***Zmiany w polskim prawie spadkowym – zapis windykacyjny***

**Redakcja Kwartalnika ,,Mam prawo”.**

**W 2011r. w wyniku nowelizacji Kodeksu Cywilnego nastąpiła prawdziwa rewolucja w dziedziczeniu. Wprowadzono bowiem dotychczas niespotykane w polskim prawie spadkowym rozwiązanie – zapis windykacyjny. Teraz będzie można wskazać   
w testamencie osobę, która ma otrzymać konkretną część naszego majątku** **z chwilą otwarcia spadku, to jest z momentem śmierci spadkodawcy. Bez zbędnych formalności i wieloletniego postępowania spadkowego. Do tej pory było to niemożliwe.**

**Zapis windykacyjny**

23 października 2011r. w wyniku nowelizacji Kodeksu Cywilnego wszedł w życie **zapis windykacyjny.** Wprowadził on istotne zmiany w procesie dziedziczenia, usuwając przeszkody związane z zapisaniem w testamencie przez spadkodawcę wybranemu przez siebie spadkobiercy konkretnego składnika majątku. Dotychczas bowiem sporządzając testament nie można było wskazać, że na przykład syn ma odziedziczyć mieszkanie, a córka samochód i działkę za miastem. W przypadku zaistnienia w/w sytuacji, pomimo istnienia zapisów w testamencie wskazujących, jakie składniki majątku mają przypaść osobom powołanym do spadku, spadkobiercy i tak nabywali wspólnie wszystkie składniki majątku, stanowiące spadek, a ich udział w spadku był określany w formie ułamka. Dodatkowo, aby otrzymać spadek po zmarłym spadkodawcy koniecznym było przeprowadzenie postępowania sądowego o nabycie spadku, a później dokonanie podziału spadku tj. określenie,   
które składniki ma otrzymać każdy z spadkodawców. W takich sytuacjach często dochodziło do sporów, a postępowania sądowe ciągnęły się latami.

Dlatego też polski ustawodawca postanowił zmienić ten stan rzeczy i wprowadził do prawa spadkowego nowe rozwiązanie w postaci **zapisu windykacyjnego.** Pozwala ono uregulować sprawy spadkowe zgodnie z interesem spadkodawcy. **Od wejścia w życie nowych przepisów spadkodawca może wskazać konkretną osobę, która po jego śmierci otrzyma konkretny przedmiot majątkowy. Osoba ta nabywa przedmiot zapisu windykacyjnego z chwilą otwarcia spadku.**

**Aby jednak tak się stało, należy spełnić istotny warunek. Zapis windykacyjny musi być zapisany w testamencie, który zostanie sporządzony w formie aktu notarialnego.   
A wszystko to aby uniknąć ewentualnych sporów – zapis windykacyjny musi bowiem być precyzyjny i nie budzić żadnych wątpliwości pod względem prawnym.**

**Przedmiot zapisu windykacyjnego.**

**Przedmiotem zapisu windykacyjnego mogą być:**

* **rzeczy oznaczone co do tożsamości;**
* **nieruchomości;**
* **gospodarstwo rolne;**
* **przedsiębiorstwo;**
* **papiery wartościowe;**
* **zbywalne prawa majątkowe.**

Spadkodawca może skierować zapis windykacyjny nie tylko do członków swojej rodziny, ale również do osób z nim nie spokrewnionych. **Co ważne, przedmiot zapisu windykacyjnego w chwili otwarcia spadku** **musi należeć do spadkodawcy.** W innym przypadku uznaje się taki zapis za bezskuteczny.

Przedmiot zapisu windykacyjnego zostaje wyłączony z masy spadkowej. Oznacza to, że pozostałe składniki majątku, które nie zostały zapisane w formie zapisu windykacyjnego **podlegają podziałowi w formie dziedziczenia** **między osobami, które zostały powołane do** **spadku**. Zasada ta dotyczy także osoby, która otrzymała taki zapis - może ona dalej uczestniczyć w procesie dziedziczenia pozostałej części spadku, którą pozostawił testator. **Zapisobiorca może odrzucić zapis windykacyjny. To ważne, bo czasem zdarza się, że zapis windykacyjny obciążany jest długami. Jeżeli zaistnieje taka sytuacja, należy złożyć oświadczenie o przyjęciu albo odrzuceniu spadku. Musi to nastąpić w terminie sześciu miesięcy od czasu, gdy osoba,** **która ma otrzymać spadek (zapisobiorca) otrzyma informację o spadku.** Jeżeli nie zostanie przedstawione takie oświadczenie, wówczas spadek zostaje uznany jako przyjęty. Gdy zaś zaistnieje sytuacja, gdy zapisobiorca nie chce przyjąć zapisu odrzucając go, bądź jest niegodny przyjęcia spadku, albo nie może być zapisobiorcą, gdyż nie dożył otwarcia spadku, wówczas składnik majątku, który został przekazany w testamencie nie zostaje wyłączony z masy spadkowej. Następuje wówczas włączenie przedmiotu odrzucanego zapisu do spadku i normalne dziedziczenie.

**Zmiany w przepisach dotyczących przedsiębiorców.**

**Zapis windykacyjny wprowadził także istotną zmianę w przepisach prawa, która odnosi się do przedsiębiorców.** **Ułatwia on przyjęcie firmy po śmierci właściciela**. Powszechnie wiadomo było, że przez lata w wielu przedsiębiorstwach prowadzone były spory o majątek firmy. Bardzo często powodowało, to liczne problemy takie jak: brak wypłat dla pracowników, brak płatności kontrahentom. **Ta nowelizacja wprowadziła możliwość wskazania następcy, który ma przejąć firmę**. Odbywa się to za pomocą zapisu, bez zawirowań i zbędnych sporów. Firma przechodzi w dobre, zaufane ręce i nadal podtrzymywana jest jej dobra kondycja.

**Należy wskazać, iż majątek, który jest przekazany zapisem windykacyjnym podlega podatkowi od spadków i darowizn.** Jednak wykorzystywane są też zwolnienia i ulgi odnośnie tego podatku. Dotyczy to sytuacji gdy zapis windykacyjny otrzyma spadkobierca z kręgu najbliższej rodziny (rodzice, małżonek, dzieci, dziadkowie, wnuki, rodzeństwo, macocha, ojczym, pasierbowie). Aby być zwolnionym od podatku **od spadków i darowizn** należy w ciągu sześciu miesięcy od otrzymania zapisu windykacyjnego, zgłosić ten fakt w urzędzie skarbowym (w przypadku otrzymania masy majątkowej o wartości nie przekraczającej 9 637 złotych, nie ma takiego obowiązku).

**W sytuacji gdy majątek zostaje przyjęty na podstawie zapisu przez osoby spoza kręgu najbliższej rodziny, wówczas podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.** Odbywa się to na takich samych zasadach jak w przypadku zwykłych spadków i darowizn. **Należy zwrócić uwagę, iż wysokość podatku zależy od stopnia pokrewieństwa, które łączy zapisodawcę z zapisobiercą.** Wysokość podatku jest tymwyższa, im pokrewieństwo jest dalsze. **Największą kwotę płacą osoby, które nie są ze sobą spokrewnione.** Chcąc zapłacić podatek, należy złożyć zeznanie podatkowe na specjalnym formularzu. Podatek nie jest obliczany samodzielnie przez zapisobiorcę, czeka on na decyzję fiskusa o wysokości podatku. Obowiązuje termin jednego miesiąca na złożenie formularza w urzędzie skarbowym od czasu powstania obowiązku podatkowego czyli od momentu przyjęcia spadku.

Na zakończenie niniejszego artykułu należy powiedzieć, że nie trzeba składać zeznania do urzędu skarbowego, gdy wartość spadku (zapisu windykacyjnego) otrzymanego od jednej osoby nie przekroczyła w ciągu 5 lat kwoty wolnej od podatku.

**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 dopiero od nadwyżki ponad kwoty wolne.