a ustawy, ryzyko utraty zwolnienia. Po stronie organów podatkowych nowa interpretacja przepisów prowadzi do wzrostu kosztów związanych z wielokrotnym przeprowadzaniem pełnego postępowania podatkowego i doręczaniem decyzji ustalającej wysokość zobowiązania podatkowego po każdym wykonanym świadczeniu.

Uchwała doprowadziła do zróżnicowania sposobu opodatkowania świadczeń powtarzających się, w zależności o tego, czy wynikają one z umowy renty czy z innego stosunku prawnego zobowiązaniowego. Przykładowo, w przypadku gdy obdarowany został obciążony obowiązkiem wykonania polecenia na rzecz osoby trzeciej polegającego na ustanowieniu świadczenia powtarzającego się w postaci comiesięcznej wypłaty określonej sumy pieniędzy przez 3 lata, organ podatkowy będzie nadal uprawniony do zastosowania dotychczasowej interpretacji przepisów, tj. ustalenia wartości tego obciążenia jednorazowo jako zsumowanej wartości świadczeń. W przypadku gdy świadczenie to zostanie ustalone dożywotnio, wartością tego obciążenia będzie wysokość rocznego świadczenia pomnożona przez 10 lat.

Powyższe uzasadnia zmianę przepisów prowadzącą do uproszczenia zasad rozliczenia podatku, w ten sposób, aby zasady ustalania wartości świadczeń powtarzających się były jednolite i niezależne od tytułu prawnego, jakim zostały ustanowione. Zmiana przepisów przywróci pożądany przez ustawodawcę stan polegający na jednorazowym określaniu podstawy opodatkowania, a co za tym idzie jednorazowym ustaleniu wysokości zobowiązania podatkowego i doręczeniu jednej decyzji podatkowej w tym zakresie.

Przywrócenie zasad obowiązujących do 31 marca 2025 r. zniweluje opisane powyżej negatywne konsekwencje przyjęcia interpretacji przepisów zawartej w uchwale i wprowadzi symetryczne rozwiązanie, w którym zarówno podatnicy zwolnieni od podatku, podatnicy, dla których renta stanowi ciężar darowizny, jak i podatnicy zobowiązani do zapłaty podatku z tytułu nabycia renty, będą zobowiązani do jednorazowego złożenia zeznania podatkowego (zgłoszenia) i rozliczenia podatku.

Mając na uwadze powyższe, proponuje się kompleksowe uregulowanie, w dodawanym w art. 6 ust. 1b, zasad powstania obowiązku podatkowego w przypadku nabycia prawa majątkowego polegającego na obowiązku świadczeń powtarzających się na rzecz nabywcy, w tym wynikającym z umowy renty, oraz w znowelizowanym art. 12 u.p.s.d. określenie zasad ustalania wartości takiego prawa dla celów określenia podstawy opodatkowania. Jeżeli przedmiotem nabycia będzie prawo majątkowe polegające na obowiązku świadczeń powtarzających się, których łączna wartość za okres trwania obowiązku tych świadczeń jest znana w dniu ich ustanowienia (ich wysokość jest możliwa do wyliczenia na podstawie umowy, która łączy strony lub oświadczenia osoby ustanawiającej je), to zasadą będzie powstanie obowiązku podatkowego z chwilą ich ustanowienia oraz przyjęcie przy ustalaniu wartości tych świadczeń łącznej ich wartości, a w przypadku gdy zostały ustanowione na czas nieokreślony – za okres 10 lat (zasada ta jest obecnie zawarta w art. 13 ust. 1 u.p.s.d.). Jeżeli w dniu ustanowienia świadczeń nie będzie znana ich łączna wartość za okres trwania obowiązku tych świadczeń (nie będzie możliwe jej wyliczenie), a możliwe będzie uprawdopodobnienie ich łącznej wartości przez naczelnika urzędu skarbowego, organ ten za zgodą podatnika wyrażoną w postępowaniu podatkowym wszczętym wskutek złożenia przez niego zeznania podatkowego przyjmie przy ustaleniu wartości tych świadczeń tę łączną uprawdopodobnioną wartość. Jedynie w przypadku, gdy wartość świadczeń nie będzie mogła być ustalona ani uprawdopodobniona w dniu ustanowienia świadczeń powtarzających się, obowiązek podatkowy powstanie z chwilą wykonania poszczególnych świadczeń i podstawę opodatkowania będzie stanowiła wartość poszczególnych świadczeń. Obejmie ona przypadki, gdy sposób ustalenia wysokości pojedynczego świadczenia uniemożliwi ustalenie lub uprawdopodobnienie łącznej wartości wszystkich świadczeń za cały czas ich trwania, np. wskutek określenia klauzuli waloryzacyjnej albo określenie wartości świadczenia w oparciu o zmienne kryterium.

Powyższe zasady będą miały zastosowanie do ustalenia wartości prawa majątkowego polegającego na obowiązku świadczeń powtarzających się jako przedmiotu nabycia, a także gdy wykonanie polecenia polegającego na ustanowieniu świadczeń powtarzających się będzie stanowiło ciężar spadku lub darowizny pomniejszający podstawę opodatkowania.

Zmiana w art. 4a ust. 1 pkt 1 u.p.s.d. polega na uzupełnieniu tego przepisu o odwołanie do art. 6 ust. 1a oraz dodawanego art. 6 ust. 1b. Wskazanie wprost ustępu 1a wyeliminuje wątpliwości w zakresie obowiązku zgłoszenia nabycia majątku w częściach, gdy obowiązek podatkowy powstanie na podstawie art. 6 ust. 1a z chwilą nabycia poszczególnych części.

Zmiana w art. 18. ust. 3 u.p.s.d. dotyczy przypadków, w których notariusz nie pobiera podatku, i stanowi dostosowanie do nowej treści art. 12.

Zmienione przepisy będą miały zastosowanie do nabycia świadczeń powtarzających się ustanowionych po wejściu w życie projektowanej ustawy.

**Obrót majątkiem nabytym tytułem spadku lub w inny nieodpłatny sposób objęty zakresem przedmiotowym u.p.s.d.**

Zgodnie z art. 19 ust. 6 u.p.s.d. notariusze mogą dokonywać czynności notarialnych, w których przedmiotem obrotu lub obciążenia są rzeczy lub prawa majątkowe nabyte przez zbywcę tytułem spadku lub w inny nieodpłatny sposób objęty zakresem u.p.s.d. tylko wtedy, gdy zbywca przedstawi zaświadczenie wydane przez naczelnika urzędu skarbowego. Zaświadczenie takie ma potwierdzać, że nabycie jest zwolnione od podatku, że należny podatek został zapłacony albo że zobowiązanie podatkowe wygasło wskutek przedawnienia, i stanowi zabezpieczenie przed wyzbyciem się majątku przez podatników w tych przypadkach, gdy uchylają się oni od zapłaty podatku.

Proponowane regulacje eliminują powyższy wymóg w przypadku nabycia rzeczy lub praw majątkowych, mających być przedmiotem czynności notarialnej, gdy nastąpiło ono:

1) na podstawie umowy zawartej w formie aktu notarialnego lub

2) od osób z kręgu najbliższej rodziny.

W pierwszym przypadku wymóg uzyskiwania zaświadczenia potwierdzającego, że nabycie jest zwolnione od podatku od spadków i darowizn, że należny podatek został zapłacony albo że zobowiązanie podatkowe wygasło wskutek przedawnienia jest zbędny, ponieważ treść aktu notarialnego, na podstawie którego nastąpiło to nabycie, odzwierciedla ten fakt. Notariusze, zgodnie z art. 18 ust. 1 u.p.s.d., są płatnikami podatku od spadków i darowizn od wymienionych w tym przepisie czynności dokonanych w formie aktu notarialnego. W związku z tym są oni obowiązani do pobrania należnego podatku i wpłacenia go na rachunek odpowiedniego urzędu skarbowego. Jeżeli czynność dokonywana w formie aktu notarialnego dotyczy majątku, od nabycia którego podatek został zapłacony, w oczywisty sposób nie występuje ryzyko, że podatnik będzie uchylał się od jego uiszczenia. Także w przypadkach, w których notariusz sporządzając akt notarialny nie występuje w roli płatnika, organ podatkowy w bardzo krótkim czasie, tj. w ciągu 7 dni od dnia sporządzenia aktu notarialnego, otrzymuje treść tego aktu, zyskując tym samym informację o nabyciu majątku objętego przepisami u.p.s.d.

Drugie rozwiązanie ograniczone jest do obrotu majątkiem nabytym przez najbliższych członków rodziny, o których mowa w art. 4a ust. 1 u.p.s.d., to jest przez małżonka, zstępnych, wstępnych, pasierba, rodzeństwo, ojczyma i macochę, w sposób inny niż w formie aktu notarialnego. Nabycie to z mocy prawa jest zwolnione z podatku od spadków i darowizn, pod warunkiem zgłoszenia właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego w terminie 6 miesięcy od dnia powstania obowiązku podatkowego, lub w przypadku dziedziczenia – od dnia uprawomocnienia się orzeczenia sądu stwierdzającego nabycie spadku oraz udokumentowania otrzymania środków pieniężnych w określonych ustawą przypadkach. Jeżeli zatem podatnik dokonał zgłoszenia nabytego majątku, w efekcie czego nabycie to zostało zwolnione z podatku, obowiązek przedstawienia zaświadczenia naczelnika urzędu skarbowego o zwolnieniu nabycia z podatku przy dokonywaniu obrotu tym majątkiem jest zbędnym formalizmem. W związku z powyższym warunkiem dla zastosowania proponowanych regulacji konieczne będzie uprzednie dokonanie zgłoszenia majątku, będącego przedmiotem dalszego obrotu, a także przedstawienie potwierdzenia tego zgłoszenia notariuszowi.

Proponuje się jednocześnie, aby zwolnienie z obowiązku uzyskiwania zaświadczenia przy dokonywaniu obrotu lub obciążenia rzeczy lub praw majątkowych, którego nabycie podlega podatkowi od spadków i darowizn, dotyczyło majątku nabytego od dnia 1 stycznia 2007 r. Z tą datą wprowadzono bowiem zwolnienie dla osób z kręgu najbliższej rodziny oraz rozszerzono obowiązek przedkładania zaświadczeń także na przypadki, gdy przedmiotem aktu notarialnego jest zbycie lub obciążenie rzeczy lub praw majątkowych nabytych w drodze czynności dokonanych w formie aktu notarialnego. Pozwoli to z jednej strony zrealizować cel projektowanych rozwiązań deregulacyjnych przy zachowaniu spójności przepisów, a z drugiej zabezpieczyć przed wykorzystywaniem ich niezgodnie z zamiarem projektodawcy.

Z uwagi na wprowadzenie pozytywnych rozwiązań dla podatników, proponuje się, aby ustawa weszła w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Projekt ustawy nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt ustawy nie zawiera przepisów technicznych, w związku z czym nie podlega procedurze notyfikacji na zasadach przewidzianych w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039, z późn. zm.).

Projekt ustawy nie wymaga przedstawienia właściwym instytucjom i organom Unii Europejskiej lub Europejskiemu Bankowi Centralnemu, w celu uzyskania opinii, dokonania konsultacji albo uzgodnienia, w przypadkach określonych w obowiązujących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przepisach Unii Europejskiej.

Projekt został przekazany do zaopiniowania Komisji Wspólnej Rządu i Samorządu Terytorialnego uzyskując jej pozytywną opinię.

Stosownie do postanowień art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248, z późn. zm.) oraz § 52 ust. 1 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2024 r. poz. 806, z późn. zm.) projekt ustawy podlega udostępnieniu w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie „Rządowy Proces Legislacyjny”.