**Kamila Niziołek-Duda**

**PODATEK OD SPADKÓW I DAROWIZN**

1. **Kto podlega obowiązkowi podatkowemu ?**

Osoby fizyczne, które **nabyły** własność rzeczy znajdujących się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub praw majątkowych wykonywanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytułem:

1. dziedziczenia, zapisu, dalszego zapisu, zapisu windykacyjnego, polecenia testamentowego,
2. darowizny, polecenia darczyńcy,
3. zasiedzenia,
4. nieodpłatnego zniesienia współwłasności,
5. zachowku, jeżeli uprawniony nie uzyskał go w postaci uczynionej przez spadkodawcę, darowizny lub w drodze dziedziczenia albo w postaci zapisu,
6. nieodpłatnej renty użytkowania oraz służebności,

Ponadto, osoby które:

1. nabyły prawa do wkładu oszczędnościowego na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci,
2. nabyły jednostki uczestnictwa na podstawie dyspozycji uczestnika funduszu inwestycyjnego otwartego albo specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego na wypadek jego śmierci,
3. nabyły własność rzeczy znajdujących się za granicą lub praw majątkowych wykonywanych za granicą, jeżeli w chwili otwarcia spadku lub zawarcia umowy darowizny nabywca był obywatelem polskim lub miał miejsce stałego pobytu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
4. **Kiedy powstaje obowiązek podatkowy?**
5. przy nabyciu w drodze dziedziczenia - z chwilą przyjęcia spadku,
6. przy nabyciu w drodze zapisu lub dalszego zapisu - z chwilą wykonania zapisu lub dalszego zapisu,
7. przy zapisie windykacyjnym - z chwilą uprawomocnienia się orzeczenia sądu stwierdzającego nabycie spadku, postanowienia częściowego stwierdzającego nabycie przedmiotu zapisu windykacyjnego lub zarejestrowania aktu poświadczenia dziedziczenia,
8. przy nabyciu z polecenia testamentowego - z chwilą wykonania tego polecenia,
9. przy nabyciu tytułem zachowku - z chwilą zaspokojenia roszczenia lub jego części,
10. przy nabyciu praw do wkładów oszczędnościowych na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci - z chwilą śmierci wkładcy przy nabyciu jednostek uczestnictwa na podstawie dyspozycji uczestnika funduszu inwestycyjnego otwartego albo specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego na wypadek jego śmierci - z chwilą śmierci uczestnika funduszu inwestycyjnego,
11. przy nabyciu w drodze darowizny - z chwilą złożenia przez darczyńcę oświadczenia w formie aktu notarialnego, a w razie zawarcia umowy bez zachowania przewidzianej formy - z chwilą spełnienia przyrzeczonego świadczenia,
12. przy nabyciu z polecenia darczyńcy - z chwilą wykonania polecenia,
13. przy nabyciu w drodze zasiedzenia - z chwilą uprawomocnienia się postanowienia sądu stwierdzającego zasiedzenie,
14. przy nabyciu w drodze nieodpłatnego zniesienia współwłasności – z chwilą zawarcia umowy albo ugody lub uprawomocnienia się orzeczenia sądu, jeżeli ich skutkiem jest nieodpłatne zniesienie współwłasności,
15. przy nabyciu w drodze nieodpłatnej służebności, renty oraz użytkowania – z chwilą ustanowienia tych praw.

Jeżeli nabycie niezgłoszone do opodatkowania stwierdzono następnie pismem, obowiązek podatkowy powstaje z chwilą sporządzenia pisma; jeżeli pismem takim jest orzeczenie sądu, **obowiązek podatkowy powstaje z chwilą** **uprawomocnienia się orzeczenia.**

W przypadku gdy nabycie nie zostało zgłoszone do opodatkowania, obowiązek podatkowy powstaje z chwilą powołania się przez podatnika przed organem podatkowym lub organem kontroli skarbowej na fakt nabycia

1. **Podstawa opodatkowania**

Podstawę opodatkowania stanowi wartość nabytych rzeczy i praw majątkowych po potrąceniu długów i ciężarów (czysta wartość), ustalona według stanu rzeczy i praw majątkowych w dniu nabycia i cen rynkowych z dnia powstania obowiązku podatkowego.

Jeżeli nabywca nie określił wartości nabytych rzeczy lub praw majątkowych albo wartość określona przez niego nie odpowiada, według oceny naczelnika urzędu skarbowego wartości rynkowej, organ ten wezwie nabywcę do jej określenia, podwyższenia lub obniżenia, w terminie nie krótszym niż 14 dni od dnia doręczenia wezwania, podając jednocześnie wartość według własnej, wstępnej oceny.

Jeżeli nabywca, pomimo wezwania, nie określił wartości lub podał wartość nieodpowiadającą wartości rynkowej, naczelnik urzędu skarbowego dokona jej określenia z uwzględnieniem opinii biegłego lub przedłożonej przez nabywcę wyceny rzeczoznawcy. Jeżeli organ podatkowy powoła biegłego, a wartość określona z uwzględnieniem jego opinii różni się o więcej niż 33% od wartości podanej przez nabywcę, koszty opinii biegłego ponosi nabywca .

1. **Grupy podatkowe**

**GRUPA I** - małżonek, wstępni *(rodzice, dziadkowie, pradziadkowie),* zstępni *(dzieci,*

*wnuki, prawnuki,* pasierb, zięć, synowa, rodzeństwo, ojczym, macocha i teściowie.

Za rodziców uważa się również przysposabiających, a za zstępnych także przysposobionych i ich zstępnych.

**GRUPA II** – zstępni rodzeństwa, rodzeństwo rodziców, zstępni i małżonkowie pasierbów, małżonkowie rodzeństwa i rodzeństwo małżonków, małżonkowie rodzeństwa małżonków, małżonkowie innych zstępnych.

**GRUPA III** - inni nabywcy.

1. **Zwolnienie od podatku**

Małżonek, zstępni *(dzieci, wnuki, prawnuki),* wstępni *(rodzice, dziadkowie, pradziadkowie),* pasierb, rodzeństwo, ojczym i macocha korzystają **z całkowitegozwolnienia** z podatku od spadków i darowizn, jeżeli:

* **Warunek ogólny**

 zgłoszą nabycie rzeczy lub praw majątkowych właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego

– w terminie 6 miesięcy od dnia powstania obowiązku podatkowego, w przypadku dziedziczenia,

- w terminie 6 miesięcy od dnia uprawomocnienia się postanowienia sądu stwierdzającego nabycie spadku.

* **Warunek szczególny:**

w przypadku darowizn środków pieniężnych, ponadto

- udokumentują ich otrzymanie dowodem przekazania na rachunek bankowy nabywcy albo jego rachunek prowadzony przez spółdzielczą kasę oszczędnościowo - kredytową lub przekazem pocztowym.

Niedotrzymanie wymienionych wyżej warunków powoduje **utratę prawa do zwolnienia** i opodatkowanie nabycia na zasadach określonych dla nabywców zaliczonych do I grupy podatkowej, z jednym wyjątkiem.

 Natomiast w sytuacji, jeżeli nabywca dowiedział się o nabyciu własności rzeczy lub praw majątkowych po upływie sześciomiesięcznego terminu do zgłoszenia, zwolnienie stosuje się, gdy nabywca zgłosi te rzeczy lub prawa majątkowe naczelnikowi urzędu skarbowego nie później niż w terminie 6 miesięcy od dnia, w którym dowiedział się o ich nabyciu, oraz uprawdopodobni fakt późniejszego powzięcia wiadomości o ich nabyciu.

Zwolnienie dotyczy nabycia rzeczy lub praw majątkowych po 31.12.2006 r., termin sześciomiesięczny stosuje się w przypadkach, w których obowiązek podatkowy powstał po dniu 31 grudnia 2008 r.

Osoby którym przysługuje wyżej wymienione zwolnienia, w terminie 6 miesięcy od dnia powstania obowiązku podatkowego obowiązani są złożyć właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego zgłoszenie o nabyciu własności rzeczy lub praw majątkowych na formularzu SD-Z2

**Niezależnie od grupy podatkowej, do której należy nabywca oraz tytułu nabycia, zwolnione od podatku jest :**

1) nabycie własności lub prawa użytkowania wieczystego nieruchomości lub jej części

wraz z częściami składowymi, z wyjątkiem:

a) budynków mieszkalnych,

b) budynków zajętych na cele specjalistycznego chowu i wylęgu drobiu lub

specjalistycznej hodowli zwierząt wraz z urządzeniami i ze stadem hodowlanym,

c) urządzeń do prowadzenia upraw specjalnych, jak: szklarnie, inspekty,

pieczarkarnie, chłodnie, przechowalnie owoców.

- pod warunkiem, że w rozumieniu przepisów o podatku rolnym, w chwili nabycia ta

nieruchomość stanowi gospodarstwo rolne lub jego część albo wejdzie w skład

gospodarstwa rolnego będącego własnością nabywcy i to gospodarstwo rolne będzie

prowadzone przez nabywcę przez okres co najmniej 5 lat od dnia nabycia.

2)nabycie praw do wkładów w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub w spółdzielni kółek

rolniczych;

3)nabycie przez rolnika pojazdów rolniczych i maszyn rolniczych oraz części do tych

pojazdów i maszyn pod warunkiem, że te pojazdy i maszyny rolnicze w ciągu 3 lat od

daty otrzymania nie zostaną przez nabywcę sprzedane lub darowane osobom trzecim;

Aby skorzystać z tych zwolnień należy w terminie miesiąca od dnia powstania obowiązku podatkowego złożyć właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego zeznanie podatkowe SD-3.

Jeżeli nabycie rzeczy lub praw majątkowych nastąpiło na współwłasność dwóch lub więcej osób, mogą oni wypełnić i złożyć wspólne zeznanie podatkowe. W takiej sytuacji zeznanie główne SD-3 składa wyłącznie jeden z podatników, dołączając do niego formularze SD-3/A wypełnione i podpisane przez pozostałych nabywców.

**Obowiązek składania zeznań podatkowych nie dotyczy przypadków, w których podatek jest pobierany przez płatnika (notariusza).**

1. **Kwoty wolne od podatku**

**9.637 zł** dla nabywców zaliczanych do I grupy

**7.276 zł** dla nabywców zaliczanych do II grupy

**4.902 zł** dla nabywców zaliczanych do III grupy

Podatek płaci się od nadwyżki ponad kwoty wolne.

1. **Skala podatkowa**

| **Kwoty nadwyżki w zł**  | **Podatek wynosi**  |
| --- | --- |
| **ponad**  | **do**  |
| **od nabywców zaliczonych do I grupy podatkowej** |
| - | 10.278 | **3%** |
| 10.278 | 20.556 | 308 zł 30 gr i 5% od nadwyżki ponad 10.278 zł |
| 20.556 | - | 822 zł 20 gr i 7% od nadwyżki ponad 20.556 zł |
| **od nabywców zaliczonych do II grupy podatkowej** |
| - | 10,278 | **7%** |
| 10.278 | 20.556 | 719 zł 50 gr i 9% od nadwyżki ponad 10.278 zł |
| 20.556 | - | 1.644 zł 50 gr i 12% od nadwyżki ponad 20.556 zł |
| **od nabywców zaliczonych do III grupy podatkowej** |
| - | 10.278 | **12%** |
| 10.278 | 20.556 | 1.233 zł 40 gr i 16% od nadwyżki ponad 10.278 zł |
| 20.556 | - | 2.877 zł 90 gr i 20% od nadwyżki ponad 20.556 zł |

1. **Opodatkowanie spadków**

Zwolnione z podatku od spadku jest **nabycie własności rzeczy lub praw majątkowych** przez małżonka, zstępnych, wstępnych, pasierba, rodzeństwo, ojczyma i macochę, pod następującymi warunkami:

1) zgon spadkodawcy nastąpił po 31.12.2006 r.

2) spadkobiercy złożą - w terminie 6 miesięcy od daty uprawomocnienia się postanowienia sądu stwierdzającego nabycie spadku - zgłoszenie o nabyciu własności rzeczy lub praw majątkowych na formularzu SD-Z2. Termin sześciomiesięczny dotyczy postanowień sądu, które uprawomocniły się po 31.12.2008 r.

**Niedotrzymanie sześciomiesięcznego terminu zgłoszenia powoduje utratę prawa do zwolnienia i opodatkowanie spadku na zasadach określonych dla nabywców zaliczonych do I grupy podatkowej.**

Zwalnia się od podatku nabycie **w drodze dziedziczenia** **praw do wkładu mieszkaniowego w spółdzielni mieszkaniowej** przez osobę zaliczoną do I lub II grupy podatkowej, jeżeli spółdzielcze prawo do tego lokalu będzie przysługiwało nabywcy wkładu przez okres co najmniej 5 lat od dnia jego ustanowienia; warunek ten uważa się za zachowany także w przypadku przeniesienia przez spółdzielnię własności tego lokalu na nabywcę.

Zwalnia się, także od podatku nabycie **w drodze spadku**:

a) przez osoby zaliczone do I i II grupy podatkowej przedmiotów wyposażenia mieszkania, pościeli, odzieży, bielizny oraz narzędzi pracy przeznaczonych do użytku w gospodarstwie domowym; jeżeli w skład wyposażenia mieszkania wchodzą meble zabytkowe,

b) dzieł sztuki i rękopisów będących przedmiotem twórczości spadkodawcy oraz materiałów bibliotecznych, jeżeli spadkodawca zajmował się twórczością lub działalnością naukową, oświatową, artystyczną, literacką lub publicystyczną,

c) zabytków ruchomych i kolekcji wpisanych do rejestru zabytków, a także zabytków użyczonych muzeum w celach naukowych lub wystawienniczych na okres nie krótszy niż 2 lata,

d) przez osoby zaliczone do I i II grupy podatkowej zabytków nieruchomych wpisanych do rejestru zabytków, jeżeli nabywca zabezpiecza je i konserwuje zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Zwalnia się od podatku nabycie w drodze spadku **prawa do rekompensaty** w rozumieniu ustawy z dnia 8 lipca 2005 r. o realizacji prawa do rekompensaty z tytułu pozostawienia nieruchomości poza obecnymi granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

1. **Opodatkowanie darowizn**

Obowiązkowi podatkowemu podlegają osoby otrzymujące darowiznę, **której wysokość przekracza kwotę wolną od podatku.**

Jeżeli nabycie własności rzeczy i praw majątkowych od tej samej osoby następuje więcej niż jeden raz, do wartości rzeczy i praw majątkowych ostatnio nabytych dolicza się wartość rzeczy i praw majątkowych nabytych od tej samej osoby w okresie 5 lat poprzedzających rok, w którym nastąpiło ostatnie nabycie.

Zwolnione z podatku są darowizny między najbliższą rodziną (małżonek, zstępni, wstępni, rodzeństwo, pasierb, ojczym i macocha), otrzymane po 31.12.2006 r., pod warunkiem, że obdarowany złoży - w terminie 6 miesięcy od daty wykonania darowizny- zgłoszenie o nabyciu własności rzeczy lub praw majątkowych na formularzu SD-Z2.

W przypadku **darowizny środków pieniężnych**, obdarowany ma obowiązek:

1. złożyć zgłoszenie SD-Z2 w terminie 6 miesięcy od daty otrzymania darowizny,

2. udokumentować otrzymanie środków pieniężnych dowodem ich przekazania na rachunek bankowy nabywcy albo jego rachunek prowadzony przez spółdzielczą kasę oszczędnościową - kredytową lub przekazem pocztowym.

Oba warunki muszą być spełnione łącznie.

Termin sześciomiesięczny dotyczy darowizn otrzymanych po 31.12.2008 r.

**Niedotrzymanie wymienionych warunków powoduje utratę prawa do zwolnienia i opodatkowanie darowizny na zasadach określonych dla nabywców zaliczonych do I grupy podatkowej.**

**Obowiązek zgłoszenia nie występuje:**

1) gdy wartość majątku nabytego łącznie od tej samej osoby lub po tej samej osobie w okresie 5 lat, poprzedzających rok, w którym nastąpiło ostatnie nabycie, doliczona do wartości rzeczy i praw majątkowych ostatnio nabytych, nie przekracza kwoty 9637 zł,

2) gdy nabycie darowizny następuje na podstawie umowy zawartej w formie aktu notarialnego.

Ponadto zwalnia się od podatku nabycie w drodze darowizny pieniędzy lub innych rzeczy przez osobę zaliczoną do I grupy podatkowej w wysokości nieprzekraczającej 9.637 zł od

jednego darczyńcy, a od wielu darczyńców łącznie nie więcej niż 19.274 zł w okresie 5 lat od daty pierwszej darowizny, jeżeli pieniądze te lub rzeczy obdarowany przeznaczy w okresie 12 miesięcy od dnia ich otrzymania na wkład budowlany lub mieszkaniowy do spółdzielni, budowę domu jednorodzinnego, nabycie lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość albo spłatę zabezpieczonego hipoteką kredytu mieszkaniowego wraz z odsetkami.

Zwalnia się także od podatku nabycie w drodze darowizny praw do rachunku oszczędnościowo-kredytowego przez osobę pozostającą faktycznie we wspólnym pożyciu małżeńskim z posiadaczem rachunku oszczędnościowo-kredytowego w kasie mieszkaniowej, pod warunkiem przeznaczenia środków zgromadzonych na tym rachunku na cele mieszkaniowe.

Kolejnym zwolnieniem jest tzw. **ulga mieszkaniowa,** w przypadku nabycia własności (współwłasności) budynku mieszkalnego lub lokalumieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość, spółdzielczego własnościowegoprawa do lokalu mieszkalnego lub udziału w takim prawie, spółdzielczego prawa dodomu jednorodzinnego albo udziału w takim prawie:

1) w drodze dziedziczenia, zapisu, dalszego zapisu, polecenia testamentowego,

darowizny lub polecenia darczyńcy przez osoby zaliczane do I grupy podatkowej,

2) w drodze dziedziczenia, zapisu, dalszego zapisu lub polecenia testamentowego przez osoby zaliczane do II grupy podatkowej,

3) w drodze dziedziczenia, zapisu, dalszego zapisu lub polecenia testamentowego przez osoby zaliczane do III grupy podatkowej, które sprawowały opiekę nad wymagającym takiej opieki spadkodawcą, na podstawie pisemnej umowy z podpisem notarialnie poświadczonym, przez co najmniej dwa lata od dnia poświadczenia podpisów przez notariusza

- nie wlicza się do podstawy opodatkowania ich czystej wartości do łącznej wysokości

nieprzekraczającej 110 m2 powierzchni użytkowej budynku lub lokalu.

W przypadku nabycia części (udziału) budynku mieszkalnego lub lokalu albo udziału w spółdzielczym prawie do budynku mieszkalnego lub lokalu ulga przysługuje stosownie do wielkości udziału.

Powyższa ulga, przysługuje osobom, które łącznie spełniają następujące warunki:

1) nie są właścicielami innego budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego

stanowiącego odrębną nieruchomość bądź będąc nimi przeniosą własność budynku

lub lokalu na rzecz zstępnych, Skarbu Państwa lub gminy w terminie 6 miesięcy od

dnia złożenia zeznania podatkowego albo zawarcia umowy darowizny w formie aktu

notarialnego;

2) nie przysługuje im spółdzielcze lokatorskie prawo do lokalu mieszkalnego,

spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego lub wynikające z przydziału

spółdzielni mieszkaniowej: prawo do domu jednorodzinnego lub prawo do lokalu

w małym domu mieszkalnym, a w razie dysponowania tymi prawami przekażą je

zstępnym lub przekażą do dyspozycji spółdzielni, w terminie 6 miesięcy od dnia

złożenia zeznania podatkowego albo zawarcia umowy darowizny w formie aktu

notarialnego;

3) nie są najemcami lokalu lub budynku lub będąc nimi rozwiążą umowę najmu

w terminie 6 miesięcy od dnia złożenia zeznania podatkowego albo zawarcia umowy

darowizny w formie aktu notarialnego;

4) będą zamieszkiwać będąc zameldowanymi na pobyt stały w nabytym lokalu lub

budynku i nie dokonają jego zbycia przez okres 5 lat:

a) od dnia złożenia zeznania podatkowego lub zawarcia umowy darowizny w formie

aktu notarialnego - jeżeli w chwili złożenia zeznania lub zawarcia umowy darowizny

nabywca mieszka i jest zameldowany na pobyt stały w nabytym lokalu lub budynku,

b) od dnia zamieszkania potwierdzonego zameldowaniem na pobyt stały w nabytym

lokalu lub budynku - jeżeli nabywca zamieszka i dokona zameldowania na pobyt stały

w ciągu roku od dnia złożenia zeznania podatkowego lub zawarcia umowy darowizny

w formie aktu notarialnego.