

Ustawa

z dnia 2006 r.

o zmianie ustawy o zwrocie osobom fizycznym niektórych wydatków związanych z budownictwem mieszkaniowym

Art. 1

W ustawie z dnia 29 sierpnia 2005 r. o zwrocie osobom fizycznym niektórych wydatków związanych z budownictwem mieszkaniowym (Dz.U. Nr 177, poz. 1468) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2:

a) pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) budynku mieszkalnym - rozumie się przez to budynek lub jego część, znajdujące się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, służące zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, oraz związane z nimi urządzenia techniczne zapewniające możliwość użytkowania tego budynku lub jego części zgodnie z ich przeznaczeniem, jak przyłącza i urządzenia instalacyjne, w tym służące oczyszczaniu lub gromadzeniu ścieków”;

b) dodaje się pkt 6 w brzmieniu:

„6) małżonkach - rozumie się przez to osoby fizyczne pozostające w związku małżeńskim, z wyjątkiem małżonków w stosunku do których orzeczono separację.”;

2) w art. 3:

a) w ust. 5 pkt 1 i 2 otrzymują brzmienie:

"1) 70 m² powierzchni użytkowej i ceny 1 m² powierzchni użytkowej budynku mieszkalnego, przyjmowanej na potrzeby obliczenia premii gwarancyjnej od wkładów oszczędnościowych na książeczkach mieszkaniowych, ostatnio ogłoszonej przed kwartałem złożenia wniosku o dokonanie zwrotu, w przypadku inwestycji wymagających pozwolenia na budowę;

2) 30 m² powierzchni użytkowej i ceny 1 m² powierzchni użytkowej budynku mieszkalnego, przyjmowanej na potrzeby obliczenia premii gwarancyjnej od wkładów oszczędnościowych na książeczkach mieszkaniowych, ostatnio ogłoszonej przed kwartałem złożenia wniosku o dokonanie zwrotu, w przypadku inwestycji niewymagających pozwolenia na budowę.”;

b) po ust. 6 dodaje się ust. 6a w brzmieniu:

"6a. Łączna kwota zwrotu, o której mowa w ust. 5 i 6, wypłacona osobie fizycznej w okresie obowiązywania ustawy, nie może przekroczyć kwoty określonej w ust. 5.”;

c) ust.7 otrzymuje brzmienie:

"7. Kwota zwrotu obliczona zgodnie z zasadami określonymi w ust. 5-6a dotyczy sumy wszystkich wydatków udokumentowanych w sposób określony w ust. 2 i podlega zaokrągleniu do pełnych złotych.;

3) w art. 4 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. W przypadku osoby fizycznej pozostającej w związku małżeńskim w dniu poniesienia wydatków, o których mowa w art. 3 ust. 1, kwota zwrotu, obliczona zgodnie z art. 3 ust. 5-7, dotyczy łącznie obojga małżonków. Jeżeli w okresie obowiązywania ustawy:

- 1) przed zawarciem związku małżeńskiego, osoba fizyczna otrzymała kwotę zwrotu, to kwotę zwrotu obliczoną zgodnie z art. 3 ust. 5-7, pomniejsza się o kwoty uprzednio otrzymane;
- 2) w czasie trwania związku małżeńskiego lub do momentu orzeczenia separacji, osoba fizyczna otrzymała kwotę zwrotu, a następnie związek małżeński ustał lub orzeczona została separacja, przysługującą jej kwotę zwrotu pomniejsza się o 50% kwoty uprzednio otrzymanej, jeżeli składany był wspólny wniosek małżonków, lub o kwotę otrzymanego zwrotu, jeżeli składany był odrębny wniosek.”;

4) w art. 5:

a) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, może być, z zastrzeżeniem art. 6a ust. 2, złożony:

- 1) po zakończeniu inwestycji, o której mowa w art. 3 ust. 1, nie później niż przed upływem 6 miesięcy od dnia zakończenia inwestycji albo
- 2) raz w roku, z tym że ostatni wniosek może być złożony nie później niż do dnia 30 czerwca 2008r.”;

b) po ust. 3 dodaje się ust. 3a w brzmieniu:

„3a. Jeżeli inwestycja, o której mowa w art. 3 ust. 1, nie została zakończona do dnia 31 grudnia 2007 r., wniosek, o którym mowa w art. 5 ust. 1, może być złożony w sposób określony w ust. 3 pkt 2, nie później jednak niż do dnia 30 czerwca 2008 r.”;

c) w ust. 4 pkt 8 i 9 otrzymują brzmienie :

„8) wskazanie sposobu wypłaty kwoty zwrotu; jeżeli wypłata ma nastąpić za pośrednictwem banku - wskazanie numeru rachunku bankowego osoby fizycznej składającej wniosek, a w przypadku wspólnego wniosku małżonków numeru rachunku bankowego jednego z nich, na który ma być dokonany zwrot;

9) podpis osoby ubiegającej się o zwrot wydatków, a w przypadku wspólnego wniosku małżonków - podpisy obojga małżonków.”;

5) art. 6 otrzymuje brzmienie:

„Art. 6. 1. W sprawie zwrotu, o którym mowa w art. 3 ust. 1, urząd skarbowy wydaje decyzję, w której określa kwotę zwrotu, z zastrzeżeniem ust. 3.

2. Decyzję, o której mowa w ust. 1, urząd skarbowy wydaje w terminie 6 miesięcy od dnia złożenia wniosku.

3. Jeżeli prawidłowość złożonego przez osobę fizyczną wniosku, o którym mowa w art. 5 ust. 1, nie budzi wątpliwości, urząd skarbowy dokonuje zwrotu kwoty wykazanej we wniosku bez wydania decyzji.
4. Kwota zwrotu podlega wypłaceniu w przypadku określonym:
 - 1) w ust. 2 - w terminie 25 dni od dnia doręczenia decyzji;
 - 2) w ust. 3 - w terminie 6 miesięcy od dnia złożenia wniosku.
5. W przypadku, gdy osoba fizyczna nie posiada zaległości podatkowych, kwota zwrotu podlega wypłaceniu:
 - 1) w kasie albo
 - 2) za pośrednictwem poczty, albo
 - 3) za pośrednictwem banku.
6. Kwota zwrotu wypłacana za pośrednictwem poczty jest pomniejszana o koszty jej zwrotu.
7. Jeżeli decyzja nie została wydana w terminie, o którym mowa w ust. 2, lub kwota zwrotu nie została wypłacona w terminie, o którym mowa w ust. 4, kwota zwrotu podlega oprocentowaniu w wysokości opłaty prolongacyjnej ustalonej w przypadku odroczenia terminu płatności podatków stanowiących dochód budżetu państwa, obowiązującej w dniu, w którym upłynął termin wypłaty kwoty zwrotu.
8. Oprocentowanie, o którym mowa w ust. 7, przysługuje:
 - 1) w przypadku, gdy decyzja nie została wydana w terminie określonym w ust. 2 lub kwota zwrotu nie została wypłacona w terminie, o którym mowa w ust. 4 pkt 2, od dnia następującego po dniu, w którym upłynęło 6 miesięcy od dnia złożenia wniosku, włącznie do dnia jej wypłacenia;
 - 2) w przypadku, gdy kwota zwrotu nie została wypłacona w terminie, o którym mowa w ust. 4 pkt 1, od dnia następującego po dniu w którym upłynął termin wypłacenia kwoty zwrotu, włącznie do dnia jej wypłacenia.
9. Oprocentowanie, o którym mowa w ust. 7, nie przysługuje, jeżeli winę za niewypłacenie kwoty zwrotu w terminie, o którym mowa w ust. 4, ponosi osoba fizyczna lub opóźnienie w wypłaceniu kwoty zwrotu powstało z przyczyn niezależnych od urzędu skarbowego.”;

6) po art. 6 dodaje się art. 6a w brzmieniu:

- „Art. 6a. 1. Rada Ministrów może, w drodze rozporządzenia, określić inne organy i jednostki, uprawnione do dokonywania zwrotu, o którym mowa w art. 3 ust. 1, jeżeli jest to uzasadnione ochroną tajemnicy państwowej i wymogami bezpieczeństwa interesów państwa, określając właściwość tych organów oraz zakres przedmiotowy i podmiotowy spraw pozostających w ich właściwości.
2. Termin do składania wniosków w jednostkach, o których mowa w ust. 1, w przypadku inwestycji zakończonych przed dniem wejścia w życie ustawy, upływa 31 grudnia 2006r.”;

Art. 2

Przepisy niniejszej ustawy mają zastosowanie do wniosków złożonych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, z wyjątkiem art. 1 pkt 1 lit. b) oraz art. 1 pkt 3, które mają zastosowanie do wniosków składanych od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

Art. 3

Ustawa wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia jej ogłoszenia.

UZASADNIENIE

Ustawa z dnia 29 sierpnia 2005 r. o zwrocie osobom fizycznym niektórych wydatków związanych z budownictwem mieszkaniowym (Dz. U. Nr 177, poz. 1468), weszła w życie z dniem 1 stycznia 2006 r. W początkowym okresie jej stosowania pojawiły się pewne wątpliwości interpretacyjne, które należałoby wyeliminować poprzez nowelizację ustawy. Powyższe przyczyniłoby się do usprawnienia dokonywania zwrotów przez urzędy skarbowe. Doprecyzowanie treści niektórych regulacji sprawi, że ustawa stanie się bardziej zrozumiała i łatwiejsza w stosowaniu.

Zmiana 1, dotyczy doprecyzowania pojęć w słowniczku ustawy (art. 2 ustawy).

- Proponuje się dodanie, w pkt 1, po wyrazach „rozumie się przez to budynek lub jego część,” wyrazów „znajdujące się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,” tak aby „zwrot” był związany wyłącznie z budynkiem mieszkalnym znajdującym się na terytorium RP.
- Proponuje się również dodanie nowego pkt 6, zawierającego definicję „małżonków”. Dotychczasowe przepisy ustawy nie odnosiły się do kwestii pozostawania małżonków w separacji. Dlatego też, dla jasności proponuje się, aby pojęciem „małżonków” objąć osoby fizyczne pozostające w związku małżeńskim, z wyjątkiem małżonków w stosunku do których orzeczono separację.

Zmiana 2, dotyczy art. 3 ustawy.

- Proponuje się nadanie nowego brzmienia pkt 1 i 2 w ust. 5 art. 3 ustawy. Propozycja zakłada, że do obliczenia limitu kwoty zwrotu byłaby przyjmowana cena 1 m² powierzchni użytkowej budynku mieszkalnego, ogłaszanej przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za kwartał poprzedzający kwartał, po upływie którego inwestor złożył wniosek o zwrot (tj. na dwa kwartały przed złożeniem wniosku), a nie jak ma to miejsce obecnie za kwartał poprzedzający kwartał, w którym inwestor złożył wniosek o zwrot. Dotychczasowa regulacja zmusza niektórych wnioskodawców do czekania z jego złożeniem, na ogłoszenie tej ceny (jej ogłoszenie z opóźnieniem ok. 1,5 miesiąca). Przykładowo, cena 1 m² powierzchni użytkowej budynku mieszkalnego za czwarty kwartał 2005 r. była znana 15 lutego 2006 r., po opublikowaniu jej w Dzienniku Urzędowym Głównego Urzędu Statystycznego.
- Proponuje się dodanie ust. 6a w art. 3 ustawy, w którym doprecyzowano, że łączna kwota zwrotu przysługująca wnioskodawcy w okresie obowiązywania ustawy nie może przekroczyć kwoty zwrotu obliczonej zgodnie z ust. 5. Wprowadzenie tej zmiany ostatecznie ureguje kwestię, która była wyjaśniona w drodze urzędowej interpretacji przepisów, wydanej przez Ministra Finansów w trybie art. 14 § 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60, z późn. zm.).
- Zmiana wprowadzona w ust. 7 art. 5, jest konsekwencją dodania ust. 6a.

Zmiana 3, dotyczy art. 4 ustawy.

- Proponuje się nadanie nowego brzmienia ust. 3. W zdaniu pierwszym proponuje się po wyrazach „w związku małżeńskim” dodanie wyrazów „w dniu poniesienia wydatków, o których mowa w art. 3 ust. 1,”. Jest to zmiana uściślająca, która pozwoli na wyeliminowanie zgłaszanych wątpliwości, że kwota zwrotu – w przypadku małżonków – ma być obliczona na moment poniesienia wydatków uprawniających do zwrotu, a nie na moment złożenia wniosku. Ponadto proponuje się uregulowanie kwestii, związanej

z określaniem wysokości przysługującego osobie fizycznej limitu zwrotu w przypadku uprzedniego otrzymania kwoty zwrotu przez nią lub jej małżonka. Zmiana 4, dotyczy art. 5 ustawy.

- Proponuje się dodanie ust. 3a. Celem tej zmiany jest wprowadzenie ograniczenia czasowego do składania wniosków o zwrot. Zmiana ta nie rodzi negatywnych skutków dla wnioskodawców ubiegających się o zwrot, gdyż niezmiennie pozostaje, że kwota zwrotu przysługuje wyłącznie z tytułu wydatków poniesionych od 1 maja 2004 r. do dnia 31 grudnia 2007 r. Dlatego też, w przypadku nie zakończenia inwestycji do dnia 31 grudnia 2007 r., wniosek może być złożony w trybie „raz w roku” do dnia 30 czerwca 2008 r.
- W ust. 4 proponuje się nadanie nowego brzmienia pkt 8 i 9. Są to zmiany uściślające i eliminujące zgłaszane wątpliwości.

W pkt 8 proponuje się bowiem, aby po wyrazach „wskazanie numeru rachunku bankowego” dodać wyrazy „osoby fizycznej składającej wniosek, a w przypadku wspólnego wniosku małżonków numeru rachunku bankowego jednego z nich, na który ma być dokonany zwrot”. Zatem zmiana ta w sposób jednoznaczny wskaże, że dla potrzeb wypłaty zwrotu na konto bankowe wnioskodawca ma wskazać własny numer rachunku bankowego lub w przypadku wspólnego wniosku małżonków - numer rachunku bankowego jednego z nich.

W pkt 9 natomiast proponuje się doprecyzowanie, że jedynie w przypadku składania wspólnego wniosku małżonków wniosek ten powinien być podpisany przez obojga małżonków.

Zmiana 5, dotyczy art. 6 ustawy.

- Zgodnie z treścią art. 6 ustawy o zwrocie osobom fizycznym niektórych wydatków związanych z budownictwem mieszkaniowym rozpatrzenie przez naczelnika urzędu skarbowego wniosku o zwrot wydatków związanych z budownictwem mieszkaniowym, o którym mowa w art. 5 ust. 1, odbywa się w formie decyzji. Taki tryb załatwiania wniosków powoduje znaczne obciążenie dodatkową pracą pracowników organów podatkowych, co w konsekwencji utrudnia wykonywanie innych zadań związanych z bieżącą obsługą podatników i poborem podatków.
W proponowanym art. 6 ust. 3 zakłada się odstępianie od wydawania decyzji w sprawie zwrotu, w przypadku gdy prawidłowość złożonego przez osobę fizyczną wniosku nie będzie budziła wątpliwości naczelnika urzędu skarbowego. W przypadku dokonania nienależnego lub w kwocie wyższej od należnej zwrotu wydatków w trybie określonym w ust. 3, w związku z uregulowaniami art. 7 ustawy o zwrocie osobom fizycznym niektórych wydatków związanych z budownictwem mieszkaniowym, odpowiednie zastosowanie będzie miał przepis art. 75 § 5 Ordynacji podatkowej. Zaproponowane rozwiązanie w znacznym stopniu usprawni i uprości procedurę załatwiania wniosków w sprawie zwrotu przez organy podatkowe. Spowoduje to, w wielu przypadkach, skrócenie okresu oczekiwania na zwrot. Nie bez znaczenia jest także ograniczenie liczby pracowników zaangażowanych w proces załatwiania wniosków oraz obniżenie kosztów związanych z wydawaniem w każdym przypadku decyzji i doręczaniem tej decyzji. Wprowadzenie proponowanych zmian nie spowoduje natomiast dla osób fizycznych występujących o zwrot żadnych negatywnych skutków w postaci zmiany zasad naliczania oprocentowania.
- Pozostałe zmiany zaproponowane w art. 6 w ust. 1, 2, 4-9 mają charakter dostosowujący i doprecyzowujący.

Zmiana 6, dotyczy dodanego art. 6a ustawy.

- Art. 6a projektu ustawy uprawnia Radę Ministrów do określania innych niż wymienione w art. 2 pkt 4 ustawy o zwrocie osobom fizycznym niektórych wydatków związanych z budownictwem mieszkaniowym organów. Potrzeba zastosowania w tym przypadku szczególnej formy tworzenia organów jest dostosowaniem do szczególnego trybu wykonywania obowiązków podatkowych przez niektóre osoby fizyczne (*vide* art. 45a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych). Osoby fizyczne pozostające poza właściwością urzędów skarbowych powinny mieć takie same prawa i obowiązki w zakresie realizacji ustawy o zwrocie osobom fizycznym niektórych wydatków związanych z budownictwem mieszkaniowym jak inne osoby fizyczne, które mogą realizować te prawa w urzędach skarbowych.

Proponuje się, aby przepisy projektowanej ustawy miały zastosowanie do wniosków złożonych przed dniem jej wejścia w życie, z wyjątkiem art. 1 pkt 1 lit. b) oraz art. 1 pkt 3, które miałyby zastosowanie do wniosków składanych od dnia wejścia w życie ustawy. Ustawa wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia jej ogłoszenia.

Ocena skutków regulacji – ustawy o zmianie ustawy o zwrocie osobom fizycznym niektórych wydatków związanych z budownictwem mieszkaniowym

Cel wprowadzenia ustawy

Ustawa o zmianie ustawy o zwrocie osobom fizycznym niektórych wydatków związanych z budownictwem mieszkaniowym usprawnia i upraszcza tryb załatwiania wniosków osób fizycznych o zwrot wydatków związanych z budownictwem mieszkaniowym.

Konsultacje społeczne

W celu przeprowadzenia konsultacji społecznych tekst projektu ustawy zostanie przesłany do Krajowej Rady Doradców Podatkowych, Polskiej Konfederacji Pracodawców Prywatnych i Konfederacji Pracodawców Polskich.

Ponadto tekst projektu ustawy zostanie zamieszczony na stronie internetowej Ministerstwa Finansów.

Zakres oceny skutków regulacji

- 1) Wpływ regulacji na dochody i wydatki budżetu oraz sektora publicznego – wejście w życie ustawy o zmianie ustawy o zwrocie osobom fizycznym niektórych wydatków związanych z budownictwem mieszkaniowym nie spowoduje zwiększenia wydatków lub zmniejszenia dochodów podmiotów sektora finansów publicznych.
- 2) Wpływ regulacji na rynek pracy – przedmiotowa ustawa nie wywiera wpływu na rynek pracy.
- 3) Wpływ regulacji na konkurencyjność wewnętrzną i zewnętrzną gospodarki – przedmiotowa ustawa nie wywiera wpływu na konkurencyjność wewnętrzną i zewnętrzną gospodarki.
- 4) Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionów – przedmiotowa ustawa nie wywiera wpływu na sytuację regionów.