

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 2007 r.

**w sprawie wzoru oświadczenia o wysokości wydatków
związanych z inwestycją służącą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych**

Na podstawie art. 9 ust. 3 ustawy z dnia 16 listopada 2006 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr 217, poz. 1588) zarządza się, co następuje:

§ 1.

Ustala się na lata 2007-2027 wzór oświadczenia o wysokości wydatków związanych z inwestycją służącą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiący załącznik do rozporządzenia.

§ 2.

Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 31 grudnia 2001 r. w sprawie wzoru oświadczenia o wysokości wydatków związanych z inwestycją służącą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych (Dz.U. z 2002 r. Nr 4, poz. 40).

§ 3.

Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 lipca 2006 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz.U. Nr 131, poz. 908 i Nr 169, poz. 1204).

1. Numer Identyfikacji Podatkowej podatnika _____	2. Numer Identyfikacji Podatkowej małżonka _____
--	---

PIT- 2K**OŚWIADCZENIE****o wysokości wydatków związanych z inwestycją służącą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych**

Podstawa prawna: Artykuł 26b ust.2 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2000 r. Nr 14, poz.176, z późn. zm.), w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2007 r., w związku z art.9 ust. 3 ustawy z dnia 16 listopada 2006 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr 217, poz.1588).

A. DANE IDENTYFIKACYJNE I ADRES ZAMIESZKANIA**A.1. DANE PODATNIKA**

3. Nazwisko		4. Pierwsze imię	
5. PESEL		6. Data urodzenia (dzień - miesiąc - rok) _____	
7. Województwo		8. Powiat	
9. Gmina	10. Ulica	11. Nr domu	12. Nr lokalu
13. Miejscowość		14. Kod pocztowy	15. Poczta

A.2. DANE MAŁŻONKA

16. Nazwisko		17. Pierwsze imię	
18. PESEL		19. Data urodzenia (dzień - miesiąc - rok) _____	
20. Województwo		21. Powiat	
22. Gmina	23. Ulica	24. Nr domu	25. Nr lokalu
26. Miejscowość		27. Kod pocztowy	28. Poczta

W związku z dokonywaniem odliczeń z tytułu spłaty odsetek od uzyskanego w roku kredytu (pożyczki)

w wysokości , udzielonego na sfinansowanie jednej z niżej wymienionych inwestycji mającej

na celu zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, której budowa została rozpoczęta w roku

a zakończona w roku , **oświadczam**, że na daną inwestycję:

33. Rodzaj inwestycji (zaznaczyć właściwy kwadrat):

1. budowa budynku mieszkalnego albo
2. wniesienie wkładu budowlanego lub mieszkaniowego do spółdzielni mieszkaniowej na nabycie prawa do nowo budowanego budynku mieszkalnego albo lokalu mieszkalnego w takim budynku, albo
3. zakup nowo wybudowanego budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego w takim budynku od gminy albo od osoby, która wybudowała ten budynek w wykonywaniu działalności gospodarczej, albo
4. nadbudowa lub rozbudowa budynku na cele mieszkalne, lub przebudowa (przystosowanie) budynku niemieszkalnego, jego części lub pomieszczenia niemieszkalnego na cele mieszkalne, w wyniku których powstanie samodzielne mieszkanie spełniające wymagania określone w przepisach prawa budowlanego.

poniosłem(am) łączne wydatki w wysokości , w tym udokumentowane fakturami

wystawianymi przez podatników podatku od towarów i usług, niekorzystających ze zwolnienia od tego podatku

w kwocie

UZASADNIENIE

Przepis art. 9 ust. 3 ustawy z dnia 16 listopada 2006 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr 217, poz. 1588), zwanej dalej „nowelizacją”, nakłada na Ministra Finansów obowiązek określenia na lata 2007-2027, w drodze rozporządzenia, wzoru oświadczenia o wysokości wszystkich poniesionych wydatków związanych z inwestycją służącą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych, w tym o wysokości wydatków udokumentowanych fakturami wystawionymi przez podatników podatku od towarów i usług nie korzystających ze zwolnienia od tego podatku, o którym mowa w art. 26b ust. 2 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176, z późn. zm.), w brzmieniu obowiązującym przed 1 stycznia 2007 r., wraz z objaśnieniami co do sposobu jego wypełnienia.

Przedmiotowy wzór adresowany jest do osób fizycznych, które – na zasadzie praw nabytych – dokonują odliczeń od dochodu (przychodu) z tytułu faktycznie poniesionych w roku podatkowym wydatków na spłatę odsetek od kredytu (pożyczki) udzielonego podatnikowi na sfinansowanie inwestycji mającej na celu zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, związanej z:

- 1) budową budynku mieszkalnego albo
- 2) wniesieniem wkładu budowlanego lub mieszkaniowego do spółdzielni mieszkaniowej na nabycie prawa do nowo budowanego budynku mieszkalnego albo lokalu mieszkalnego w takim budynku, albo
- 3) zakupem nowo wybudowanego budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego w takim budynku od gminy albo od osoby, która wybudowała ten budynek w wykonywaniu działalności gospodarczej, albo
- 4) nadbudową lub rozbudową budynku na cele mieszkalne lub przebudową (przystosowaniem) budynku niemieszkalnego, jego części lub pomieszczenia niemieszkalnego na cele mieszkalne, w wyniku których powstanie samodzielne mieszkanie spełniające wymagania określone w przepisach prawa budowlanego.

W oświadczeniu tym podatnik (a w przypadku małżonków – zarówno mąż jak i żona), podaje zarówno swoje dane identyfikacyjne, a także:

- rok, w którym uzyskał kredyt (pożyczkę) mieszkaniowy,
- kwotę uzyskanego kredytu (pożyczki),
- rok rozpoczęcia i zakończenia inwestycji mieszkaniowej, na sfinansowanie której podatnik zaciągnął kredyt (pożyczkę),
- rodzaj prowadzonej inwestycji,
- łączną kwotę poniesionych wydatków związanych z daną inwestycją,
- kwotę wydatków udokumentowanych fakturami wystawionymi przez podatników podatku od towarów i usług niekorzystających ze zwolnienia od tego podatku.

Celem powyższych informacji jest prawidłowa identyfikacja przez organy podatkowe osób korzystających z tzw. ulgi odsetkowej, a co za tym idzie, ułatwienie podatnikom złożenia zeznania podatkowego, z uwzględnieniem odliczeń z tytułu odsetek od kredytu (pożyczki) mieszkaniowego. Ponadto wzór oświadczenia PIT-2K pozwala na monitorowanie wielkości wydatków ponoszonych przez podatników na materiały i usługi budowlane, w których cenę wliczony jest podatek od towarów i usług.

Podkreślenia wymaga, że w latach 2002-2006 podstawę prawną do dokonywania odliczeń w ramach tzw. ulgi odsetkowej stanowił art. 26b ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, w brzmieniu obowiązującym w tych latach, natomiast począwszy od 1 stycznia 2007 r. - art. 9 ust. 1 nowelizacji. Przepisami tej nowelizacji uchylony został bowiem art. 26b w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych, z jednoczesnym zachowaniem praw nabytych dla podatników, którym w latach 2002-2006 został udzielony kredyt (pożyczka) mieszkaniowy, o którym mowa w art. 26b ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, w brzmieniu obowiązującym przed 1 stycznia 2007 r.

Przy czym, konsekwencją uchylecia art. 26b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, jest utrata mocy obowiązującej rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 31 grudnia 2001 r. w sprawie wzoru oświadczenia o wysokości wydatków związanych z inwestycją służącą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych (Dz.U. z 2002 r. Nr 4, poz. 40), które jedynie na mocy art. 16 nowelizacji zachowuje moc obowiązującą do czasu wejścia w życie projektowanego rozporządzenia, nie dłużej jednak niż do dnia 31 grudnia 2007 r.

Mając powyższe na uwadze, należy zauważyć, iż projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie delegacji ustawowej, o której mowa w art. 9 ust. 3, w związku z art. 16 nowelizacji.

W stosunku do wzoru formularza PIT-2K określonego rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 31 grudnia 2001 r. (Dz.U. z 2002 r. Nr 4, poz. 40), wzór stanowiący załącznik do niniejszego rozporządzenia zawiera następujące zmiany:

- 1) zaktualizowano podstawę prawną, poprzez zastąpienie wyrazów: „Art. 26b ust. 2 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą””, wyrazami „Art. 26b ust. 2 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176, z późn. zm.)”, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2007 r., w związku z art. 9 ust. 3 ustawy z dnia 16 listopada 2006 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr 217, poz. 1588).”;
- 2) mając na celu zachowanie standardu danych identyfikacyjnych podatnika, odpowiednio małżonka, o których mowa w części A, dodano pole przeznaczone do wpisania numeru PESEL; konsekwencją tej zmiany jest przenieście dalszych pozycji formularza;
- 3) na końcu opisów do poszczególnych kwadratów w poz. 33 „Rodzaj inwestycji” dodano spójnik „albo”, którego celem jest podkreślenie, iż możliwe jest zaznaczenie tylko jednego kwadratu; dotychczas wynikało to wyłącznie z dyspozycji, iż należy zaznaczyć właściwy kwadrat (a nie kwadraty);
- 4) w punkcie czwartym objaśnień dodano zdanie informujące, iż w przypadku podatników, którzy dokonują odliczeń odsetek od kredytu (pożyczki) przeznaczonego: na wkład budowlany lub mieszkaniowy do spółdzielni mieszkaniowej na nabycie prawa do nowo budowanego budynku mieszkalnego albo lokalu mieszkalnego w takim budynku (zaznaczyli kwadrat nr 2 w poz. 33), odpowiednio na zakup nowo wybudowanego budynku lub lokalu mieszkalnego w takim budynku od gminy albo od osoby, która wybudowała ten budynek w wykonywaniu działalności gospodarczej (zaznaczyli kwadrat nr 3 w poz. 33), nie są obowiązani do podawania roku zakończenia inwestycji. Powyższe związane jest z brakiem, w obecnym stanie prawnym, warunku dotyczącego trzyletniego okresu trwania ww. inwestycji.

Ocena skutków regulacji rozporządzenia:

1. *Podmioty, na które oddziałuje akt normatywny* - projektowane rozporządzenie będzie miało wpływ na podmioty obowiązane, na podstawie przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, do sporządzania i składania wraz z zeznaniem podatkowym oświadczenia według określonego w tym rozporządzeniu wzoru formularza. Wzorem lat ubiegłych będzie on dostępny w urzędach skarbowych podczas akcji rozliczeniowej podatku dochodowym od osób fizycznych a także – z chwilą wejścia w życie przedmiotowego rozporządzenia – na stronie internetowej Ministerstwa Finansów.
2. *Konsultacje społeczne* – w ramach konsultacji społecznych projekt rozporządzenia został przekazany do opinii Krajowej Radzie Doradców Podatkowych, która uwag do przedmiotowego projektu nie zgłosiła.
Ponadto, zgodnie z ustawą z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414), projekt rozporządzenia – z chwilą poddania uzgodnieniom zewnętrznym – zostanie zamieszczony na stronie internetowej resortu finansów w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów. Od tego momentu każdy może zgłosić zainteresowanie pracami nad projektem rozporządzenia (art. 7 ust. 1 ww. ustawy).
3. *Wpływ regulacji na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego* – brak wpływu na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.
4. *Wpływ regulacji na rynek pracy* – przedmiotowe rozporządzenie nie wpłynie na rynek pracy.
5. *Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw* – brak wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw.
6. *Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny* – brak wpływu na sytuację i rozwój regionalny.
7. *Wstępna ocena zgodności projektu z prawem Unii Europejskiej* - problematyka regulowana w niniejszym projekcie pozostaje w gestii Państw Członkowskich i nie jest regulowana przepisami wspólnotowymi.

Do wyżej przedstawionej oceny skutków regulacji Kancelaria Prezesa Rady Ministrów – w trybie § 11 ust. 1 uchwały nr 49 Rady Ministrów z dnia 19 marca 2002 r. Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. Nr 13, poz. 221, z późn. zm.) – uwag nie zgłosiła (pismo z dnia 17 maja 2007 r. Nr DMPiA-142-265(2)/07).

Opr. Monika Cackowska-Kiwior
główny specjalista
w Departamencie Podatków Dochodowych
w Ministerstwie Finansów, tel. (22) 694 36 95