

PKO Bank Polski SA  
ul. Puławska 15  
02-515 Warszawa



Bank Polski

Sz.P.  
ul/AI/PI/os/-- Klienta Nazwa ul/AI/PI/os/Rynek Klienta  
Nr domu Klienta / Nr mieszk.Klienta - o ile występuje  
(w jednym wierszu)  
00-000 Nazwa Miasta Poczтового

**Dotyczy umowy kredytu:**

- nr
- nr
- nr
- nr

Szanowni Państwo,

informuję, iż w 2015 r. w ramach realizacji ww. umowy/umów kredytu zostały wypłacone świadczenia w związku z zastosowaniem ujemnego oprocentowania Państwa kredytu. Uzyskany przychód, na podstawie obowiązujących przepisów prawa podatkowego, podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 22 maja 2015 r.<sup>1</sup>, zwanym dalej „rozporządzeniem MF”, wprowadzona została preferencja podatkowa polegająca na zaniechaniu poboru podatku dochodowego od osób fizycznych od osiągniętych przez kredytobiorców przychodów z tytułu zastosowania przez Bank ujemnego oprocentowania kredytu w sytuacji, gdy spełnione zostały przesłanki określone w rozporządzeniu MF. Przesłanki te, zostały wskazane w załączonym Oświadczeniu.

W celu ustalenia, którzy kredytobiorcy spełniają określone w rozporządzeniu MF przesłanki uprawniające do zaniechania poboru podatku dochodowego od osób fizycznych, uprzejmie proszę o wypełnienie i podpisanie załączonego Oświadczenia, oddzielnie dla każdej umowy kredytu, oraz przesłanie go w możliwie najkrótszym terminie na adres:

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA  
BOD Zespół Kredytów Hipotecyjnych PIT  
ul. Migdałowa 4  
02-796 Warszawa

Przesłanie do Banku Oświadczenia przed dniem 28 stycznia 2016 r. spowoduje, wyłącznie w stosunku do tego kredytobiorcy, który będzie wskazany w Oświadczeniu<sup>2</sup>:

- 1) niewystawienie przez PKO Bank Polski SA informacji PIT-8C za 2015 r. - jeżeli kredytobiorca spełnia w całości przesłanki określone w rozporządzeniu MF dotyczące zaciągnięcia kredytu wyłącznie na własny cel mieszkaniowy lub
- 2) wystawienie przez PKO Bank Polski SA informacji PIT-8C za 2015 r. tylko w zakresie przychodów nie objętych zaniechaniem poboru podatku, czyli dotyczących innego celu niż własny cel mieszkaniowy.

<sup>1</sup> rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 maja 2015 r. w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od osób fizycznych oraz podatku dochodowego od osób prawnych od niektórych dochodów (przychodów) podatników podatku dochodowego od osób fizycznych oraz podatników podatku dochodowego od osób prawnych (Dz. U. z 2015 r., poz. 766),

<sup>2</sup> w przypadku gdy w umowie kredytu jako kredytobiorca występuje więcej niż jedna osoba, niniejsze pismo wraz ze wzorem Oświadczenia zostało przesłane również do każdego z pozostałych współkredytobiorców; załączone Oświadczenie wypełnia i podpisuje w swoim imieniu tylko ten kredytobiorca, który jest adresatem niniejszego pisma

W przypadku nieprzesłania Oświadczenia **do dnia 28 stycznia 2016 r.** Bank przyjmie, iż uzyskany przez Państwa przychód z tytułu zastosowania przez Bank ujemnego oprocentowania kredytu nie kwalifikuje się do objęcia przepisami rozporządzenia MF. W konsekwencji Bank sporządzi i prześle Państwu oraz właściwemu urzędowi skarbowemu informację PIT-8C uwzględniającą uzyskany przychód z ww. tytułu.

W przypadku wątpliwości prosimy o zapoznanie się z informacjami umieszczonymi na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl) w sekcji „Podatki” lub kontakt telefoniczny pod nr: 801 302 302.

Ponadto informuję, iż wzór przesłanego oświadczenia możliwy jest także do pobrania z ww. strony internetowej.

Z poważaniem,



Szymon Wałach  
Dyrektor Pionu Klienta Detalicznego