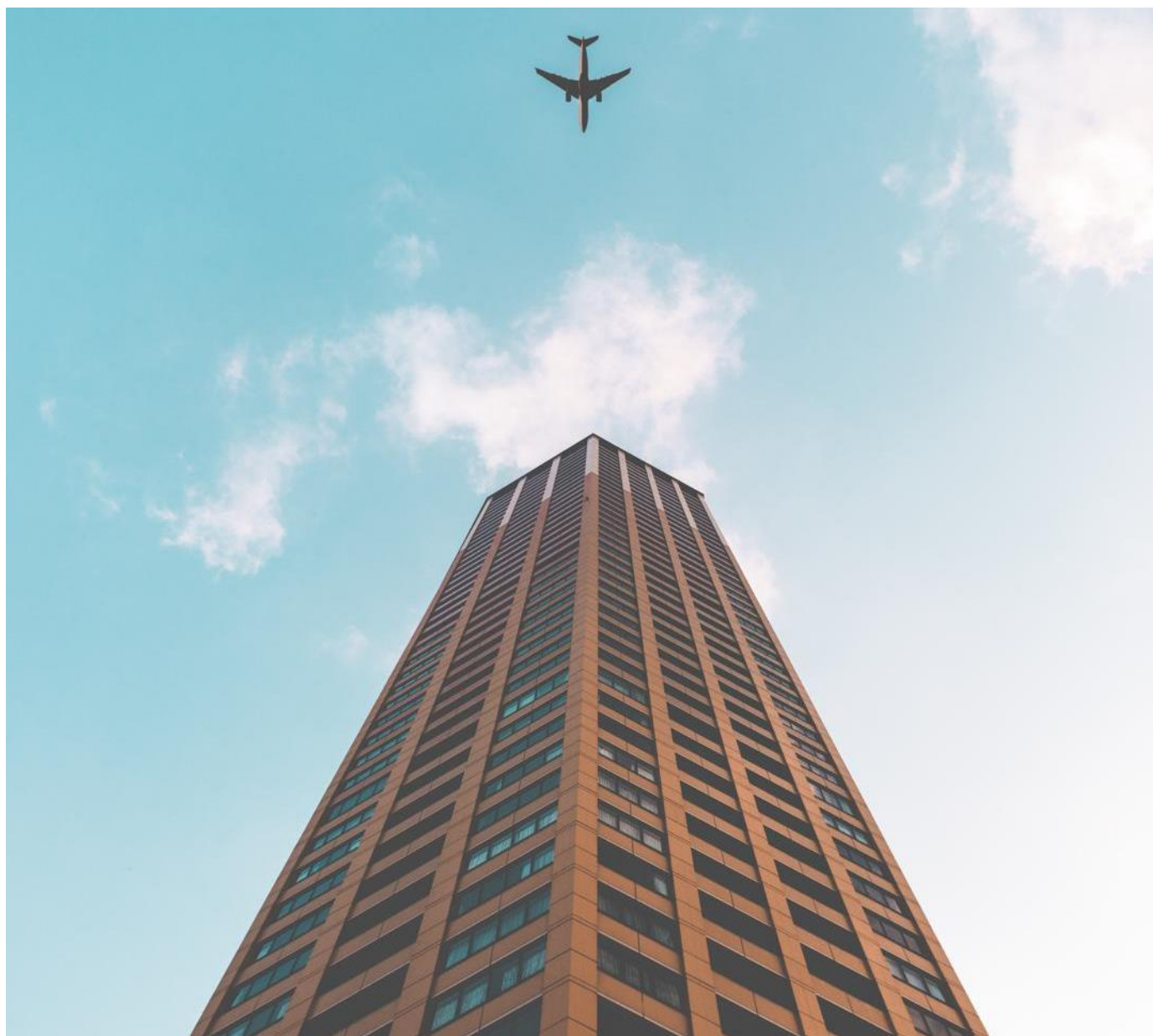




Alert Private Client

PROJEKT ZMIAN W OPODATKOWANIU FUNDACJI RODZINNEJ

Ministerstwo Finansów powróciło do prac nad zmianami w opodatkowaniu fundacji rodzinnej. W ramach proponowanej nowelizacji zamierza ponownie wdrożyć rozwiązania przewidziane w zawetowanej przez Prezydenta ustawie – w tym 36-miesięczny okres karencji (tzw. *lock-up*) dla zwolnienia z CIT przychodów ze zbycia mienia – uzupełniając go o nowe elementy, m.in. podwyższenie stawki CIT z 15% do 19%. Projekt zakłada wejście w życie nowych przepisów 1 stycznia 2027 r.

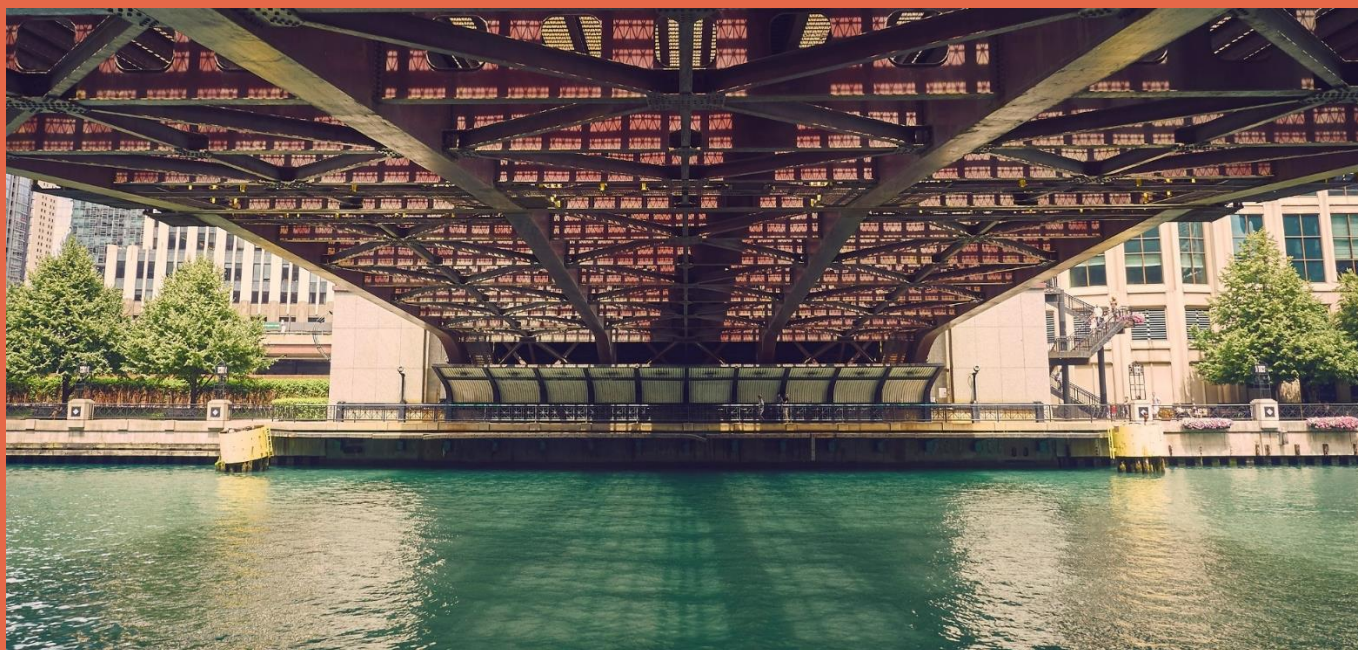
Powrót do ustawy zawetowanej pod koniec 2025 r.?

Projekt jest wynikiem przeprowadzonego przeglądu skutków obowiązywania ustawy o fundacji rodzinnej i w znacznej mierze powraca do postulatów zgłaszanych przez Ministerstwo Finansów w toku poprzedniego procesu legislacyjnego. Proponowane zmiany dalej podkreślają, że podstawowym celem fundacji rodzinnej powinna być realizacja funkcji sukcesyjnej. Z tego powodu wrócono do wcześniej przedstawionych rozwiązań zmierzających do uszczelnienia zasad opodatkowania fundacji rodzinnej. Jednocześnie ministerstwo wskazuje na konieczność zrównania opodatkowania fundacji rodzinnych na gruncie CIT z zasadami opodatkowania zysków kapitałowych w PIT. W konsekwencji projekt zakłada podwyższenie stawki CIT z obecnych 15% do 19%. Nie przewiduje jednak dodatkowego obciążenia w postaci 4-procentowej daniny solidarnościowej.

Najważniejsze zmiany w ustawie o CIT

- **Wzrost stawki CIT z 15% do 19%** – wyższa stawka podatku od świadczeń na rzecz beneficjentów, mienia przekazanego w związku z likwidacją fundacji rodzinnej oraz dystrybucji ukrytych zysków.
- **36-miesięczny okres karencji przy zbyciu mienia (*lock-up*)** – zwolnienie z CIT ma nie obejmować przychodów ze zbycia mienia wniesionego, przekazanego nieodpłatnie lub nabytego od podmiotu powiązanego z fundacją rodzinną, beneficjentem lub fundatorem, jeżeli nastąpi ono przed upływem 36 miesięcy, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym doszło do wniesienia, przekazania lub nabycia tego mienia.
- **Brak stosowania *lock-up* z mocą wsteczną** – 36-miesięczny okres karencji będzie stosowany wyłącznie do mienia wniesionego do fundacji rodzinnej, przekazanego jej nieodpłatnie lub nabytego przez nią od podmiotu powiązanego po 31 grudnia 2026 r.
- **CFC i *exit tax*** – fundacje rodzinne mają zostać objęte regulacjami dotyczącymi opodatkowania dochodów zagranicznych jednostek kontrolowanych (CFC) oraz podatku od dochodów z niezrealizowanych zysków (*exit tax*).
- **Najem budynków mieszkalnych i lokali mieszkalnych** – zwolnienie z CIT ma dotyczyć wyłącznie przychodów uzyskiwanych z tytułu najmu takich nieruchomości, o ile będą one służyć celom mieszkaniowym (ciężar dowodu w tym zakresie ma spoczywać na fundacji rodzinnej).
- **Najem krótkoterminowy** – ze zwolnienia z CIT mają zostać wyłączone przychody z tzw. najmu krótkoterminowego, który – jak wskazuje ministerstwo – często obejmuje również świadczenia charakterystyczne dla usług hotelowych, takie jak sprzątanie, obsługa recepcyjna czy usługi gastronomiczne.
- **Podmioty transparentne podatkowo** – opodatkowaniu mają podlegać dochody z udziału w spółce niebędącej osobą prawną oraz w innych podmiotach, których przychody, koszty, dochody lub straty są traktowane jako osiągnięte lub poniesione przez fundację rodzinną.
- **Szersze ujęcie pożyczek w katalogu ukrytych zysków** – za ukryte zyski mają zostać uznane nie tylko pożyczki udzielone beneficjentowi, lecz także fundatorowi oraz podmiotom powiązanym z beneficjentem, fundatorem lub fundacją rodzinną (dotyczy pożyczek niezwróconych w terminie oraz faktycznie udzielonych na okres dłuższy niż 10 lat).

- **Należności umorzone, przedawione i odpisane jako niesięgalne** – mają one stanowić ukryty zysk, jeżeli dotyczą zobowiązań beneficjenta, fundatora lub podmiotu powiązanego z nimi lub z fundacją rodzinną.
- **25% CIT dla dochodów z kryptowalut** – ministerstwo proponuje wprowadzenie jednoznacznej regulacji, zgodnie z którą dochody fundacji rodzinnej ze zbycia walut wirtualnych będą opodatkowane na zasadach właściwych dla niedozwolonej działalności gospodarczej.



Korzystna zmiana w ustawie o PIT

Korzystną dla podatników zmianą ma być rozszerzenie zwolnienia z PIT na zstępnych rodzeństwa fundatora w odniesieniu do świadczeń otrzymywanych z fundacji rodzinnej oraz mienia otrzymanego w związku z jej rozwiązaniem. Projekt zakłada wprowadzenie kategorii „członka rodziny fundatora”, obejmującej również zstępnych rodzeństwa fundatora, którzy obecnie nie należą do tzw. grupy zero na gruncie podatku od spadków i darowizn. Oznacza to możliwość korzystania z pełnego zwolnienia z PIT przez szerszy krąg osób mogących podlegać dodatkowemu opodatkowaniu według stawki 10% PIT (w praktyce problem ten najczęściej dotyczy fundacji rodzinnych ustanowionych przez fundatorów będących rodzeństwem). Obowiązujące obecnie przepisy budzą bowiem wątpliwości co do możliwości stosowania zwolnienia z PIT w pełnej wysokości z uwagi na regulacje dotyczące tzw. proporcji.

Projekt zakłada stosowanie nowych zasad do świadczeń otrzymanych po 31 grudnia 2026 r.

Nieopodatkowany „krok wstecz”

Projekt przewiduje przepisy przejściowe umożliwiające neutralny podatkowo zwrot fundatorowi nieruchomości i praw majątkowych wniesionych lub przekazanych nieodpłatnie do fundacji rodzinnej przed 1 stycznia 2027 r. Zwrot dokonany w okresie przejściowym ma być neutralny na gruncie CIT, PIT oraz – w odpowiednich przypadkach – podatku od spadków i darowizn. Okres, kiedy zwracany składnik majątku pozostawał własnością fundacji rodzinnej, będzie uwzględniany przy obliczaniu 5-letniego okresu, po którego upływie jego odpłatne zbycie nie stanowi źródła przychodu w PIT. Jednocześnie zwrot składnika fundatorowi nie będzie traktowany jako jego ponowne nabycie dla celów PIT.

Data graniczna dla okresu karencji

36-miesięczny okres karencji ma być stosowany wyłącznie do mienia wniesionego, przekazanego nieodpłatnie lub nabytego od podmiotu powiązanego po 31 grudnia 2026 r. Jednocześnie podatnicy, których rok podatkowy rozpoczął się przed 1 stycznia 2027 r., mają stosować dotychczasowe przepisy do końca tego roku podatkowego.

Rekomendacja

Zalecamy ponowną ocenę obecnych i planowanych przez Państwa przedsięwzięć z udziałem fundacji rodzinnych pod kątem potencjalnych skutków podatkowych projektowanych zmian, ze szczególnym uwzględnieniem 36-miesięcznego okresu karencji przy zbyciu mienia, opodatkowania nieruchomości mieszkalnych, rozszerzenia katalogu ukrytych zysków oraz podwyższenia stawki CIT do 19%.

Będziemy aktywnie uczestniczyć w konsultacjach projektu i informować Państwa o kolejnych etapach prac legislacyjnych.

Zastrzeżenie:

Newsletter Private Client GWW i zawarte w nim publikacje nie stanowią doradztwa prawnego ani nie są narzędziem służącym do oceny i rozstrzygania pod względem prawnym konkretnych przypadków. Każdy przypadek wymaga przeprowadzenia indywidualnej analizy stanu faktycznego oraz indywidualnej oceny stanu prawnego.

**GWW Ladziński, Cmoch
i Wspólnicy sp. k.**

ul. Książęca 4
00-498 Warszawa
tel. +22 212 00 00
warszawa@gww.pl

www.gww.pl