

BEZPIECZNIEJ DAROWAĆ PIENIĄDZE ZA POŚREDNICTWEM BANKU NA KONTO OBDAROWANEGO

Niestety, nadal podatnicy nie dowiedzą się jednoznacznie, czy chcąc skorzystać ze zwolnienia podatkowego przy darowiznie pieniężnej od osób najbliższych, muszą udokumentować ją wyłącznie przelewem, czy też możliwe jest przekazanie środków gotówką, a następnie wpłata ich na własny rachunek (na przykład interpretacja z dnia 1 grudnia 2019 r. wydana przez Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej, nr 0111-KDIB2-2.4015.165.2019.1.MZ).

Kontakt:

wroclaw@explico.com.pl

Przypominamy, że na podstawie art. 4a ust. 1 pkt 2 ustawy o podatku od spadków i darowizn zwalnia się od podatku nabycie własności rzeczy lub praw majątkowych przez małżonka, zstępnych, wstępnych, pasierba, rodzeństwo, ojczyma i macochę, pod następującymi warunkami:

Zobacz inne:

www.explico.com.pl

1. podatnik zobowiązany jest zgłosić nabycie własności rzeczy lub praw majątkowych właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego w terminie 6 miesięcy od dnia powstania obowiązku podatkowego,
2. gdy przedmiotem nabycia są środki pieniężne, a wartość majątku nabytego łącznie od tej samej osoby w okresie 5 lat poprzedzających rok, w którym nastąpiło ostatnie nabycie, doliczona do wartości rzeczy i praw majątkowych ostatnio nabytych, przekracza 9637 zł, należy udokumentować otrzymanie środków pieniężnych dowodem przekazania ich na rachunek płatniczy nabywcy.

Rozbieżności są już w samym orzecznictwie sądów administracyjnych, dla przykładu: WSA w Łodzi, w wyroku z 25 sierpnia 2020 r. (sygn. akt I SA/Łd 861/19), uznał, że w przypadku otrzymania od najbliższej rodziny środków pieniężnych w gotówce, dla zastosowania zwolnienia z podatku od spadków i darowizn wystarczające jest wpłacenie przez obdarowanego otrzymanych w tej formie środków na własny rachunek bankowy. Z kolei, w wyroku z 19 grudnia 2019 r. (sygn. akt: II FSK 293/18) NSA uznał, że użyte w art. 4a Ustawy o podatku od spadków i darowizn wyrażenie „udokumentowanie dowodem przekazania na rachunek bankowy nabywcy” należy rozumieć w ten sposób, że dowód ten dokumentuje dokonanie wpłaty lub przelewu środków pieniężnych, będących przedmiotem czynności prawnej darowizny, przez darczyńcę na konto obdarowanego, a nie wpłatę lub przelew obdarowanego na własną rzecz w imieniu darczyńcy. Także WSA w Gliwicach, w wyroku z 27 lutego 2020 r. (sygn. akt: I SA/GI 1570/19), orzekł, że przekazanie kwoty darowizny na rachunek (płatniczy, bankowy lub w SKOK-u) albo przekazem pocztowym powinno być przejawem aktywności darczyńcy, a nie innej osoby. W wyroku z dnia 27 czerwca 2018 r. (II FSK 1873/16) NSA wywodził, że skoro analizowany warunek ma zapobiegać ewentualnemu powoływaniu się podatników na darowizny fikcyjne, a zatem pełni funkcję gwarancyjną, to cel ten spełnia każdy przelew pieniężny na rachunek wskazany przez

obdarowanego, zarówno jego własny, jak i rachunek jego kontrahenta, najczęściej dewelopera; w każdym z tych przypadków możliwe jest bowiem zarówno udowodnienie (udokumentowanie) faktycznego przekazania środków, jak i późniejsze zweryfikowanie takiej czynności.

Organy podatkowe konsekwentnie stoją, co do zasady, na stanowisku rygorystycznym, że dla zastosowania zwolnienia z podatku, o którym mowa w art. 4a ust. 1 pkt 2 ustawy o podatku od spadków i darowizn, środki te muszą zostać przekazane w sposób ściśle w tym przepisie określony, a zatem na rachunek nabywcy, czyli pieniądze nie mogą być przekazane w gotówce, a następnie wpłacone na konto przez obdarowanego podatnika.

Reasumując, należy jednak unikać, nie chcąc narazić się na spór z fiskusem, dokonywania darowizny w gotówce.

W razie dalszych pytań, pozostajemy do Państwa dyspozycji.

**Niniejszy Newsletter nie stanowi porady prawnej ani podatkowej*