



MINISTERSTWO FINANSÓW
Departament Polityki Podatkowej

Warszawa, 29 listopada 2022 roku

Sprawa: Odpowiedź na petycję w sprawie
m.in. przeciwdziałania praniu
pieniędzy

Znak sprawy: DSP12.056.6.2022

Kontakt: Kancelaria MF
tel. +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Szanowna Pani,

odpowiadając na Pani wystąpienie z 27 września 2022 r. i jego uzupełnienie, zawierające postulaty wprowadzenia obowiązku:

- 1) zapłaty podatku od spadków i darowizn „w przypadku np. zakupu pojazdu na firmę lub w leasingu, ale użytkuje lub jest posiadaczem niniejszego samochodu osoba prywatna lub członek rodziny właściciela / kierownika / założycieli / zarządu firmy i nie jest wykorzystany w działalności firmy”,
- 2) zapłaty podatku od spadków i darowizn „w przypadku odkładania środków finansowych na rachunku bankowym przez właścicieli / kierowników / założycieli / zarządu firm na innych członków rodziny (dostają fundusze mimo braku zatrudnienia)”,
- 3) zawiadomienia przez organ podatkowy lub bank „organu ścigania o podejrzeniu przestępstwa prania brudnych pieniędzy i uszczuplenia budżetu Skarbu Państwa”,

uprzejmie informuję, że nie zasługują one na uwzględnienie, ponieważ kwestie te są już uregulowane w obowiązujących przepisach prawa i dodatkowo wyjaśniam¹.

Zakwalifikowanie wystąpienia jako petycji

Swoją korespondencję zakwalifikowała Pani jako petycję. Jest to zgodne z przepisami ustawy o petycjach. Przedmiotem petycji może być bowiem żądanie, w szczególności, zmiany przepisów prawa, podjęcia rozstrzygnięcia lub innego działania w sprawie dotyczącej

¹ Na podstawie art. 13 ust. 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach (Dz. U. z 2018 r. poz. 870)

podmiotu wnoszącego petycję, życia zbiorowego lub wartości wymagających szczególnej ochrony w imię dobra wspólnego, mieszczących się w zakresie zadań i kompetencji adresata petycji².

Zgłoszony postulat i jego uzasadnienie

Wnioskując o wprowadzenie nowych obowiązków podatkowych i nowego obowiązku informacyjnego nie wskazała Pani żadnego uzasadnienia, ani propozycji brzmienia konkretnych przepisów.

Stanowisko wobec postulatów zawartych w petycji

Odnosząc się zatem do przedstawionych przez Panią propozycji, uprzejmie wyjaśniam:

Ad. 1)

Pracownik, który korzysta z samochodu służbowego (stanowiącego własność pracodawcy albo użytkowanego w ramach umowy leasingu) do celów prywatnych uzyskuje przychód, a zasady jego opodatkowania zawarte są w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych³. Zgodnie z nimi, wartość pieniężna nieodpłatnego świadczenia przysługującego pracownikowi z tytułu wykorzystywania samochodu służbowego do celów prywatnych ustalana jest w sposób ryczałtowy, poprzez wskazanie konkretnych kwot. Kwoty te są zróżnicowane w zależności od m.in. pojemności silnika samochodu i jego rodzaju, a wartość pieniężną nieodpłatnego świadczenia przysługującego pracownikowi z tytułu wykorzystywania samochodu służbowego do celów prywatnych ustala się w wysokości:

1) 250 zł miesięcznie - dla samochodów:

- a) o mocy silnika do 60 kW,
- b) stanowiących pojazd elektryczny w rozumieniu art. 2 pkt 12 ustawy z dnia 11 stycznia 2018 r. o elektromobilności i paliwach alternatywnych (Dz. U. z 2021 r. poz. 110 i 1093) lub pojazd napędzany wodorem w rozumieniu art. 2 pkt 15 tej ustawy;

2) 400 zł miesięcznie - dla samochodów innych niż wymienione w pkt 1.

W przypadku wykorzystywania samochodu służbowego do celów prywatnych przez część miesiąca wartość świadczenia ustala się za każdy dzień wykorzystywania samochodu do celów prywatnych w wysokości 1/30 kwot określonych wyżej.

Co istotne, to pracownik korzystający ze służbowego samochodu do celów prywatnych zobowiązany jest do zapłaty podatku dochodowego także wówczas, gdy czasami współużytkuje pojazd z członkiem rodziny.

Należy też zauważyć, że pracodawca ma prawo zastrzec, iż tylko pracownik, któremu użyczył samochód do celów prywatnych, może być jego kierowcą. Nieprzestrzeganie tego zakazu

² Art. 2 ust. 3 ustawy o petycjach

³ Art. art. 12 ust. 2a i 2b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1128, ze zm.)

może skutkować odebraniem pracownikowi pojazdu służbowego, nałożeniem na niego kary porządkowej, a nawet wypowiedzeniem umowy o pracę.

Ad. 2)

Ustawa o podatku od spadków i darowizn nie zawiera definicji użytych w jej przepisach pojęć. W tym zakresie należy się odwołać do przepisów innych ustaw, np. kodeksu cywilnego. Zgodnie z art. 888 kodeksu cywilnego: „przez umowę darowizny darczyńca zobowiązuje się do bezpłatnego świadczenia na rzecz obdarowanego kosztem swego majątku.”

Podatek od spadków i darowizn, dalej zwany: „PSiD”, jest należny od darowizny w każdym przypadku, gdy obdarowanym jest osoba fizyczna (podatnik - zobowiązany do zapłaty podatku), a jej kwota przekracza kwotę wolną od podatku i brak jest podstaw do zastosowania zwolnienia od tego podatku. Także wówczas, gdy darowizna pieniężna jest przekazywana na rachunek obdarowanego.

Na uwagę zasługuje jednak, że w przypadku darowizny środków pieniężnych o wartości wyższej, niż kwota wolna od podatku, otrzymanej od najbliższej rodziny, obdarowany ma możliwość skorzystania z całkowitego zwolnienia od PSiD. Warunkiem zastosowania zwolnienia, określonego w art. 4a ustawy o PSiD, jest zgłoszenie darowizny organowi podatkowemu w terminie 6 miesięcy od jej otrzymania oraz udokumentowanie jej otrzymania na rachunek w banku lub za pośrednictwem poczty.

Ad. 3)

Procedura postępowania w przypadku uzasadnionego podejrzenia dokonywania przestępstwa prania pieniędzy lub wystąpienia potencjalnych uszczupień w budżecie Skarbu Państwa, została określona w przepisach m.in. ustawy Prawo bankowe⁴ i ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu⁵. Przykładowo, stosownie do art. 106a ust. 1 ustawy Prawo bankowe: „w razie zaistnienia uzasadnionego podejrzenia, że działalność banku jest wykorzystywana w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem skarbowym lub innym przestępstwem niż przestępstwo, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego - bank zawiadamia o tym prokuratora, Policję albo inny właściwy organ uprawniony do prowadzenia postępowania przygotowawczego.”

Przestępstwa określone w art. 165a i 299 Kodeksu karnego, dotyczą finansowania terroryzmu oraz prania pieniędzy i tryb postępowania w takich przypadkach określają odrębne przepisy. Bank jest zobowiązany przeciwdziałać wykorzystywaniu swojej działalności do celów związanych z tymi przestępstwami, ale w trybie określonym w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. W takim bowiem przypadku bank, jako instytucja obowiązana, powiadamia o podejrzeniu prania pieniędzy Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (dalej zwany: „GIIF”). Podobnie jak instytucje

⁴ Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324)

⁵ Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2022 r. poz. 593, ze zm.)

obowiązane, jednostki współpracujące (np. organy administracji rządowej⁶) niezwłocznie powiadamiają GIIF o podejrzeniu popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. W przypadku natomiast uzasadnionego podejrzenia prania pieniędzy, GIIF zawiadamia właściwego prokuratora, który we współpracy z organami ścigania podejmuje działania w celu postawienia aktu oskarżenia podejrzanym osobom.⁷

Jak zostało wcześniej wyjaśnione, poruszone przez Panią kwestie są już prawnie uregulowane. Z tego względu przedstawione w petycji propozycje nowych rozwiązań prawnych należało uznać za bezzasadne.

Podstawa prawna

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

Z wyrazami szacunku

Dyrektor
Departamentu Polityki Podatkowej

Marcin Lachowicz

/podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym/

⁶ W tym naczelnik urzędu skarbowego, który jest organem niezespólonej administracji rządowej, podlegającym ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych oraz organem Krajowej Administracji Skarbowej.

⁷ Więcej na stronie internetowej MF: <https://www.gov.pl/web/finanse/przeciwdzialanie-praniu-pieniedzy-i-finansowaniu-terroryzmu>