



Warszawa, 23 lutego 2023 roku

Sprawa: Odpowiedź na petycję
Znak sprawy: DD3.056.3.2023
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Odpowiedź na petycję

Szanowny Panie,

w odpowiedzi na petycję z 20 stycznia 2023 r., mając na uwadze postanowienia ustawy o petycjach¹, uprzejmie wyjaśniam.

Przedmiot petycji

Wystąpienie zawiera prośbę o zmianę zasad obowiązujących w zakresie ulgi termomodernizacyjnej dla wspólnie rozliczających się małżonków. Propozycja polega na umożliwieniu skorzystania z ulgi małżonkowi/małżonce właściciela domu, z którym podatnik (żona/mąż) wspólnie się rozlicza. Sytuacja, w której tylko jeden z małżonków jest wyłącznym właścicielem jest dość powszechna, wiąże się z dziedziczeniem nieruchomości. Zmiana ta wpisała by się w pomoc rodzinom, stanowiąc ulgę w realizacji pożądaných inwestycji ograniczających zużycie energii.

Aktualny stan prawny

Zasady stosowania ulgi termomodernizacyjnej reguluje art. 26h ustawy PIT².

¹ Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach (Dz. U. z 2018 r. poz. 870).

² Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2647, z późn. zm.).

Zgodnie z art. 26h ust. 1 ustawy PIT podatnik będący właścicielem lub współwłaścicielem budynku mieszkalnego jednorodzinnego ma prawo odliczyć od podstawy obliczenia podatku, ustalonej zgodnie z art. 26 ust. 1 lub art. 30c ust. 2, wydatki poniesione w roku podatkowym na materiały budowlane, urządzenia i usługi, związane z realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego w tym budynku, określone w przepisach wydanych na podstawie ust. 10, które zostaną zakończone w okresie 3 kolejnych lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwszy wydatek.

Stosownie do art. 26h ust. 2 ustawy PIT kwota odliczenia nie może przekroczyć 53 000 zł w odniesieniu do wszystkich realizowanych przedsięwzięć termomodernizacyjnych w poszczególnych budynkach, których podatnik jest właścicielem lub współwłaścicielem. Wysokość wydatków ustala się na podstawie faktur wystawionych przez podatnika podatku od towarów i usług niekorzystającego ze zwolnienia od tego podatku (art. 26h ust. 3 ustawy PIT). Zgodnie z art. 26h ust. 6 ustawy PIT odliczenia dokonuje się w zeznaniu za rok podatkowy, w którym poniesiono wydatki.

W przypadku braku dochodu do opodatkowania ulga termomodernizacyjna nie przepada podatnikowi. Ma on bowiem nadal prawo do skorzystania z odliczenia w kolejnych latach podatkowych, nie dłużej jednak niż przez 6 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwszy wydatek. Wynika to z postanowień art. 26h ust. 7 ustawy PIT.

Stanowisko wobec postulatu zawartego w petycji

Odnosząc się do postulatu zawartego w petycji należy wskazać, że obowiązujące w ubiegłych latach preferencje w postaci ulg mieszkaniowych, w tym tzw. duża ulga budowlana³; jak i ulga remontowo – modernizacyjna⁴ zawierały limity, które dotyczyły łączne obojga małżonków. W przypadku ulgi termomodernizacyjnej zdecydowano o wprowadzeniu odrębnego limitu dla każdego właściciela/współwłaściciela. Oznacza to, że w przypadku współmałżonków będących współwłaścicielami tej samej nieruchomości, jak i nieruchomości wchodzących w skład majątku odrębnego, każdy z nich dysponuje swoim odrębnym limitem.

Przy czym należy zauważyć, że zgodnie z art. 33 pkt 2 ustawy z dnia 25 lutego 1964 r. Kodeks rodzinny i opiekuńczy⁵ do majątku osobistego każdego z małżonków należą przedmioty majątkowe nabyte przez dziedziczenie, zapis lub darowiznę, chyba że spadkodawca lub darczyńca inaczej postanowił.

³ „Duża ulga budowlana” została uchylona ustawą z dnia 21 listopada 2001 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. poz. 1509).

⁴ Ulga remontowo-modernizacyjna została uchylona ustawą z dnia 12 listopada 2003 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1956, z późn. zm.).

⁵ Dz. U. z 2022 r. poz. 2140.

Należy wskazać, że przekazanie w drodze darowizny współwłasności nieruchomości na rzecz drugiego współmałżonka powoduje, że do ulgi termomodernizacyjnej uprawnionym jest każdy z małżonków.

Warto w tym miejscu zauważyć, że zgodnie z art. 6 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn⁶ w przypadku nabycia w drodze darowizny obowiązek podatkowy powstaje z chwilą złożenia przez darczyńcę oświadczenia w formie aktu notarialnego, a w razie zawarcia umowy bez zachowania przewidzianej formy – z chwilą spełnienia przyrzeczonego świadczenia; jeżeli ze względu na przedmiot darowizny przepisy wymagają szczególnej formy dla oświadczeń obu stron, obowiązek podatkowy powstaje z chwilą złożenia takich oświadczeń.

Jednakże stosownie do treści art. 4a ust. 1 pkt 1 ustawy o podatku od spadków i darowizn zwalnia się od podatku nabycie własności rzeczy lub praw majątkowych przez małżonka, zstępnych, wstępnych, pasierbą, rodzeństwem, ojczyzmą i macochę jeżeli zgłoszą nabycie własności rzeczy lub praw majątkowych właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego w terminie 6 miesięcy od dnia powstania obowiązku podatkowego powstałego na podstawie art. 6 ust. 1 pkt 2-5, 7 i 8 oraz ust. 2, a w przypadku nabycia w drodze dziedziczenia- w terminie 6 miesięcy od dnia uprawomocnienia się orzeczenia sądu stwierdzającego nabycie spadku, z zastrzeżeniem ust. 2 i 4.

Przy czym zgodnie z art. 4a ust. 4 pkt 2 ustawy o podatku od spadków i darowizn obowiązek zgłoszenia nie obejmuje przypadków gdy nabycie następuje na podstawie umowy zawartej w formie aktu notarialnego albo w tej formie zostało złożone oświadczenie woli jednej ze stron.

Zatem, z przedstawionych przepisów wynika, iż przekazanie małżonkowi w formie darowizny części nieruchomości nie wiąże się z obowiązkiem podatkowym w podatku od spadków i darowizn. Zatem aby nabyć prawo do odliczenia wystarczy uzyskanie prawa współwłasności do nieruchomości w drodze darowizny od współmałżonka.

Tego rodzaju darowizna, poza kosztami aktu notarialnego, nie powoduje powstania obowiązku podatkowego w podatku od darowizn.

Mając na uwadze powyższe Ministerstwo Finansów informuje, że nie planuje zmiany przepisów ustawy PIT w zaproponowanym przez Pana kierunku.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

Jarosław Szatański

Dyrektor

Departamentu Podatków Dochodowych

⁶ Dz. U. z 2022 r. poz. 1846, z późn. zm.