



Bank Polski

Warszawa, 28 grudnia 2017r.

Szanowni Państwo,

w związku z otrzymanym przez PKO Bank Polski SA pismem Ministerstwa Finansów w sprawie opodatkowania podatkiem dochodowym kwot podlegających umorzeniu w oparciu o przepis art. 10a ust. 1 ustawy z dnia 30 listopada 1995 r. *o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych* (Dz.U. z 2016 r. poz. 1779), przekazujemy poniższe stanowisko Ministerstwa w przedmiotowej sprawie.

*„(...) W Ministerstwie Finansów podjęto prace nad rozwiązaniem, dzięki któremu kredytobiorcy (spółdzielnie oraz osoby fizyczne) nie będą płacić podatku dochodowego od umorzonych im odsetek od kredytów na podstawie art. 10a ust. 1 ww. ustawy.*

*Rozwiązania określone w przepisach ww. ustawy miały na celu zrekompensowanie skutków transformacji gospodarczej i ustrojowej w tym urynkowanie oprocentowania kredytów.*

*Znaczny wzrost oprocentowania kredytów po urynkowaniu oprocentowania doprowadził do sytuacji, w której kredytobiorcy nie byli w stanie obsługiwać zaciągniętych kredytów.*

*Wprowadzone w 1995 roku rozwiązania miały motywować kredytobiorców do prawidłowego regulowania zobowiązań kredytowych lub wcześniejszej spłaty zadłużenia. W art. 10a ust. 1 ww. ustawy przewidziano możliwość umarzenia pozostałego zadłużenia z tytułu skapitalizowanych odsetek oraz z tytułu przejściowego wykupu odsetek od kredytu pod warunkiem dokonywania przez kredytobiorcę przez 20 lat systematycznej i terminowej spłaty kredytu. Wydaje się zatem, iż intencją wprowadzenia takich przepisów nie była chęć opodatkowania kwot zadłużenia, które będą podlegać umorzeniu.*

*Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom kredytobiorców, którzy w dwudziestoletnim okresie dokładali starań, aby wywiązywać się ze swoich zobowiązań przewiduje się wydanie na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2017 r. poz. 201, z późn. zm.) rozporządzenia w sprawie zaniechania poboru podatków dochodowych od osób fizycznych oraz od osób prawnych od przychodu, który odpowiada kwocie umorzonych zobowiązań odsetkowych (projekt wpisany do Wykazu prac legislacyjnych MF w poz. 625).*

*Ministerstwo Finansów dołoży starań, aby proces procedowania nad ww. projektem rozporządzenia przeprowadzić w możliwie najkrótszym terminie.*

***Biorąc jednak pod uwagę, iż wnioski o umorzenie mogą być składane od dnia 1 stycznia 2018 roku, a umorzenie ww. zadłużenia do czasu wydania rozporządzenia będzie skutkować powstaniem zobowiązania podatkowego (wystawienie PIT-8C albo obowiązek wpłaty zaliczki do 20 dnia miesiąca po miesiącu w którym umorzono zobowiązania odsetkowe), istotne jest poinformowanie kredytobiorców o obecnym stanie prawnym i podjętych działaniach, tak aby mogli oni racjonalnie podejmować decyzję o złożeniu wniosku o umorzenie.***

Z poważaniem  
Dyrektor Biura

Monika Sielito