

Małżonek spłaca mój kredyt. Czy to darowizna?

data aktualizacji: 2019.03.16 autor: Joanna Chrostowska, radca prawny



Przedmiotem tego artykułu będzie wyrok Naczelnego Sądu Administracyjnego w Warszawie, w którym Sąd uznał, że spłata za kogoś kredytu lub przejęcie jakichkolwiek innych jego ciężarów jest darowizną, od której trzeba zapłacić podatek. Dotyczy to również małżonków mających rozdzielność majątkową.

Wyrok wydany został w następującym stanie faktycznym. Podatniczka pozostawała w związku małżeńskim, zaś w jej małżeństwie obowiązywał ustrój rozdzielności majątkowej. Podatniczka nie uzyskiwała żadnych dochodów, prowadziła z mężem wspólne gospodarstwo domowe, którego potrzeby finansowane były z dochodów męża. Na podstawie umowy kredytu budowlanego bank udzielił Podatniczce i jej mężowi kredytu na zakup budynku mieszkalnego w zabudowie szeregowej. Następnie zawarta została umowa sprzedaży, na podstawie której Podatniczka nabyła dom do jej majątku osobistego. Łączna spłata rat i odsetek od kredytu zaciągniętego przez oboje małżonków na sfinansowanie zakupu ww. domu została w całości sfinansowana z dochodów małżonka Podatniczki.

W takim stanie faktycznym organ podatkowy uznał, że skoro kredyt bankowy udzielony małżonkom został w całości przeznaczony na nabycie nieruchomości stanowiącej składnik majątku osobistego Podatniczki, a zobowiązania finansowe z tego tytułu zrealizowane zostały wobec banku wyłącznie z majątku osobistego jej męża, to w rzeczywistości doszło do zwolnienia podatniczki z długu przez

męża. Kwota spłaconych przez męża Skarżącej zobowiązań stanowi w ocenie urzędu skarbowego podstawę opodatkowania.

Z taką interpretacją nie zgadzała się Podatniczka i sprawa trafiła do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego.

Zdaniem WSA skarga nie była zasadna. Z uwagi na to, że stan faktyczny sprawy był niesporny przedmiotem sporu była odpowiedź na pytanie, czy pomniejszenie pasywów w majątku osobistym Podatniczki kosztem majątku osobistego jej męża stanowiło darowiznę w rozumieniu ustawy o podatku od spadków i darowizn.

Sąd podzielił w powyższym zakresie pogląd organu podatkowego. Ponieważ ustawa o podatku od spadków i darowizn nie definiuje pojęcia darowizny, dlatego niezbędne jest odwołanie się do znaczenia nadanego w przepisach kodeksu cywilnego. Konstrukcja kodeksowa umowy darowizny obejmuje nie tylko przeniesienie własności rzeczy, wierzytelności lub innego prawa majątkowego, prowadzących do wzrostu aktywów obdarowanego, ale także takie dyspozycje darczyńcy, które prowadzą do wygaśnięcia określonych aktywów w jego majątku i zmniejszenia przez to pasywów obciążających majątek obdarowanego. Przedmiotem darowizny może być więc także zapłata lub przejęcie przez darczyńcę długu obdarowanego względem osoby trzeciej. Pojęcie nabycia własności rzeczy lub praw majątkowych tytułem darowizny rozumieć należy jako każde przysporzenie majątkowe uzyskane pod tytułem darmym, spełniające warunki uznania tej czynności za darowiznę w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego, a więc także polegające na zmniejszeniu pasywów obdarowanego.

Powyższa argumentacja również nie przekonała Podatniczki i złożyła skargę kasacyjną. Naczelny Sąd Administracyjny uznał jednak, że nie zasługuje ona na uwzględnienie.

Sąd ten wskazał w uzasadnieniu wyroku, że pojęcie praw majątkowych w ujęciu ustawy o podatku od spadków i darowizn nie należy interpretować wyłącznie jako aktywa (kierując się dosłownym brzmieniem analizowanego pojęcia), których nabycie powoduje powiększenie majątku nabywcy, lecz należy przyjąć, że chodzi o korzyść w jakiegokolwiek postaci uzyskanej przez ten majątek. W konsekwencji, również od takiej formy darowizny jak spłata kredytu za inną osobę należy będzie podatek.

Źródło: <https://skierniewice.eglos.pl/aktualnosci/item/31348-malzonek-splaca-moj-kredyt-czy-to-darowizna>