



OŚWIADCZENIE PODATKOWE

Składam/składamy oświadczenie podatkowe, aby skorzystać z ulgi podatkowej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 11 marca 2022 r. w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe (Dziennik Ustaw z 2022 r. poz. 592 – dalej: Rozporządzenie).

W odniesieniu do Umowy o kredyt hipoteczny dla osób fizycznych waloryzowany kursem CHF (dalej: Umowa Kredytu), zgodnie z którą zaciągnięto¹:

- kredyt mieszkaniowy** na kwotę PLN (dalej: kredyt hipoteczny),
- kredyt refinansowy lub konsolidacyjny** na kwotę PLN, z czego²:
- kwota PLN odpowiadała kwocie wierzytelności z tytułu **pierwotnego kredytu mieszkaniowego** (dalej: kredyt pierwotny A),
 - kwota PLN odpowiadała kwocie wierzytelności z tytułu **pierwotnego kredytu mieszkaniowego** (dalej: kredyt pierwotny B),

składam/składamy oświadczenie podatkowe do³:

- Umowy Kredytu (część ogólna),
- kredytu hipotecznego (część szczególna),
- kredytu pierwotnego A (część szczególna),
- kredytu pierwotnego B (część szczególna).

Przykłady

- Kredytobiorca wypełnił oświadczenia do: Umowy Kredytu (część ogólna) i kredytu hipotecznego (część szczególna). Spełnił wszystkie warunki z pkt. 1, 2 i 4 tych części oświadczenia. Z pkt. 3 wynika, że kredyt hipoteczny został zaciągnięty w całości na wydatki kwalifikowane. Dlatego nie wystawimy PIT-11 w odniesieniu do 100% umorzonej kwoty kredytu hipotecznego.
- Kredytobiorca wypełnił oświadczenia do: Umowy Kredytu (część ogólna) i kredytu pierwotnego A (część szczególna). Spełnił warunki z pkt. 1, 2 i 4 tych części oświadczenia. Z pkt. 3 wynika, że kredyt pierwotny A został zaciągnięty w całości na wydatki kwalifikowane. Kwota kredytu konsolidacyjnego to 100.000 PLN, z czego kwota kredytu pierwotnego A to 60.000 PLN. Dlatego, nie wystawimy PIT-11 w odniesieniu do 60% umorzonej kwoty kredytu konsolidacyjnego. Natomiast w odniesieniu do 40% umorzonej kwoty kredytu konsolidacyjnego wystawimy PIT-11.
- Kredytobiorca wypełnił oświadczenia do: Umowy Kredytu (część ogólna), kredytu pierwotnego A i kredytu pierwotnego B (części szczególne). Spełnił warunki z pkt. 1, 2 i 4 tych części oświadczenia. Kwota kredytu refinansowego to 100.000 PLN, z czego kwota kredytu pierwotnego A to 60.000 PLN, a kredytu pierwotnego B to 40.000 PLN. Z pkt. 3 oświadczenia do kredytu pierwotnego B wynika, że ten kredyt został zaciągnięty w 50% na wydatki kwalifikowane. Dlatego nie wystawimy PIT-11 w odniesieniu do 80% umorzonej kwoty kredytu refinansowego. Natomiast w odniesieniu do 20% umorzonej kwoty kredytu refinansowego wystawimy PIT-11.

¹ Zaznacz rodzaj kredytu, dla którego wypełniasz oświadczenie, oraz uzupełnij we właściwym miejscu kwotę kredytu.

² Zgodnie z § 1 ust. 4 Rozporządzenia w przypadku, gdy kredyt mieszkaniowy został zastąpiony kredytem refinansowym lub na jego spłatę został zaciągnięty kredyt konsolidacyjny, zaniechanie poboru podatku obejmuje odpowiednio kwotę wierzytelności z tytułu kredytu refinansowego lub konsolidacyjnego w części odpowiadającej kwocie wierzytelności z tytułu kredytu mieszkaniowego.

³ Zaznacz, które oświadczenie składasz.

I. Oświadczenie do Umowy Kredytu (część ogólna)

Oświadczam/oświadczamy, że:

1. kredyt, którego dotyczy Umowa Kredytu, został zaciągnięty na realizację **jednej inwestycji mieszkaniowej**⁴, a w przypadku więcej niż jednego kredytu mieszkaniowego – wszystkie kredyty mieszkaniowe (w tym kredyt hipoteczny i/lub kredyty pierwotne) zostały zaciągnięte na realizację wyłącznie jednej inwestycji mieszkaniowej, której celem jest zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych jednego gospodarstwa domowego lub więcej niż jednego gospodarstwa domowego⁵ (zgodnie z § 1 ust. 1 pkt 1 lit. a i/lub § 1 ust. 4 Rozporządzenia),

kredytobiorca 1: TAK NIE

kredytobiorca 2: TAK NIE

kredytobiorca 3: TAK NIE

kredytobiorca 4: TAK NIE

kredytobiorca 5: TAK NIE

kredytobiorca 6: TAK NIE

2. przed podpisaniem tego oświadczenia kiedykolwiek skorzystałem/skorzystałam z zaniechania poboru podatku od kwot umorzonych wierzytelności z tytułu kredytu mieszkaniowego zabezpieczonego hipotecznie, zaciągniętego na **inną inwestycję mieszkaniową** niż określona w pkt 1 tego oświadczenia (zgodnie z § 1 ust. 1 pkt 1 lit. b i/lub § 1 ust. 4 Rozporządzenia).

kredytobiorca 1: TAK NIE

kredytobiorca 2: TAK NIE

kredytobiorca 3: TAK NIE

kredytobiorca 4: TAK NIE

kredytobiorca 5: TAK NIE

kredytobiorca 6: TAK NIE

Oświadczenie składam/składamy zgodnie z prawdą i według mojej/naszej najlepszej wiedzy.

.....
data, czytelny podpis kredytobiorcy 1

.....
data, czytelny podpis kredytobiorcy 2

.....
data, czytelny podpis kredytobiorcy 3

.....
data, czytelny podpis kredytobiorcy 4

.....
data, czytelny podpis kredytobiorcy 5

.....
data, czytelny podpis kredytobiorcy 6

⁴ Zgodnie z § 1 ust. 5 Rozporządzenia w przez jedną inwestycję mieszkaniową rozumie się inwestycję, której celem jest zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych: jednego gospodarstwa domowego albo więcej niż jednego gospodarstwa domowego, w przypadku gdy osoby fizyczne zajmujące wspólnie budynek mieszkalny, nie mniej jednak niż jedna osoba fizyczna z każdego takiego gospodarstwa, są osobami zaliczonymi do I grupy podatkowej w rozumieniu art. 14 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Dz. U. z 2021 r. poz. 1043).

⁵ Zgodnie z § 1 ust. 6 Rozporządzenia przez jedno gospodarstwo domowe rozumie się gospodarstwo prowadzone przez osobę fizyczną zajmującą jeden lokal mieszkalny albo jeden budynek mieszkalny jednorodzinny, samodzielnie lub wspólnie z innymi osobami stale z nią zamieszkującymi i gospodarującymi.

II. Oświadczenie do kredytu hipotecznego (część szczególna)

Oświadczam/oświadczamy, że:

3. kredyt hipoteczny został zaciągnięty na **wydatki**, o których mowa w art. 21 ust. 25 pkt 1 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych⁶ (zgodnie z § 3 pkt 3 Rozporządzenia), **w części**, która odpowiadała %⁷ całkowitej kwoty kredytu hipotecznego, albo **w całości**,

kredytobiorca 1: TAK NIE

kredytobiorca 2: TAK NIE

kredytobiorca 3: TAK NIE

kredytobiorca 4: TAK NIE

kredytobiorca 5: TAK NIE

kredytobiorca 6: TAK NIE

4. aby zabezpieczyć prawidłowe wykonanie przez kredytobiorcę/kredytobiorców obowiązków dotyczących kredytu hipotecznego ustanowiona została **hipoteka**⁸ (zgodnie z § 3 pkt 2 Rozporządzenia).

kredytobiorca 1: TAK NIE

kredytobiorca 2: TAK NIE

kredytobiorca 3: TAK NIE

kredytobiorca 4: TAK NIE

kredytobiorca 5: TAK NIE

kredytobiorca 6: TAK NIE

Oświadczenie składam/składamy zgodnie z prawdą i według mojej/naszej najlepszej wiedzy.

.....
data, czytelny podpis Kredytobiorcy 1

.....
data, czytelny podpis Kredytobiorcy 2

.....
data, czytelny podpis Kredytobiorcy 3

.....
data, czytelny podpis Kredytobiorcy 4

.....
data, czytelny podpis Kredytobiorcy 5

.....
data, czytelny podpis Kredytobiorcy 6

⁶ Zgodnie z art. 21 ust. 25 pkt 1 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych chodzi o wydatki poniesione na:

- nabycie budynku mieszkalnego, jego części lub udziału w takim budynku, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, a także na nabycie gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkownika wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym budynkiem lub lokalem,
 - nabycie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub udziału w takim prawie, prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej lub udziału w takim prawie,
 - nabycie gruntu pod budowę budynku mieszkalnego lub udziału w takim gruncie, prawa użytkownika wieczystego takiego gruntu lub udziału w takim prawie, w tym również z rozpoczętą budową budynku mieszkalnego, oraz nabycie innego gruntu lub udziału w gruncie, prawa użytkownika wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, jeżeli w okresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 131, grunt ten zmieni przeznaczenie na grunt pod budowę budynku mieszkalnego,
 - budowę, rozbudowę, nadbudowę, przebudowę lub remont własnego budynku mieszkalnego, jego części lub własnego lokalu mieszkalnego,
 - rozbudowę, nadbudowę, przebudowę lub adaptację na cele mieszkalne własnego budynku niemieszkalnego, jego części, własnego lokalu niemieszkalnego lub własnego pomieszczenia niemieszkalnego
- położonych w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej.

⁷ Wskaż odpowiedni udział procentowy, gdy w części zaciągnąłeś kredyt na wydatki kwalifikowane. Zgodnie z § 1 ust. 3 Rozporządzenia w przypadku gdy kredyt mieszkaniowy został zaciągnięty również na wydatki inne niż określone w art. 21 ust. 25 pkt 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1128, z późn. zm.), zaniechanie poboru podatku obejmuje kwotę wierzytelności z tytułu kredytu mieszkaniowego w części, w jakiej kwota kredytu mieszkaniowego zaciągniętego na wydatki określone w art. 21 ust. 25 pkt 1 tej ustawy pozostaje do całkowitej kwoty zaciągniętego kredytu mieszkaniowego.

⁸ Zgodnie z § 3 pkt 2 Rozporządzenia przez zabezpieczenie hipoteczne rozumie się zabezpieczenie hipoteką ustanowioną na:

- nieruchomości lub udziale w nieruchomości lub prawie wieczystego użytkownika gruntu lub udziale w takim prawie, lub
- spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu mieszkalnego lub udziale w takim prawie, lub
- prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej lub udziale w takim prawie.

III. Oświadczenie do kredytu pierwotnego A (część szczególna)

Oświadczam/oświadczamy, że:

3. kredyt pierwotny A został zaciągnięty na **wydatki**, o których mowa w art. 21 ust. 25 pkt 1 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych⁹ (zgodnie z § 3 pkt 3 i § 1 ust. 4 Rozporządzenia), **w części**, która odpowiadała %¹⁰ całkowitej kwoty kredytu pierwotnego A, albo **w całości**,

kredytobiorca 1: TAK NIE kredytobiorca 2: TAK NIE
 kredytobiorca 3: TAK NIE kredytobiorca 4: TAK NIE
 kredytobiorca 5: TAK NIE kredytobiorca 6: TAK NIE

4. aby zabezpieczyć prawidłowe wykonanie przez kredytobiorcę/kredytobiorców obowiązków dotyczących kredytu pierwotnego A ustanowiona została **hipoteka**¹¹ (zgodnie z § 3 pkt 2 i § 1 ust. 4 Rozporządzenia).

kredytobiorca 1: TAK NIE kredytobiorca 2: TAK NIE
 kredytobiorca 3: TAK NIE kredytobiorca 4: TAK NIE
 kredytobiorca 5: TAK NIE kredytobiorca 6: TAK NIE

Oświadczenie składam/składamy zgodnie z prawdą i według mojej/naszej najlepszej wiedzy.

.....
 data, czytelny podpis kredytobiorcy 1

.....
 data, czytelny podpis kredytobiorcy 2

.....
 data, czytelny podpis kredytobiorcy 3

.....
 data, czytelny podpis kredytobiorcy 4

.....
 data, czytelny podpis kredytobiorcy 5

.....
 data, czytelny podpis kredytobiorcy 6

⁹ Zgodnie z art. 21 ust. 25 pkt 1 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych chodzi o wydatki poniesione na:

a) nabycie budynku mieszkalnego, jego części lub udziału w takim budynku, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, a także na nabycie gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkownika wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym budynkiem lub lokalem,
 b) nabycie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub udziału w takim prawie, prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej lub udziału w takim prawie,
 c) nabycie gruntu pod budowę budynku mieszkalnego lub udziału w takim gruncie, prawa użytkownika wieczystego takiego gruntu lub udziału w takim prawie, w tym również z rozpoczętą budową budynku mieszkalnego, oraz nabycie innego gruntu lub udziału w gruncie, prawa użytkownika wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, jeżeli w okresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 131, grunt ten zmieni przeznaczenie na grunt pod budowę budynku mieszkalnego,
 d) budowę, rozbudowę, nadbudowę, przebudowę lub remont własnego budynku mieszkalnego, jego części lub własnego lokalu mieszkalnego,
 e) rozbudowę, nadbudowę, przebudowę lub adaptację na cele mieszkalne własnego budynku niemieszkalnego, jego części, własnego lokalu niemieszkalnego lub własnego pomieszczenia niemieszkalnego
 - położonych w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej.

¹⁰ Wskaż odpowiedni udział procentowy, gdy w części zaciągnąłeś kredyt na wydatki kwalifikowane. Zgodnie z § 1 ust. 3 Rozporządzenia w przypadku gdy kredyt mieszkaniowy został zaciągnięty również na wydatki inne niż określone w art. 21 ust. 25 pkt 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1128, z późn. zm.), zaniechanie poboru podatku obejmuje kwotę wierzytelności z tytułu kredytu mieszkaniowego w części, w jakiej kwota kredytu mieszkaniowego zaciągniętego na wydatki określone w art. 21 ust. 25 pkt 1 tej ustawy pozostaje do całkowitej kwoty zaciągniętego kredytu mieszkaniowego.

¹¹ Zgodnie z § 3 pkt 2 Rozporządzenia przez zabezpieczenie hipoteczne rozumie się zabezpieczenie hipoteką ustanowioną na:
 a) nieruchomości lub udziale w nieruchomości lub prawie wieczystego użytkownika gruntu lub udziale w takim prawie, lub
 b) spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu mieszkalnego lub udziale w takim prawie, lub
 c) prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej lub udziale w takim prawie.

IV. Oświadczenie do kredytu pierwotnego B (część szczególna)

Oświadczam/oświadczamy, że:

3. kredyt pierwotny B został zaciągnięty na **wydatki**, o których mowa w art. 21 ust. 25 pkt 1 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych¹² (zgodnie z § 3 pkt 3 i § 1 ust. 4 Rozporządzenia), **w części**, która odpowiadała %¹³ całkowitej kwoty kredytu pierwotnego B, albo **w całości**,

kredytobiorca 1: TAK NIE kredytobiorca 2: TAK NIE
 kredytobiorca 3: TAK NIE kredytobiorca 4: TAK NIE
 kredytobiorca 5: TAK NIE kredytobiorca 6: TAK NIE

4. aby zabezpieczyć prawidłowe wykonanie przez kredytobiorcę/kredytobiorców obowiązków dotyczących kredytu pierwotnego B ustanowiona została **hipoteka**¹⁴ (zgodnie z § 3 pkt 2 i § 1 ust. 4 Rozporządzenia).

kredytobiorca 1: TAK NIE kredytobiorca 2: TAK NIE
 kredytobiorca 3: TAK NIE kredytobiorca 4: TAK NIE
 kredytobiorca 5: TAK NIE kredytobiorca 6: TAK NIE

Oświadczenie składam/składamy zgodnie z prawdą i według mojej/naszej najlepszej wiedzy.

.....
 data, czytelny podpis kredytobiorcy 1

.....
 data, czytelny podpis kredytobiorcy 2

.....
 data, czytelny podpis kredytobiorcy 3

.....
 data, czytelny podpis kredytobiorcy 4

.....
 data, czytelny podpis kredytobiorcy 5

.....
 data, czytelny podpis kredytobiorcy 6

¹² Zgodnie z art. 21 ust. 25 pkt 1 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych chodzi o wydatki poniesione na:

a) nabycie budynku mieszkalnego, jego części lub udziału w takim budynku, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, a także na nabycie gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkownika wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym budynkiem lub lokalem,
 b) nabycie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub udziału w takim prawie, prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej lub udziału w takim prawie,
 c) nabycie gruntu pod budowę budynku mieszkalnego lub udziału w takim gruncie, prawa użytkownika wieczystego takiego gruntu lub udziału w takim prawie, w tym również z rozpoczętą budową budynku mieszkalnego, oraz nabycie innego gruntu lub udziału w gruncie, prawa użytkownika wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, jeżeli w okresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 131, grunt ten zmieni przeznaczenie na grunt pod budowę budynku mieszkalnego,
 d) budowę, rozbudowę, nadbudowę, przebudowę lub remont własnego budynku mieszkalnego, jego części lub własnego lokalu mieszkalnego,
 e) rozbudowę, nadbudowę, przebudowę lub adaptację na cele mieszkalne własnego budynku niemieszkalnego, jego części, własnego lokalu niemieszkalnego lub własnego pomieszczenia niemieszkalnego
 - położonych w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej.

¹³ Wskaż odpowiedni udział procentowy, gdy w części zaciągnąłś kredyt na wydatki kwalifikowane. Zgodnie z § 1 ust. 3 Rozporządzenia w przypadku gdy kredyt mieszkaniowy został zaciągnięty również na wydatki inne niż określone w art. 21 ust. 25 pkt 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1128, z późn. zm.), zaniechanie poboru podatku obejmuje kwotę wierzytelności z tytułu kredytu mieszkaniowego w części, w jakiej kwota kredytu mieszkaniowego zaciągniętego na wydatki określone w art. 21 ust. 25 pkt 1 tej ustawy pozostaje do całkowitej kwoty zaciągniętego kredytu mieszkaniowego.

¹⁴ Zgodnie z § 3 pkt 2 Rozporządzenia przez zabezpieczenie hipoteczne rozumie się zabezpieczenie hipoteką ustanowioną na:
 a) nieruchomości lub udziale w nieruchomości lub prawie wieczystego użytkownika gruntu lub udziale w takim prawie, lub
 b) spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu mieszkalnego lub udziale w takim prawie, lub
 c) prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej lub udziale w takim prawie.

Umowa numer:

| | imię | nazwisko | PESEL |
|-----------------|-------------|-----------------|--------------|
| kredytobiorca 1 | | | |
| kredytobiorca 2 | | | |
| kredytobiorca 3 | | | |
| kredytobiorca 4 | | | |
| kredytobiorca 5 | | | |
| kredytobiorca 6 | | | |