

PODATKI MAJĄTKOWE

Podatek od spadków i darowizn

Od 01.01.2007 r. wchodzi w życie znowelizowana ustawa od spadków i darowizn. Nowela została opublikowana w Dzienniku Ustaw z 2006 r. Nr 222, poz. 1629. Obok wielu zmian najistotniejszą jest wprowadzenie generalnego zwolnienia od tego podatku nabycia własności rzeczy lub praw majątkowych w drodze spadkobrania, przez **małżonka, zstępnych (dzieci, wnuków) wstępnych (rodziców, dziadków), pasierba, rodzeństwo, ojcyma i macochę**. Musi być spełniony podstawowy warunek: spadkobiercy zgłoszą nabycie własności naczelnikowi urzędu skarbowego w terminie **1 miesiąca od dnia uprawomocnienia się orzeczenia sądu stwierdzającego nabycie spadku**.

Podobnie rzecz ma się w przypadku darowizny środków pieniężnych, z zastrzeżeniem, że oprócz wspomnianego wyżej zgłoszenia udokumentują darowiznę **dowodem przekazania pieniędzy na rachunek bankowy nabywcy lub przekazem pocztowym**.

Zgłoszenie nie obowiązuje, gdy nabycie następuje na podstawie aktu notarialnego (darowizna np. nieruchomości).

Formularz zgłoszenia dostępny jest w urzędzie skarbowym.

Niedopełnienie warunku zgłoszenia spowoduje opodatkowanie nabycia w drodze spadku wg obowiązującej skali podatkowej, z uwzględnieniem kwot wolnych od podatku i zwolnień.

UWAGA!!!

Nowe przepisy mają zastosowanie do zdarzeń następujących od 01.01.2007 r. Oznacza to, że w przypadku spadku, decydująca będzie data śmierci spadkodawcy, ponieważ zgodnie z art. 924 i 925 kodeksu cywilnego, spadek otwiera się z chwilą śmierci spadkobiercy, a spadkobierca nabywa spadek z chwilą otwarcia spadku. Oznacza to, że opodatkowanie spadków po osobach zmarłych 01.01.2007 i później będzie odbywać się według nowych, korzystniejszych przepisów. W przypadku osób zmarłych do 31.12.2006 r. włącznie, zastosowanie będą miały przepisy stare, niezależnie od daty uprawomocnienia się postępowania sądowego o nabyciu spadku. **Na przykład: Ojciec (mąż) zmarł 30.11.2006 r. Orzeczenie sądu rejonowego, stwierdzającego nabycie spadku, uprawomocniło się 30.04.2007 r. Spadek, który nabyli żona i dwóch synów, opodatkowany będzie na podstawie przepisów obowiązujących do 31.12.2006 r, a więc mniej korzystnych.**

Podatek od czynności cywilnoprawnych

Najistotniejszą dla podatników zmianą jest zwolnienie od tego podatku pożyczek pieniężnych pomiędzy małżonkami, dziećmi, wnukami, rodzicami, dziadkami, pasierbem, rodzeństwem, ojcymem, macochą bez ograniczenia kwoty. Warunkiem tego zwolnienia będzie złożenie w urzędzie skarbowym odpowiedniej deklaracji (PCC-3) w ciągu 14 dni od dnia dokonania czynności, oraz jej udokumentowanie przelewem bankowym lub przekazem pocztowym.

UWAGA! Zeznanie należy złożyć, jeżeli kwota pożyczki przekroczy od jednej osoby kwotę 9637 zł.

Poza tym znika uciążliwe podpisywanie deklaracji PCC w przypadku sprzedaży samochodu przez osobę sprzedającą. Jest to konsekwencją tego, że jedyną osobą odpowiedzialną za zapłatę podatku będzie nabywca rzeczy lub praw majątkowych (np. samochodu, nieruchomości, akcji) a nie jak do tej pory, kupujący i sprzedający solidarnie.