



**BIURO
RZECZNIKA PRAW OBYWATELSKICH**

Warszawa, 10-05-2021 r.

**Zastępca Rzecznika Praw Obywatelskich
Maciej Taborowski**

V.511.119.2021.EG

**Pan
Tadeusz Kościński
Minister Finansów
via e-PUAP**

Wielce Szanowny Panie Ministrze,

w nawiązaniu do dotychczasowej korespondencji w sprawie kwalifikacji podatkowej odsetek wypłacanych za opóźnienie, w sytuacji gdy należność główna korzysta ze zwolnienia podatkowego (V.511.222.2018), pragnę uprzejmie wskazać na konsekwencje braku wprowadzenia stosownych zmian legislacyjnych w tym zakresie.

Do Biura Rzecznika Praw Obywatelskich wpłynęła skarga indywidualna w sprawie małoletniego Huberta, poszkodowanego na skutek wypadku samochodowego, jaki miał miejsce w 2014 r. W wieku niespełna 8 lat chłopiec stracił oboje rodziców oraz brata, po tym jak kierowca pod wpływem alkoholu i narkotyków, wjechał z dużą prędkością w grupę osób, która wybrała się na noworoczny spacer. Hubert przeżył wypadek jednak do dziś zmaga się z poważnymi problemami zdrowotnymi i wymaga kolejnych zabiegów operacyjnych. W wyniku wypadku, chłopiec stał się osobą z niepełnosprawnością.

Po wielu latach toczącego się postępowania sądowego, w 2020 r. sąd cywilny zasądził od ubezpieczyciela na rzecz Huberta odszkodowanie wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Następnie okazało się, że kwota odsetek otrzymanych od ubezpieczyciela w związku nieterminową wypłatą odszkodowania powinna być ujęta jako przychód i uwzględniona w rocznym rozliczeniu podatkowym za 2020 r.

Podobnie w przypadku dziadków chłopca doszło do opodatkowania odsetek od otrzymanych odszkodowań. Co więcej w 2021 r. ubezpieczyciel wystawił na nieżyjących od 2014 r. członków rodziny Huberta PIT-11, wykazując odsetki za nieterminową wypłatę odszkodowań.

W tym kontekście pragnę wskazać, że Rzecznik Praw Obywatelskich od lat zabiega o podjęcie prac legislacyjnych w przedmiocie zwolnienia z opodatkowania odsetek wypłacanych za opóźnienie, w sytuacji gdy należność główna korzysta ze zwolnienia podatkowego¹. Jako organ stojący na straży konstytucyjnych praw i wolności obywatelskich, Rzecznik wyraża sprzeciw wobec takiego stanu prawodawstwa, w którym osoby poszkodowane, znajdujące się w trudnej sytuacji życiowej (m.in. ofiary wypadków komunikacyjnych lub ich osoby najbliższe), ponoszą negatywne konsekwencje podatkowe w związku z nieterminową wypłatą zasądzonych na ich rzecz należności. Trudno w tych przypadkach doszukać się *ratio legis* w opodatkowaniu odsetek od świadczeń, które sam ustawodawca uznał za zwolnione z podatku.

Wobec wielokrotnych zapewnień resortu finansów o konieczności wprowadzenia zmian legislacyjnych, Rzecznik nie został poinformowany o ostatecznym skierowaniu projektu ustawy w tym obszarze celem uzyskania wpisu do wykazu prac legislacyjnych i programowych.

Mając na uwadze powyższe, na podstawie art. 16 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 15 lipca 1987 r. o Rzeczniku Praw Obywatelskich (Dz. U. z 2020 r. poz. 627), zwracam się z kolejnym apelem o jak najszybsze uregulowanie omawianej kwestii i rozszerzenie katalogu zwolnień podatkowych w sprawach dotyczących odsetek wypłacanych za opóźnienie w sytuacji, gdy należność główna korzysta ze zwolnienia podatkowego

Jednocześnie pragnę zauważyć, że w ostatniej korespondencji² resort finansów wskazywał, że projektowane zwolnienie obejmie dopiero odsetki otrzymane od dnia 1 stycznia 2021 r. W związku z tym, uprzejmie proszę o zajęcie stanowiska dotyczącego sytuacji podatkowej osób, na rzecz których doszło do wypłaty odsetek w 2020 r., tak jak w sprawie poszkodowanego Huberta albo jeszcze wcześniej, co miało miejsce w sprawie dziadków chłopca.

Z poważaniem

Maciej Taborowski

Zastępca Rzecznika Praw Obywatelskich

/-podpisano elektronicznie/

¹ Por. wystąpienia Rzecznika Praw Obywatelskich do Ministra Finansów: z dnia 15 stycznia 2019 r., z dnia 27 sierpnia 2019 r., z dnia 20 stycznia 2020 r., z dnia 19 sierpnia 2020 r. oraz z dnia 28 stycznia 2021 r. (V.511.222.2018).

² Pismo z dnia 4 marca 2021 r. (nr DD3.055.1.2021).