

Interpretacja indywidualna

ID informacji: 670843
Kategoria informacji: Interpretacja indywidualna
Status informacji: Aktualna
Data publikacji: 2025-12-16T13:04:29.408
Tytuł (teza): Ustalenie możliwości skorzystania z ulgi mieszkaniowej.

Autor informacji: • Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej

Data wydania: 2025-12-12T08:18:00.099

Sygnatura: 0112-KDSL1-1.4011.651.2025.2.DT

Słowa kluczowe: • kredyt-kredyt hipoteczny
• kredyt-splata kredytu
• nieruchomości-nieruchomość mieszkalna
• ulga-ulga mieszkaniowa

Przepis: • [PIT] Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych-
Rozdział 3-art. 21-ust. 1-pkt 131

Zagadnienie: • Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych-
Zwolnienia przedmiotowe.-Zwolnienia od podatku
dochodowego.
• Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych-
Źródła przychodów.-Przychód z odpłatnego zbycia rzeczy
lub praw.

Załączniki: brak

Data ważności od: 2025-12-15T08:20:04.947

Treść:

Interpretacja indywidualna – stanowisko prawidłowe

Szanowna Pani,

stwierdzam, że Pani stanowisko w sprawie oceny skutków podatkowych opisanego zdarzenia przyszłego w podatku dochodowym od osób fizycznych jest prawidłowe.

Zakres wniosku o wydanie interpretacji indywidualnej

24 października 2025 r. wpłynął Pani wniosek z 24 października 2025 r. o wydanie interpretacji indywidualnej, który dotyczy podatku dochodowego od osób fizycznych.

Uzupełniła go Pani w odpowiedzi na wezwanie pismem z 20 listopada 2025 r. (wpływ 20 listopada 2025 r.). Treść wniosku jest następująca:

Opis zdarzenia przyszłego

W dniu (...) 2024 r. otrzymała Pani w darowiźnie od rodziców spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego nr 1 zlokalizowanego w A. Umowa darowizny została sporządzona w formie aktu notarialnego przed notariuszem. Prawo to zostało przekazane do Pani majątku osobistego. Wartość darowanego prawa została określona na (...) zł.

(...) 2025 r. doszło do przekształcenia spółdzielczego własnościowego prawa do ww. lokalu nr 1 w odrębną własność, co nastąpiło w akcie notarialnym, obejmującym Umowę ustanowienia odrębnej własności lokalu oraz przeniesienia jego własności na członka Spółdzielni zawartą w trybie art. 17 (14) ustawy o spółdzielniach mieszkaniowych z dnia 15 grudnia 2000 r. (t.j. Dz. U. 2021 rok, poz. 1208 ze zm.), w Kancelarii notariusza. Na skutek tej czynności stała się Pani jedyną właścicielką tego mieszkania, a prawo własności znajduje się w Pani majątku osobistym.

W przedmiotowym lokalu nr 1 zamieszkuje Pani aktualnie wraz z mężem oraz córkami. Ślub z mężem wzięła Pani w 2008 r. i od tamtej pory w Państwa małżeństwie obowiązuje ustrój ustawowej wspólności majątkowej małżeńskiej.

Wraz z mężem podjęliście Państwo decyzję o zakupie większego mieszkania. W dniu (...) 2025 r. zaciągnęliście Państwo wspólnie, w ramach ustawowej wspólności majątkowej małżeńskiej, kredyt hipoteczny na kwotę (...) zł na zakup mieszkania nr 2.

Zabezpieczeniem kredytu jest hipoteka ustanowiona na tym lokalu do kwoty (...) zł. Umowa o kredyt hipoteczny, została przez Państwa zawarta (...) 2025 r. z bankiem, z przeznaczeniem na finansowanie zakupu prawa własności lokalu mieszkalnego nr 2.

Następnie (...) 2025 r. wspólnie z mężem kupiliście Państwo w ramach ustawowej wspólności majątkowej małżeńskiej prawo własności do ww. lokalu mieszkalnego nr 2 za cenę (...) zł. Z własnością lokalu związany jest udział we własności nieruchomości wspólnej (grunt oraz części budynku i urządzenia służące wszystkim współwłaścicielom, (...), KW (...)). Część ceny w kwocie (...) zł sfinansowaliście Państwo ze środków własnych pochodzących z majątku wspólnego. Pozostałą część ceny w kwocie (...) zł sfinansowaliście Państwo z opisanego powyżej kredytu hipotecznego. Akt notarialny obejmujący umowę sprzedaży lokalu mieszkalnego nr 2 został sporządzony (...) 2025 r. przed notariuszem. Sprzedającymi byli (...).

Obecnie nowe mieszkanie nr 2 jest w trakcie remontu, przeprowadzka Pani i Pani rodziny (tj. męża i córek) do tego mieszkania nastąpi w (...) 2025 r. Od (...) 2025 r. własne cele mieszkaniowe będzie Pani realizować w mieszkaniu nr 2. Tam też będzie Pani zameldowana.

Planuje Pani sprzedać stare mieszkanie nr 1, a kwotę uzyskaną ze sprzedaży przeznaczyć na spłatę kredytu hipotecznego zaciągniętego na zakup mieszkania nr 2. Tym samym przychód ze sprzedaży mieszkania będącego Pani wyłączną własnością i znajdującego się w Pani majątku osobistym zamierza Pani przeznaczyć na spłatę kredytu hipotecznego zaciągniętego wspólnie z mężem na zakup mieszkania znajdującego się w Państwa majątku wspólnym. Do spłaty w ramach kredytu obecnie pozostaje (...) zł. Mieszkanie nr 1 jest obecnie wystawione na sprzedaż za cenę (...) zł.

Planowana sprzedaż mieszkania nie będzie przez Panią dokonana w związku z wykonywaniem działalności gospodarczej.

Od samego początku jest Pani kredytobiorcą ww. kredytu hipotecznego, zaciągniętego wspólnie z mężem na zakup mieszkania nr 2, kupionego do Państwa majątku wspólnego. W tym mieszkaniu od (...) 2025 r. będzie Pani zamieszkiwać wraz z rodziną i realizować własne cele mieszkaniowe.

W piśmie z (...) 2025 r. doprecyzowała Pani opis sprawy o następujące informacje:

W dniu (...) 2025 r. zawarła Pani umowę przedwstępną sprzedaży lokalu nr 1. Kupujący to małżeństwo (...). Ustalona cena za lokal to (...) zł. Termin zawarcia umowy przyrzeczonej został wyznaczony do (...) 2025 r. (...).

Niezwłocznie po otrzymaniu całej ceny za lokal zamierza Pani przeznaczyć te środki finansowe na zaspokojenie własnych celów mieszkaniowych (spłatę kredytu hipotecznego zaciągniętego na zakup mieszkania nr 2). Spłata kredytu nastąpi nie później niż w ciągu 3 lat od końca roku podatkowego, w którym nastąpi sprzedaż mieszkania.

Od (...) 2025 r. jest Pani zameldowana na pobyt stały pod adresem ul. c w A, podobnie Pani córki. Mąż Pani został zameldowany na pobyt stały pod tym samym adresem z datą (...) 2025 r. Z chwilą zameldowania pod adresem ul. c w A, wszyscy zostaliście Państwo wymeldowani z adresu b w A.

Pytanie

Czy po podjęciu wyżej opisanych kroków, przeznaczając środki (przychód) ze sprzedaży mieszkania nr 1 na spłatę kredytu hipotecznego, z którego sfinansowany został zakup mieszkania nr 2, zrealizuje Pani własne cele mieszkaniowe i będzie uprawniona do skorzystania z ulgi mieszkaniowej (zwolnienia z podatku dochodowego, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 131 w zw. z art. 21 ust. 25 pkt 2 lit. a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych) w odniesieniu do całości wydatkowanych środków?

Pani stanowisko w sprawie

Zgodnie z przepisem art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: ustawa) Opodatkowaniu podatkiem dochodowym podlegają wszelkiego rodzaju dochody, z wyjątkiem dochodów wymienionych w art. 21, 52, 52a i 52c oraz dochodów, od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.

Art. 10 ust. 1 pkt 8 lit. a-c ustawy wskazuje, że Źródłami przychodów są odpłatne zbycie, z zastrzeżeniem ust. 2:

- a) nieruchomości lub ich części oraz udziału w nieruchomości,
 - b) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub użytkowego oraz prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
 - c) prawa wieczystego użytkowania gruntów,
- jeżeli odpłatne zbycie nie następuje w wykonaniu działalności gospodarczej i zostało dokonane w przypadku odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych określonych w lit. a-c – przed upływem pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie lub wybudowanie, a innych rzeczy – przed upływem pół roku, licząc od końca miesiąca, w którym nastąpiło nabycie; w przypadku zamiany okresy te odnoszą się do każdej z osób dokonującej zamiany.

W świetle przywołanego wyżej przepisu, każda czynność prawna, której przedmiotem jest odpłatne zbycie nieruchomości lub praw wymienionych w art. 10 ust. 1 pkt 8 lit. a)-c) ustawy stanowi źródło przychodów, jeżeli zostanie dokonana w określonym czasie, tj. przed upływem pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie lub wybudowanie i nie następuje w wykonaniu działalności gospodarczej.

W tym kontekście sprzedaż przez Panią mieszkania nr 1 przed upływem 5 lat od jego nabycia, będzie stanowić Pani źródło przychodu, podlegające co do zasady opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 131 ustawy Wolne od podatku dochodowego są dochody z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych, o których mowa w art. 30e, w wysokości, która odpowiada iloczynowi tego dochodu i udziału wydatków poniesionych na własne cele mieszkaniowe w przychodzie z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych, jeżeli począwszy od dnia odpłatnego zbycia, nie później niż w okresie trzech

lat od końca roku podatkowego, w którym nastąpiło odpłatne zbycie, przychód uzyskany ze zbycia tej nieruchomości lub tego prawa majątkowego został wydatkowany na własne cele mieszkaniowe; udokumentowane wydatki poniesione na te cele uwzględnia się do wysokości przychodu z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych.

Cytowany powyżej przepis art. 21 ust. 1 pkt 131 ustawy wiąże skutki prawne w postaci zwolnienia od opodatkowania z faktem przeznaczenia – w warunkach określonych w ustawie – uzyskanego z tytułu odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych dochodu wyłącznie na własne cele mieszkaniowe wymienione w przepisie art. 21 ust. 25 ww. ustawy.

Jeżeli przychód z odpłatnego zbycia zostanie w całości przeznaczony na cele mieszkaniowe, to wówczas uzyskany z tego tytułu dochód będzie w całości korzystał ze zwolnienia od podatku dochodowego.

Cele mieszkaniowe, których sfinansowanie przychodem z odpłatnego zbycia nieruchomości lub praw majątkowych uprawnia do skorzystania ze zwolnienia z opodatkowania, zostały enumeratywnie wymienione w art. 21 ust. 25 pkt 1-3 ustawy.

Stosownie do treści art. 21 ust. 25 pkt 1-2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych: Za wydatki poniesione na cele, o których mowa w ust. 1 pkt 131, uważa się:

1) 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 użytkowania 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 użytkowania 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 użytkowania 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;

2) wydatki poniesione na:

- a) spłatę kredytu (pożyczki) oraz odsetek od tego kredytu (pożyczki) zaciągniętego przez podatnika przed dniem uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 8 lit. a-c, na cele określone w pkt 1,
- b) spłatę kredytu (pożyczki) oraz odsetek od tego kredytu (pożyczki) zaciągniętego przez podatnika przed dniem uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 8 lit. a-c, na spłatę kredytu (pożyczki), o którym mowa w lit. a,
- c) spłatę każdego kolejnego kredytu (pożyczki) oraz odsetek od tego kredytu (pożyczki) zaciągniętego przez podatnika przed dniem uzyskania przychodu z odpłatnego

zbycia, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 8 lit. a-c, na spłatę kredytu (pożyczki), o których mowa w lit. a lub b

-w banku lub w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, mających siedzibę w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej, z zastrzeżeniem ust. 29 i 30.

Powyższe oznacza, że wyłącznie przeznaczenie przychodu z odpłatnego zbycia lokalu na własne cele mieszkaniowe, mieszczące się w katalogu z art. 21 ust. 25 ustawy, pozwala – przy spełnieniu pozostałych warunków ulgi mieszkaniowej – na zwolnienie takiego przychodu z opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

Jak wskazano w Interpretacji indywidualnej z dnia 18 lipca 2024 r., wydanej przez Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej, sygn. 0113-KDWPT.4011.118.2024.1.ASZ „Wydatkowanie przychodu na własne cele mieszkaniowe oznacza, według stanowiska prezentowanego w orzecznictwie i doktrynie, że celem podatnika jest realizacja potrzeby zapewnienia sobie tzw.

Innymi słowy podatnik, który uzyskał przychód ze sprzedaży nieruchomości może przeznaczyć go na spłatę zaciągniętego kredytu, zachowując przy tym prawo do ww. zwolnienia, jednakże spłata ta może dotyczyć jedynie kredytu zaciągniętego przez tego podatnika na zaspokojenie jego własnych potrzeb mieszkaniowych. Poprzedzenie wyrażenia przymiotnikiem świadczy o tym, że ustawodawca przewidując podstawę do zastosowania zwolnienia z art. 21 ust. 1 pkt 131 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych i dopisując ten przymiotnik, przesądził, że celem nadrzędnym jest możliwość uwzględnienia przy obliczaniu dochodu zwolnionego z opodatkowania tylko takich wydatków, które poniesione zostały na zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych. Tak więc, uregulowane w art. 21 ust. 1 pkt 131 ww. ustawy, zwolnienie od podatku dochodowego w zamierzeniach ustawodawcy realizować ma cel, jakim jest zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych podatnika.

Jednym z tych celów jest wskazana w art. 21 ust. 25 pkt 2 lit. a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, spłata kredytu (pożyczki) oraz odsetek od tego kredytu (pożyczki) zaciągniętego przez podatnika przed dniem uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw, w banku lub w spółdzielczej kasie oszczędnościowo - kredytowej, mających siedzibę w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej.

Przy czym, z treści art. 21 ust. 25 pkt 2 lit. a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych jasno wynika, że kredyt, na którego spłatę został przeznaczony przychód z odpłatnego zbycia nieruchomości lub prawa musi być nie tylko kredytem zaciągniętym na cele mieszkaniowe wymienione w art. 21 ust. 25 ust. 1 ww. ustawy, ale również kredytem zaciągniętym przez podatnika, a więc przez osobę, która uzyskuje przychód z tytułu odpłatnego zbycia nieruchomości i u której powstaje zobowiązanie podatkowe z tego tytułu. (...)

Reasumując, należy stwierdzić, że za wydatki na własne cele mieszkaniowe należy uznać wydatki poniesione na spłatę kredytu, zaciągniętego na zakup mieszkania 1, który po zawarciu małżeństwa zostanie włączony do majątku wspólnego małżonków. (...)

Tym samym, jeżeli Pani przystąpi do kredytu i będzie ponosiła solidarną odpowiedzialność za zobowiązania wynikające z umowy kredytowej, nie ma przeszkód, aby całość wydatków poniesionych przez Panią tytułem spłaty tego kredytu zaliczyć na poczet wydatków poniesionych na własne cele mieszkaniowe celem zastosowania przedmiotowego zwolnienia. W tej sytuacji wydatkowanie przychodu uzyskanego ze sprzedaży mieszkania 2 na spłatę kredytu hipotecznego na nabycie mieszkania 1 uprawnia do zwolnienia z opodatkowania wynikającego z art. 21 ust. 1 pkt 131 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych."

Odnosząc się do przedstawionego stanu faktycznego stwierdza Pani, że kredyt hipoteczny, który zaciągnęła Pani wraz z mężem na zakup mieszkania nr 2, jest kredytem zaciągniętym na cele mieszkaniowe, a Pani – obok męża – jest jego kredytobiorcą. Do mieszkania tego przeprowadzi się Pani w (...) 2025 r. i to tam będzie Pani realizować własne cele mieszkaniowe i ten lokal będzie zapewniał Pani przysłowiowy dach nad głową. Kredyt ten został zaciągnięty przed planowaną sprzedażą mieszkania nr 1, co także wpisuje się w przesłanki skorzystania z ulgi mieszkaniowej, o których mowa w art. 21 ust. 25 pkt 2 lit. a ustawy.

Wspomniana interpretacja indywidualna z 18 lipca 2024 r. dotyczyła stanu faktycznego, w którym wnioskodawczyni nie była od początku współwłaścicielką ani kredytobiorcą nieruchomości, której dotyczył kredyt spłacony przez nią następnie ze środków uzyskanych ze sprzedaży mieszkania stanowiącego jej majątek osobisty. W drodze rozszerzenia wspólności majątkowej małżeńskiej wnioskodawczyni miała dopiero stać się (obok męża) współwłaścicielką kredytowanej nieruchomości oraz zostać dopisana do umowy kredytowej jako drugi kredytobiorca. Następnie miała sprzedać mieszkanie, stanowiące jej majątek osobisty i z tej kwoty spłacić kredyt, którego współkredytobiorcą się stała. Przedmiotowa interpretacja indywidualna potwierdza, że w takiej sytuacji dopuszczalne jest skorzystanie przez wnioskodawczynię z ulgi mieszkaniowej w odniesieniu do całości wydatkowanej na ten cel kwoty.

Analogiczne stanowisko zaprezentowano w Interpretacji indywidualnej z dnia 14 lipca 2023 r., wydanej przez Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej w sprawie o sygn. 0114-KDIP3-1.4011.479.2023.2.MS2: „Mając powyższe na uwadze, należy stwierdzić, że za wydatki na własne cele mieszkaniowe należy uznać wydatki poniesione na spłatę kredytu, zaciągniętego na budowę domu, który po zawarciu małżeństwa został włączony do majątku wspólnego małżonków. Tym samym, jeżeli ww. dom, na którego budowę został zaciągnięty kredyt został włączony do wspólności majątkowej i przystąpiła Pani do kredytu ponosząc solidarną odpowiedzialność za zobowiązania wynikające z umowy kredytowej, nie ma przeszkód, aby dochód ze sprzedaży lokalu mieszkalnego stanowiącego Pani majątek osobisty przeznaczyć na spłatę tego kredytu i tym samym zaliczyć do wydatków poniesionych na własne cele mieszkaniowe.”

Tym bardziej więc należy przyjąć, że jest to możliwe w sytuacji, gdy osoba uprawniona do skorzystania z ulgi mieszkaniowej (Wnioskodawca) od samego początku jest współwłaścicielem i kredytobiorcą w odniesieniu do nieruchomości, na którą nastąpić ma wydatkowanie przychodu pochodzącego z majątku osobistego. Tak jest w Pani sytuacji.

Stosunki majątkowe pomiędzy małżonkami zostały uregulowane w ustawie z dnia 25 lutego 1964 r. Kodeks rodzinny i opiekuńczy (Dz. U. z 2023 r. poz. 2809 ze zm.).

Przepis art. 31 § 1 Kodeksu stanowi, że:

Z chwilą zawarcia małżeństwa powstaje między małżonkami z mocy ustawy wspólność majątkowa (wspólność ustawowa) obejmująca przedmioty majątkowe nabyte w czasie jej trwania przez oboje małżonków lub przez jednego z nich (majątek wspólny). Przedmioty majątkowe nieobjęte wspólnością ustawową należą do majątku osobistego każdego z małżonków.

Ustrój wspólności ustawowej obejmujący dorobek obojga małżonków, ustawodawca ukształtował jako wspólność łączną, bezudziałową.

Konsekwencje bezudziałowego charakteru wspólności majątkowej małżeńskiej przybliżono w Interpretacji indywidualnej z dnia 26 lutego 2019 r. wydanej przez Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej w sprawie o sygn. 0115-KDIT2-3.4011.430.2018.2. JG, w której odwołano się do uchwały Naczelnego Sądu Administracyjnego z dnia 15 maja 2017 r., sygn. akt II FPS 2/17: „W uzasadnieniu uchwały Naczelny Sąd Administracyjny stwierdził, że w przypadku nabycia nieruchomości przez małżonków pozostających w majątkowej wspólności małżeńskiej przewidzianej w art. 31 ustawy - Kodeks rodzinny i opiekuńczy nie ma możliwości określenia tego, w jakich częściach nastąpiło nabycie

nieruchomości, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 8 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Nie jest możliwe nabycie nieruchomości w określonym udziale przez małżonków pozostających we wspólności majątkowej małżeńskiej i działających jednocześnie, co wynika z istoty wspólności małżeńskiej. Wspólność małżeńska (łączna) to wspólność bezudziałowa, a w czasie jej trwania małżonkowie nie mogą rozporządzać swoimi prawami do majątku wspólnego jako całości. Nie mogą także rozporządzać udziałem w jakimkolwiek przedmiocie należącym do tego majątku."

Wraz z mężem jesteście Państwo współwłaścicielami mieszkania nr 2 na zasadach ustawowej wspólności majątkowej małżeńskiej. Inaczej mówiąc, mieszkanie to należy do Państwa majątku wspólnego.

Splata kredytu na mieszkanie należące do majątku wspólnego małżonków dotyczy całej nieruchomości, ponieważ przy wspólności łącznej nie można wyodrębnić udziałów poszczególnych małżonków. Skoro zatem wspólność łączna ma charakter bezudziałowy, to wydatkowanie przez jednego z małżonków całości środków pochodzących ze sprzedaży mieszkania, będącego jego majątkiem osobistym na wspólny kredyt hipoteczny, daje prawo do skorzystania ze zwolnienia w pełnej wysokości.

Stanowisko takie zajął Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej m. in. w piśmie z 20 lutego 2019 r., nr 0115-KDIT2-3.4011.420.2018.2.JG:

„Mając na uwadze powyższe wyjaśnienia stwierdzić należy, że wydatki jakie Wnioskodawczyni poniesie na spłatę kredytu na nabycie działki budowlanej oraz kredytu na budowę domu jednorodzinnego stanowiących majątek wspólny Wnioskodawczyni oraz jej męża – jeżeli dom będzie służył zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych Wnioskodawczyni – mogą zostać uznane za wydatki na własne cele mieszkaniowe, o których mowa w art. 21 ust. 25 pkt 2 lit. a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, co uprawnia Wnioskodawczynię do skorzystania ze zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 131 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Należy przy tym stwierdzić, że cel mieszkaniowy, o którym mowa powyżej zostanie według Wnioskodawczyni spełniony w odniesieniu do całej kwoty wydatkowanej na ww. cel, bowiem w tym przypadku bez znaczenia pozostaje fakt, że środki pochodzące ze sprzedaży nieruchomości stanowiącej majątek odrębny Wnioskodawczyni zostały wydatkowane na spłatę kredytu na nabycie działki budowlanej oraz kredytu na budowę domu jednorodzinnego wchodzących w skład majątku wspólnego Wnioskodawczyni i jej męża.”

Argument o bezudziałowym charakterze wspólności majątkowej małżeńskiej przemawiający za możliwością skorzystania z ulgi mieszkaniowej w odniesieniu do całości środków wydatkowanych z przychodu pochodzącego z majątku osobistego na majątek wspólny (spłata wspólnego kredytu zaciągniętego na zakup nieruchomości służącej zaspokojeniu własnych potrzeb mieszkaniowych) został podniesiony także w przytoczonych wcześniej: Interpretacji indywidualnej z dnia 14 lipca 2023 r., wydanej przez Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej w sprawie o sygn. 0114- KDIP3-1.4011.479.2023.2.MS2 oraz Interpretacji indywidualnej z dnia 18 lipca 2024 r., wydanej przez Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej w sprawie o sygn. 0113-KDWPT. 4011.118.2024.1.ASZ.

W Pani ocenie w tym stanie rzeczy wydatki poniesione przez Panią na spłatę kredytu hipotecznego zaciągniętego na zakup mieszkania przy ul. Słowiańskiej 38B/6 w Poznaniu, należałoby uznać w całości za poniesione na własne cele mieszkaniowe, co uprawnia Panią do skorzystania z ulgi mieszkaniowej, o której mowa w art. 21 ust. 1 pkt 131 w zw. z art. 21 ust. 25 pkt 2 lit. a ustawy.

Ocena stanowiska

Stanowisko, które przedstawiła Pani we wniosku jest prawidłowe.

Uzasadnienie interpretacji indywidualnej

Podstawową zasadą obowiązującą w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych jest zasada powszechności opodatkowania, która wyrażona została w art. 9 ust. 1 tej ustawy. I tak, zgodnie z jego treścią:

Opodatkowaniu podatkiem dochodowym podlegają wszelkiego rodzaju dochody, z wyjątkiem dochodów wymienionych w art. 21, 52, 52a i 52c oraz dochodów, od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.

Stosownie do art. 10 ust. 1 pkt 8 ww. ustawy:

Źródłem przychodów jest odpłatne zbycie, z zastrzeżeniem ust. 2:

- a) nieruchomości lub ich części oraz udziału w nieruchomości,
- b) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub użytkowego oraz prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
- c) prawa wieczystego użytkowania gruntów,
- d) innych rzeczy,

- jeżeli odpłatne zbycie nie następuje w wykonaniu działalności gospodarczej i zostało dokonane w przypadku odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych określonych w lit. a-c – przed upływem pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie lub wybudowanie, a innych rzeczy – przed upływem pół roku, licząc od końca miesiąca, w którym nastąpiło nabycie; w przypadku zamiany okresy te odnoszą się do każdej z osób dokonującej zamiany.

Podkreślić należy, że przepis art. 10 ust. 1 pkt 8 ww. ustawy formułuje generalną zasadę, zgodnie z którą sprzedaż nieruchomości, jej części lub udziału w nieruchomości oraz praw określonych w tym przepisie przed upływem pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie lub wybudowanie, jeżeli nie następuje w ramach wykonywania działalności gospodarczej, skutkuje powstaniem przychodu.

Wobec powyższego, w przypadku sprzedaży nieruchomości, jej części lub udziału w nieruchomości oraz praw określonych w art. 10 ust. 1 pkt 8 lit. a-c ww. ustawy, decydujące znaczenie w kwestii opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych uzyskanego z tego tytułu dochodu ma moment i sposób ich nabycia.

Z opisu sprawy wynika, że spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego nr 1 nabyła Pani na podstawie umowy darowizny od rodziców (...) 2024 r. (...) 2025 r. doszło do przekształcenia spółdzielczego własnościowego prawa do ww. lokalu w odrębną własność w trybie art. 17⁽¹⁴⁾ ustawy o spółdzielniach mieszkaniowych z dnia 15 grudnia 2000 r.

W konsekwencji, planowana przez Panią sprzedaż lokalu mieszkalnego nr 1, przed upływem 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie tego mieszkania przez Panią, będzie stanowiła dla Pani źródło przychodu podlegające opodatkowaniu na podstawie art. 10 ust. 1 pkt 8 lit. a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Dochód ze sprzedaży nieruchomości i praw majątkowych, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 8 lit. a-c ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych – na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 131 tej ustawy – może zostać objęty zwolnieniem z opodatkowania przy spełnieniu warunków określonych w tym przepisie. Przepis ten stanowi, że:

Wolne od podatku są dochody z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych, o których mowa w art. 30e, w wysokości, która odpowiada iloczynowi tego dochodu i udziału wydatków poniesionych na własne cele mieszkaniowe w przychodzie z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych, jeżeli począwszy od dnia odpłatnego zbycia, nie później niż w okresie trzech lat od końca roku podatkowego, w którym nastąpiło odpłatne zbycie, przychód uzyskany ze zbycia tej nieruchomości lub tego prawa majątkowego został wydatkowany na

własne cele mieszkaniowe; udokumentowane wydatki poniesione na te cele uwzględnia się do wysokości przychodu z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych.

Dochód zwolniony należy obliczyć według następującego wzoru:

$$D \times W/P$$

gdzie:

D – dochód z odpłatnego zbycia nieruchomości lub prawa,

W – wydatki poniesione na cele mieszkaniowe,

P – przychód z odpłatnego zbycia nieruchomości lub prawa.

Należy wyjaśnić, że powyższe zwolnienie obejmuje więc taką część dochodu uzyskanego z tytułu odpłatnego zbycia nieruchomości lub prawa, jaka proporcjonalnie odpowiada udziałowi poniesionych wydatków na własne cele mieszkaniowe w osiągniętych przychodach z odpłatnego zbycia. W sytuacji, gdy przychód z odpłatnego zbycia zostanie w całości przeznaczony na cele mieszkaniowe, to wówczas uzyskany z tego tytułu dochód będzie w całości korzystał ze zwolnienia od podatku dochodowego.

Tym samym, aby dochód z tytułu sprzedaży nieruchomości był w całości zwolniony z podatku dochodowego, cały przychód ze zbytej nieruchomości musi być wydatkowany na własne cele mieszkaniowe, wymienione w przepisie art. 21 ust. 25 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, nie później niż w okresie trzech lat od końca roku podatkowego, w którym nastąpiło odpłatne zbycie.

Katalog wydatków stanowiących własne cele mieszkaniowe podatnika wskazany w art. 21 ust. 25 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych ma charakter zamknięty – jest to wyliczenie enumeratywne. Ustawodawca w sposób jednoznaczny wskazał cele mieszkaniowe, których realizacja pozwala na zwolnienie z opodatkowania dochodu uzyskanego ze zbycia nieruchomości.

Art. 21 ust. 25 pkt 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych stanowi, że:

Za wydatki poniesione na cele, o których mowa w ust. 1 pkt 131, uważa się 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 użytkowania 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 użytkowania 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 użytkowania 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.

W świetle natomiast art. 21 ust. 25 pkt 2 przywołanej ustawy:

Za wydatki poniesione na cele, o których mowa w ust. 1 pkt 131, uważa się wydatki poniesione na:

- a) spłatę kredytu (pożyczki) oraz odsetek od tego kredytu (pożyczki) zaciągniętego przez podatnika przed dniem uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 8 lit. a-c, na cele określone w pkt 1,
 - b) spłatę kredytu (pożyczki) oraz odsetek od tego kredytu (pożyczki) zaciągniętego przez podatnika przed dniem uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 8 lit. a-c, na spłatę kredytu (pożyczki), o którym mowa w lit. a,
 - c) spłatę każdego kolejnego kredytu (pożyczki) oraz odsetek od tego kredytu (pożyczki) zaciągniętego przez podatnika przed dniem uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 8 lit. a-c, na spłatę kredytu (pożyczki), o których mowa w lit. a lub b
- w banku lub w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, mających siedzibę w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej, z zastrzeżeniem ust. 29 i 30.

Na podstawie art. 21 ust. 29 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych:

W przypadku gdy kredyt (pożyczka), o którym mowa w ust. 25 pkt 2 lit. a-c, stanowi część kredytu (pożyczki) przeznaczonego na spłatę również innych niż wymienione w tych przepisach zobowiązań kredytowych (pożyczkowych) podatnika, za wydatki poniesione na cele, o których mowa w ust. 1 pkt 131, uważa się wydatki przypadające na spłatę kredytu (pożyczki) określonego w ust. 25 pkt 2 lit. a-c oraz zapłacone odsetki od tej części kredytu (pożyczki), która proporcjonalnie przypada na spłatę kredytu (pożyczki), o których mowa w ust. 25 pkt 2 lit. a-c.

Nadmienić trzeba też, że zgodnie z art. 21 ust. 30 omawianej ustawy:

Przepis ust. 1 pkt 131 nie ma zastosowania do tej części wydatków, o których mowa w ust. 25 pkt 2, które podatnik uwzględnił korzystając z ulg podatkowych, w rozumieniu Ordynacji podatkowej, przy opodatkowaniu podatkiem dochodowym oraz do tej części wydatków, o których mowa w ust. 25 pkt 2, którymi sfinansowane zostały wydatki określone w ust. 25 pkt 1, uwzględnione przez podatnika korzystającego z ulg podatkowych, w rozumieniu Ordynacji podatkowej, przy opodatkowaniu podatkiem dochodowym.

Podkreślenia wymaga, że zwolnienia podatkowe oraz wszelkiego rodzaju ulgi są wyjątkiem od zasady powszechności opodatkowania, dlatego do interpretacji przepisów ustanawiających zwolnienia podatkowe, jak również ulgi, należy stosować wykładnię ścisłą, która nie wychodzi poza literalne brzmienie przepisów. Stąd też, prawo do przedmiotowego zwolnienia przysługuje podatnikowi tylko i wyłącznie w sytuacji spełnienia wszystkich przesłanek wskazanych w przepisie prawa. Należy również zastrzec, że w przypadku korzystania z ulg i zwolnień podatkowych, wynikających z ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych obowiązek udowodnienia, że określony wydatek został poniesiony przy spełnieniu wszystkich warunków wynikających z przepisów podatkowych spoczywa na podatniku, który wywodzi z tego określone skutki prawne.

Wyjaśnienia wymaga również, że poprzedzenie wyrażenia „cele mieszkaniowe” przymiotnikiem „własne” świadczy o tym, że ustawodawca przewidując podstawę do zastosowania zwolnienia z art. 21 ust. 1 pkt 131 ww. ustawy i dopisując ten przymiotnik,

przesądził, że celem nadrzędnym jest możliwość uwzględnienia przy obliczaniu dochodu zwolnionego z opodatkowania tylko takich wydatków, które poniesione zostały na zaspokojenie „własnych” potrzeb mieszkaniowych. Tak więc uregulowane w art. 21 ust. 1 pkt 131 cyt. ustawy zwolnienie od podatku dochodowego, w zamierzeniach ustawodawcy realizować ma cel, jakim jest zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych podatnika.

Do celów, których realizacja uprawnia do zwolnienia, ustawodawca zalicza wskazaną w art. 21 ust. 25 pkt 2 lit. a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych spłatę kredytu (pożyczki) oraz odsetek od tego kredytu (pożyczki) zaciągniętego przez podatnika przed dniem uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 8, w banku lub w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, mających siedzibę w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej, na cele określone w pkt 1, które obejmują m.in. nabycie lokalu mieszkalnego.

Z art. 21 ust. 25 pkt 2 lit. a ww. ustawy jasno więc wynika, że kredyt, na którego spłatę zostanie przeznaczony przychód z odpłatnego zbycia nieruchomości, musi być kredytem zaciągniętym na własne cele mieszkaniowe, które zostały wymienione w art. 21 ust. 25 pkt 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Celem ustawodawcy było bowiem premiowanie zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych przez podatnika. Spłacony kredyt (pożyczka) nie ma być jakimkolwiek kredytem (pożyczką), lecz musi spełniać ściśle określone ustawą wymagania. Ważne jest również, aby spłacany kredyt zaciągnięty był przed dniem uzyskania przychodu ze sprzedaży nieruchomości i aby kredyt ten zaciągnięty był przez osobę, która uzyskuje przychód ze sprzedaży.

W opisie sprawy wskazała Pani, że otrzymała w darowiźnie od rodziców do Pani majątku osobistego spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego nr 1 zlokalizowanego w A. (...) 2025 r. doszło do przekształcenia spółdzielczego własnościowego prawa do ww. lokalu w odrębną własność.

(...) 2025 r. zaciągnęła Pani wspólnie z mężem, w ramach ustawowej wspólności majątkowej małżeńskiej, kredyt hipoteczny na zakup mieszkania nr 2. Umowa o kredyt hipoteczny została zawarta (...) 2025 r. z bankiem, z przeznaczeniem na finansowanie zakupu prawa własności lokalu mieszkalnego nr 2.

Następnie (...) 2025 r. wspólnie z mężem kupiliście Państwo w ramach ustawowej wspólności majątkowej małżeńskiej prawo własności do ww. lokalu mieszkalnego nr 2. Część ceny sfinansowaliście Państwo ze środków własnych pochodzących z majątku wspólnego. Pozostałą część ceny sfinansowaliście Państwo z opisanego powyżej kredytu hipotecznego. Akt notarialny obejmujący umowę sprzedaży lokalu mieszkalnego nr 2 został sporządzony (...) 2025 r. Od (...) 2025 r. własne cele mieszkaniowe będzie Pani realizować w mieszkaniu nr 2.

W (...) 2025 r. planuje Pani sprzedać stare mieszkanie nr 1, a kwotę uzyskaną ze sprzedaży przeznaczyć na spłatę kredytu hipotecznego zaciągniętego na zakup mieszkania nr 2.

Tym samym przychód ze sprzedaży mieszkania będącego Pani wyłączną własnością i znajdującego się w Pani majątku osobistym zamierza Pani przeznaczyć na spłatę kredytu hipotecznego zaciągniętego wspólnie z mężem na zakup mieszkania znajdującego się w Państwa majątku wspólnym. Spłata kredytu nastąpi nie później niż w ciągu 3 lat od końca roku podatkowego, w którym nastąpi sprzedaż mieszkania.

Biorąc powyższe pod uwagę stwierdzić należy, że przeznaczając środki (przychód) ze sprzedaży mieszkania nr 1 na spłatę kredytu hipotecznego, z którego sfinansowany został zakup mieszkania nr 2, zrealizuje Pani własne cele mieszkaniowe i będzie uprawniona do skorzystania z ulgi mieszkaniowej (zwolnienia z podatku dochodowego, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 131 w zw. z art. 21 ust. 25 pkt 2 lit. a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych) w odniesieniu do całości wydatkowanych środków.

Dodatkowe informacje

Informacja o zakresie rozstrzygnięcia

Interpretacja dotyczy zdarzenia przyszłego, który Pani przedstawiła i stanu prawnego, który obowiązywał w dacie zaistnienia zdarzenia.

Interpretacja indywidualna wywołuje skutki prawnopodatkowe tylko wtedy, gdy rzeczywisty stan faktyczny sprawy będącej przedmiotem interpretacji pokrywał się będzie z opisem zdarzenia przyszłego podanym przez Panią w złożonym wniosku. W związku z powyższym, w przypadku zmiany któregokolwiek elementu przedstawionego we wniosku opisu sprawy, udzielona interpretacja traci swoją aktualność.

W odniesieniu do powołanych przez Panią interpretacji indywidualnych należy wskazać, że rozstrzygnięcia w nich zawarte dotyczą tylko konkretnych, indywidualnych spraw i nie mają zastosowania ani konsekwencji wiążących w odniesieniu do żadnego innego zaistniałego stanu faktycznego czy też zdarzenia przyszłego.

Pouczenie o funkcji ochronnej interpretacji

- Funkcję ochronną interpretacji indywidualnych określają przepisy art. 14k-14nb ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (t. j. Dz. U. z 2025 r. poz. 111 ze zm.). Interpretacja będzie mogła pełnić funkcję ochronną, jeśli Pani sytuacja będzie zgodna (tożsama) z opisem zdarzenia przyszłego i zastosuje się Pani do interpretacji.
- Zgodnie z art. 14na § 1 Ordynacji podatkowej:

Przepisów art. 14k-14n Ordynacji podatkowej nie stosuje się, jeśli stan faktyczny lub zdarzenie przyszłe będące przedmiotem interpretacji indywidualnej jest elementem czynności, które są przedmiotem decyzji wydanej:

 - 1) z zastosowaniem art. 119a;
 - 2) w związku z wystąpieniem nadużycia prawa, o którym mowa w art. 5 ust. 5 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;
 - 3) z zastosowaniem środków ograniczających umowne korzyści.
- Zgodnie z art. 14na § 2 Ordynacji podatkowej:

Przepisów art. 14k-14n nie stosuje się, jeżeli korzyść podatkowa, stwierdzona w decyzjach wymienionych w § 1, jest skutkiem zastosowania się do utrwalonej praktyki interpretacyjnej, interpretacji ogólnej lub objaśnień podatkowych.

Pouczenie o prawie do wniesienia skargi na interpretację

Ma Pani prawo do zaskarżenia tej interpretacji indywidualnej do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego. Zasady zaskarzania interpretacji indywidualnych reguluje ustawa z dnia 30 sierpnia 2002 r. Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi (t. j. Dz. U. z 2024 r. poz. 935 ze zm.; dalej jako „PPSA”).

Skargę do Sądu wnosi się za pośrednictwem Dyrektora KIS (art. 54 § 1 PPSA). Skargę należy wnieść w terminie trzydziestu dni od dnia doręczenia interpretacji indywidualnej (art. 53 § 1 PPSA):

- w formie papierowej, w dwóch egzemplarzach (oryginał i odpis) na adres: Krajowa Informacja Skarbowa, ul. Warszawska 5, 43-300 Bielsko-Biała (art. 47 § 1 PPSA), albo
- w formie dokumentu elektronicznego, w jednym egzemplarzu (bez odpisu), na adres Elektronicznej Skrzynki Podawczej Krajowej Informacji Skarbowej na platformie ePUAP: /KIS/wnioski albo /KIS/SkrytkaESP (art. 47 § 3 i art. 54 § 1a PPSA).

Skarga na interpretację indywidualną może opierać się wyłącznie na zarzucie naruszenia przepisów postępowania, dopuszczeniu się błędu wykładni lub niewłaściwej oceny co do zastosowania przepisu prawa materialnego. Sąd jest związany zarzutami skargi oraz powołaną podstawą prawną (art. 57a PPSA).

Podstawa prawna dla wydania interpretacji

Podstawą prawną dla wydania tej interpretacji jest art. 13 § 2a oraz art. 14b § 1 Ordynacji podatkowej.