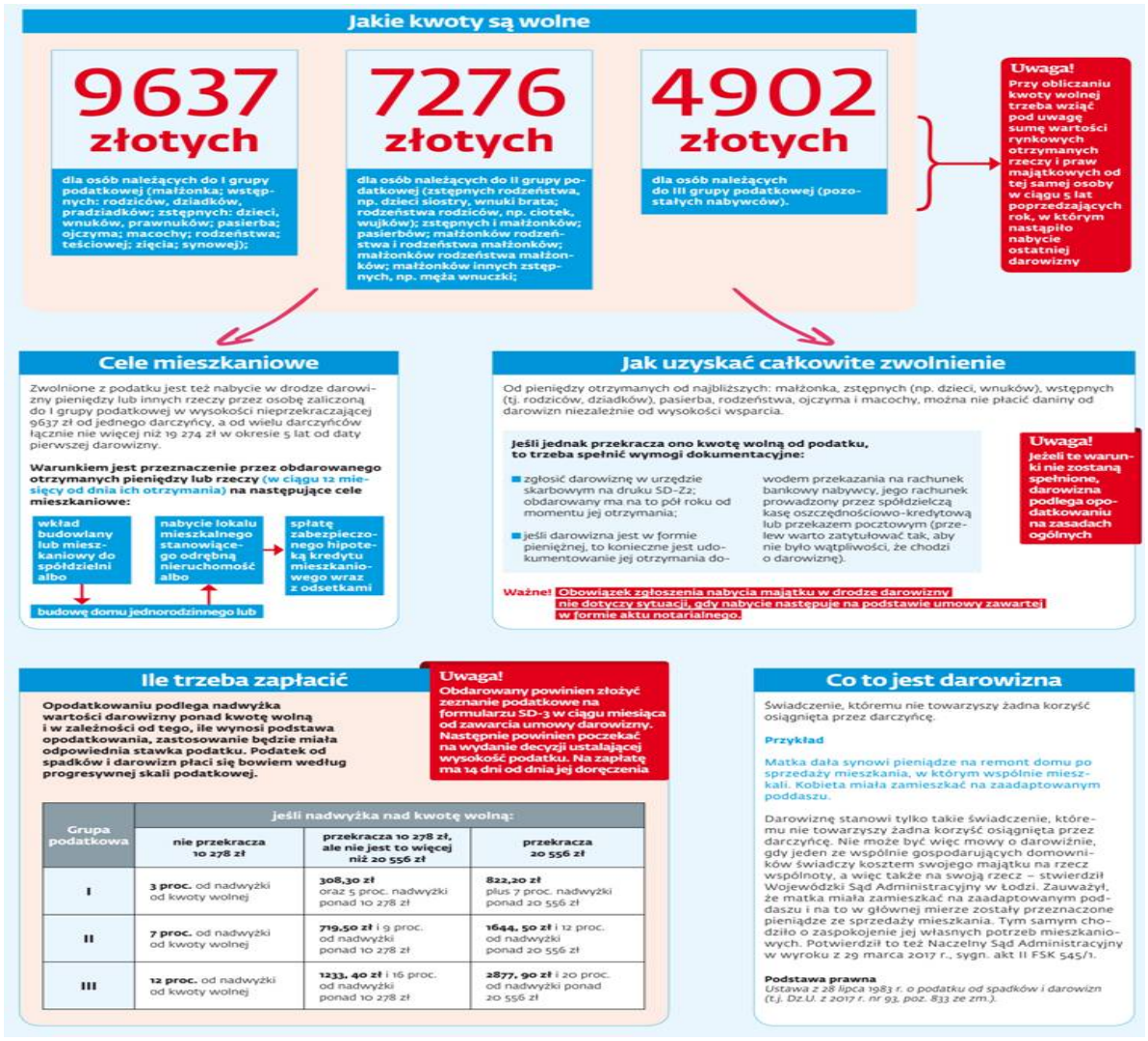

Jakie kwoty są wolne
9637 złotych
dla osób należących do I grupy podatkowej (małżonka; wstępnych: rodziców, dziadków, pradziadków; zstępnych: dzieci, wnuków, prawnuków; pasierba; ojczyma; macochy; rodzeństwa; teściowej; zięcia; synowej);
7276 złotych
dla osób należących do II grupy podatkowej (zstępnych rodzeństwa, np. dzieci siostry, wnuki brata; rodzeństwa rodziców, np. ciotek, wujków); zstępnych i małżonków; pasierbów; małżonków rodzeństwa i rodzeństwa małżonków; małżonków rodzeństwa małżonków; małżonków innych zstępnych, np. męża wnuczki;
4902 złotych
dla osób należących do III grupy podatkowej (pozostałych nabywców).
Uwaga!
Przy obliczaniu kwoty wolnej trzeba wziąć pod uwagę sumę wartości rynkowych otrzymanych rzeczy i praw majątkowych od tej samej osoby w ciągu 5 lat poprzedzających rok, w którym nastąpiło nabycie ostatniej darowizny
Cele mieszkaniowe
Zwolnione z podatku jest też nabycie w drodze darowizny pieniędzy lub innych rzeczy przez osobę zaliczoną do I grupy podatkowej w wysokości nieprzekraczającej 9637 zł od jednego darczyńcy, a od wielu darczyńców łącznie nie więcej niż 19 274 zł w okresie 5 lat od daty pierwszej darowizny.
Warunkiem jest przeznaczenie przez obdarowanego otrzymanych pieniędzy lub rzeczy (w ciągu 12 miesięcy od dnia ich otrzymania) na następujące cele mieszkaniowe:
wkład budowlany lub mieszkaniowy do spółdzielni albo
nabycie lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość albo
spłatę zabezpieczonego hipoteką kredytu mieszkaniowego wraz z odsetkami
budowę domu jednorodzinnego lub
Jak uzyskać całkowite zwolnienie
Od pieniędzy otrzymanych od najbliższych: małżonka, zstępnych (np. dzieci, wnuków), wstępnych (tj. rodziców, dziadków), pasierba, rodzeństwa, ojczyma i macochy, można nie płacić daniny od darowizn niezależnie od wysokości wsparcia.
Jeśli jednak przekracza ono kwotę wolną od podatku, to trzeba spełnić wymogi dokumentacyjne:
zgłosić darowiznę w urzędzie skarbowym na druku SD-Z2; obdarowany ma na to pół roku od momentu jej otrzymania;
jeśli darowizna jest w formie pieniężnej, to konieczne jest udokumentowanie jej otrzymania dowodem przekazania na rachunek bankowy nabywcy, jego rachunek prowadzony przez spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową lub przekazem pocztowym (przelew warto zatytułować tak, aby nie było wątpliwości, że chodzi o darowiznę).
Uwaga!
Jeżeli te warunki nie zostaną spełnione, darowizna podlega opodatkowaniu na zasadach ogólnych
Ważne! Obowiązek zgłoszenia nabycia majątku w drodze darowizny nie dotyczy sytuacji, gdy nabycie następuje na podstawie umowy zawartej w formie aktu notarialnego.
Ile trzeba zapłacić
Opodatkowaniu podlega nadwyżka wartości darowizny ponad kwotę wolną i w zależności od tego, ile wynosi podstawa opodatkowania, zastosowanie będzie miała odpowiednia stawka podatku. Podatek od spadków i darowizn płaci się bowiem według progresywnej skali podatkowej.
Uwaga!
Obdarowany powinien złożyć zeznanie podatkowe na formularzu SD-3 w ciągu miesiąca od zawarcia umowy darowizny. Następnie powinien poczekać na wydanie decyzji ustalającej wysokość podatku. Na zapłatę ma 14 dni od dnia jej doręczenia
Grupa podatkowa
Jeśli nadwyżka nad kwotę wolną:
nie przekracza 10 278 zł
przekracza 10 278 zł, ale nie jest to więcej niż 20 556 zł
przekracza 20 556 zł
I
3 proc. od nadwyżki od kwoty wolnej
308,30 zł oraz 5 proc. nadwyżki ponad 10 278 zł
822,20 zł plus 7 proc. nadwyżki ponad 20 556 zł
II
7 proc. od nadwyżki od kwoty wolnej
719,50 zł i 9 proc. od nadwyżki ponad 10 278 zł
1644, 50 zł i 12 proc. od nadwyżki ponad 20 556 zł
III
12 proc. od nadwyżki od kwoty wolnej
1233, 40 zł i 16 proc. od nadwyżki ponad 10 278 zł
2877, 90 zł i 20 proc. od nadwyżki ponad 20 556 zł
Co to jest darowizna
Świadczenie, któremu nie towarzyszy żadna korzyść osiągnięta przez darczyńcę.
Przykład
Matka dała synowi pieniądze na remont domu po sprzedaży mieszkania, w którym wspólnie mieszkali. Kobieta miała zamieszkać na zaadaptowanym poddaszu.
Darowiznę stanowi tylko takie świadczenie, któremu nie towarzyszy żadna korzyść osiągnięta przez darczyńcę. Nie może być więc mowy o darowiźnie, gdy jeden ze wspólnie gospodarujących domowników świadczy kosztem swojego majątku na rzecz wspólnoty, a więc także na swoją rzecz – stwierdził Wojewódzki Sąd Administracyjny w Łodzi. Zauważył, że matka miała zamieszkać na zaadaptowanym poddaszu i na to w głównej mierze zostały przeznaczone pieniądze ze sprzedaży mieszkania. Tym samym chodziło o zaspokojenie jej własnych potrzeb mieszkaniowych. Potwierdził to też Naczelny Sąd Administracyjny w wyroku z 29 marca 2017 r., sygn. akt II FSK 545/1.
Podstawa prawna
Ustawa z 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (t.j. Dz.U. z 2017 r. nr 93, poz. 833 ze zm.).