

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



Bank Polski

Sz.P.

'IMIE_POD' 'NAZWISKO_POD' (w jednym wierszu)
'PREFIKS_ADR_KOR_KLIENT' 'ULICA_ADR_KOR_KLIENT'
'NR_DOMU_ADR_KOR_KLIENT'
'NR_LOKALU_ADR_KOR_KLIENT'
(w jednym wierszu)
'KOD_POCZTOWY_ADR_KOR_KLIENT'
'MIEJSCOWOSC_ADR_KOR_KLIENT' (w jednym wierszu)'

Dotyczy umowy kredytu:
• 'NRB_KREDYT_1'

Szanowni Państwo,

informuję, iż w 2017 r. w ramach realizacji ww. umowy 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 Rozwoju i Finansów z dnia 21 listopada 2017 r.¹, zwanym dalej „RM RiF”, 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 RM RiF. Przesłanki te, zostały wskazane w załączonym Oświadczeniu.

W celu ustalenia, czy spełniają Państwo określone w RM RiF 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 Hipotecznych PIT
ul. Migdałowa 4
02-796 Warszawa

Przesłanie do Banku Oświadczenia przed dniem 26 stycznia 2018 r. spowoduje, w stosunku do tego kredytobiorcy, który będzie wskazany w Oświadczeniu²:

- 1) niewystawienie przez PKO Bank Polski SA informacji PIT-8C za 2017 r. - jeżeli kredytobiorca spełnia w całości przesłanki określone w RM RiF dotyczące zaciągnięcia kredytu wyłącznie na własny cel mieszkaniowy lub
- 2) wystawienie przez PKO Bank Polski SA informacji PIT-8C za 2017 r. tylko w zakresie przychodów nie objętych zaniechaniem poboru podatku, czyli dotyczących innego celu niż własny cel mieszkaniowy.

¹ rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 21 listopada 2017 r. w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe

² 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 adresem niniejszego pisma

W przypadku nieprzesłania Oświadczenia **do dnia 26 stycznia 2018 r.** Bank przyjmie, iż uzyskany przez Państwa przychód z tytułu zastosowania przez Bank ujemnego oprocentowania kredytu nie kwalifikuje się do objęcia przepisami RMRF. W konsekwencji Bank sporządzi i przekaże 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 w sekcji „Rozliczenia podatkowe” lub kontakt telefoniczny pod nr: 800 302 302.

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

Z poważaniem,



Szymon Wałach
Dyrektor Pionu Klienta Detalicznego