

A. ORGAN, DO KTÓREGO KIEROWANY JEST WNIOSEK ¹⁾

(zaznaczyć właściwy kwadrat)

Organ upoważniony przez Ministra Finansów do wydania interpretacji indywidualnej

4. Dyrektor Izby Skarbowej w Bydgoszczy Organ właściwy dla wnioskodawcy mającego miejsce zamieszkania lub siedzibę w województwie: kujawsko-pomorskim, podlaskim, pomorskim, warmińsko-mazurskim, zachodniopomorskim - adres do korespondencji organu: Biuro Krajowej Informacji Podatkowej w Toruniu, ul. Św. Jakuba 20, 87-100 Toruń.
5. Dyrektor Izby Skarbowej w Katowicach Organ właściwy dla wnioskodawcy mającego miejsce zamieszkania lub siedzibę w województwie: małopolskim, opolskim, podkarpackim, śląskim, świętokrzyskim - adres do korespondencji organu: Biuro Krajowej Informacji Podatkowej w Bielsku-Białej, ul. Traugutta 2a, 43-300 Bielsko-Biała.
6. Dyrektor Izby Skarbowej w Poznaniu Organ właściwy dla wnioskodawcy mającego miejsce zamieszkania lub siedzibę w województwie: dolnośląskim, lubuskim, wielkopolskim - adres do korespondencji organu: Biuro Krajowej Informacji Podatkowej w Lesznie, ul. Dekana 6, 64-100 Leszno.
7. Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie Organ właściwy dla wnioskodawcy mającego miejsce zamieszkania lub siedzibę w województwie: lubelskim, łódzkim, mazowieckim oraz wnioskodawcy, który ma miejsce zamieszkania lub siedzibę poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej - adres do korespondencji organu: Biuro Krajowej Informacji Podatkowej w Płocku, ul. 1 Maja 10, 09-402 Płock.

B. DANE WNIOSKODAWCY

* - dotyczy wnioskodawców niebędących osobami fizycznymi

** - dotyczy wnioskodawców będących osobami fizycznymi

B.1. DANE IDENTYFIKACYJNE

8. Rodzaj wnioskodawcy (zaznaczyć właściwy kwadrat):

1. osoba prawna 2. jednostka organizacyjna niemająca osobowości prawnej 3. osoba fizyczna 4. inny

9. Nazwa i adres * / Nazwisko, numerowo imię, data urodzenia **

10. Numer identyfikacyjny REGON * / PESEL **

B.2. STATUS WNIOSKODAWCY

11. Status (zaznaczyć właściwy kwadrat):

1. podatnik 2. płatnik 3. inkasent 4. osoba trzecia w rozumieniu art.110 - 117a Ordynacji podatkowej 5. inny

B.3. ADRES SIEDZIBY * / ADRES ZAMIESZKANIA **

12. Kraj

Polska

B.4. ADRES DO KORESPONDENCJI

Pozycje od 22 do 31 należy wypełnić tylko wówczas, gdy adres do korespondencji jest inny niż adres siedziby/adres zamieszkania.

| | | |
|-----------------|------------------|--------------------------------|
| 22. Kraj | 23. Województwo | 24. Powiat |
| 25. Gmina | 26. Ulica | 27. Nr domu 28. Nr lokalu |
| 29. Miejscowość | 30. Kod pocztowy | 31. Poczta |

C. ORGANY PODATKOWE WŁAŚCIWE DLA WNIOSKODAWCY ZE WZGLĘDU NA SPRAWĘ BĘDĄCĄ PRZEDMIOTEM INTERPRETACJI INDYWIDUALNEJ

32. Nazwa i adres organów podatkowych (Naczelnik Urzędu Skarbowego, Naczelnik Urzędu Celnego)

Naczelnik Pierwszego Urzędu Skarbowego we Wrocławiu, ul. Cz. Klimasa 34, 50-515 Wrocław

¹⁾ Wzór wniosku nie ma zastosowania do interpretacji indywidualnych wydawanych stosownie do swojej właściwości przez wójtów, burmistrzów, (prezydentów miast), starostów lub marszałków województw - zgodnie z art. 14) § 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa.

D. ZAKRES WNIOSKU

D.1. PRZEDMIOT WNIOSKU

Rodzaj (zaznaczyć właściwe kwadraty):

33. zaistniały stan faktyczny

34. zdarzenie przyszłe

35. Liczba zaistniałych stanów faktycznych

38. Liczba zdarzeń przyszłych

1

D.2. RODZAJ SPRAWY

Dotyczy (zaznaczyć właściwe kwadraty):

37. Podatek dochodowy od osób prawnych

38. Podatek dochodowy od osób fizycznych

39. Podatek od towarów i usług

40. Podatek akcyzowy

41. Podatek od czynności cywilnoprawnych

42. Podatek od spadków i darowizn

43. Ordynacja podatkowa

44. Inne

D.3. WSKAZANIE PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO BĘDĄCYCH PRZEDMIOTEM INTERPRETACJI INDYWIDUALNEJ

45. Przepisy prawa podatkowego (należy wskazać oznaczenie przepisów wraz z nazwą aktu prawnego do każdego zaistniałego stanu faktycznego lub zdarzenia przyszłego bez przytaczania treści przepisów)

Art. 17 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2000 r. Nr 14 poz. 176 z późn. zm.)

E. WYSOKOŚĆ, SPOSÓB UISZCZENIA OPŁATY ORAZ NUMERY KONT BANKOWYCH ²⁾

46. Kwota opłaty (liczyn ustawowej opłaty i sumy liczb z poz 35 i 38)

75,00

47. Sposób uiszczenia opłaty (zaznaczyć właściwy kwadrat):

1. gotówka

2. na rachunek

48. Kserokopia dowodu uiszczenia opłaty (zaznaczyć właściwy kwadrat):

1. dołączona do wniosku

2. zostanie przesłana w terminie 7 dni od dnia złożenia wniosku

49. Numer konta bankowego na który wnoszona jest opłata (zaznaczyć właściwy kwadrat w przypadku zaznaczenia kwadratu nr 2 w poz. 47):

Izba Skarbowa w Bydgoszczy,

nr konta bankowego 52 1010 1078 0040 6622 3100 0000

Izba Skarbowa w Kaliszach,

nr konta bankowego 68 1010 1212 0010 3622 3100 0000

Izba Skarbowa w Poznaniu,

nr konta bankowego 29 1010 1469 0032 6122 3100 0000

Izba Skarbowa w Warszawie,

nr konta bankowego 31 1010 1010 0166 4922 3100 0000

F. WYCZERPUJĄCE PRZEDSTAWIENIE ZAISTNIAŁEGO STANU FAKTYCZNEGO (STANÓW FAKTYCZNYCH), ZDARZENIA PRZYSZŁEGO (ZDARZEŃ PRZYSZŁYCH) I PYTANIA (PYTAŃ)

Jeżeli obszerność stanu faktycznego (stanów faktycznych), zdarzenia przyszłego (zdarzeń przyszłych) lub pytania (pytań) nie pozwala na ich opisanie na formularzu ORD-IN, należy je opisać w załączniku do niniejszego wniosku.

50. Opis stanu faktycznego (stanów faktycznych), zdarzenia przyszłego (zdarzeń przyszłych)

Z dniem 1 stycznia 2008 r. zamierzam udzielić pożyczki pieniężnej bratu, który prowadzi działalność gospodarczą we własnym imieniu i na własny rachunek. Pożyczka ta przeznaczona będzie wyłącznie na finansowanie działalności gospodarczej brata. W umowie pożyczki brat zobowiąże się, że nie przeznaczy uzyskanej pożyczki na inny cel. W ramach tej umowy, jako pożyczkodawcy, będzie mi przysługiwało prawo wglądu w księgi handlowe i dokumentację związaną z działalnością gospodarczą brata.

Tytułem wynagrodzenia za udzielenie pożyczki brat będzie mi wypłacał wynagrodzenie w formie odsetek na koniec każdego roku kalendarzowego, za lata 2008, 2009 i 2010. Od roku 2011 należne mi wynagrodzenie obliczane będzie jako określony procent zysku z działalności gospodarczej brata, jednak nie mniej niż 10% kwoty udzielonej pożyczki.

Projekt umowy, zawierający pozostałe postanowienia, załączam do wniosku.

²⁾ W razie nieuiszczenia opłaty w terminie 7 dni od dnia złożenia wniosku, wniosek pozostawia się bez rozpatrzenia, bez uprzedniego wezwania do uiszczenia opłaty (art. 14g § 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa).

51. Pytanie (pytania) przyporządkowane do stanu faktycznego (stanów faktycznych) lub zdarzenia przyszłego (zdarzeń przyszłych) przedstawionego w poz.50

Czy wynagrodzenie z tytułu udzielonej pożyczki, należne mi za lata 2011 i następne, należy zakwalifikować jako "odsetki od pożyczki" w rozumieniu art. 17 ust. 1 pkt 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, pomimo iż podstawą obliczenia tego wynagrodzenia będzie nie kwota pożyczki, lecz kwota wypracowanego przez pożyczkobiorcę zysku?

G. WŁASNE STANOWISKO W SPRAWIE OCENY PRAWNEJ ZAISTNIAŁEGO STANU FAKTYCZNEGO LUB ZDARZENIA PRZYSZŁEGO

Jeżeli obszerność stanowiska wnioskodawcy nie pozwala na jego przedstawienie na formularzu ORD-IN, należy dalszą część tego stanowiska opisać w załączniku do niniejszego wniosku.

52. Stanowisko wnioskodawcy do pytania (pytań) przedstawionego w poz.51

Uważam, że na postawione pytanie należy udzielić odpowiedzi twierdzącej. Strony umowy pożyczki mogą przewidzieć odpłatność za korzystanie przez pożyczkobiorcę z kapitału pożyczkodawcy. Zwyczajowo najczęściej spotykaną formą odpłatności za udzielenie pożyczki są odsetki, stanowiące oprocentowanie kwoty pożyczki w stosunku do okresu korzystania z pożyczonego kapitału. Jednakże z uwagi na konstrukcję umowy pożyczki wynikającą z Kodeksu cywilnego, która nie zawiera w ogóle odpłatności jako elementu przedmiotowo istotnego, odpłatność tę można ustalić w dowolny sposób, także w formie udziału w zysku osiągniętym przez pożyczkobiorcę (vide: A. Szpunar, O umowie pożyczki, Państwo i Prawo 1992, Nr 10, s. 30 i n.), co odpowiada treści umowy będącej przedmiotem zapytania.

Opierając się na wykładni funkcjonalnej pojęcia odsetek, użytego przez ustawodawcę w art. 17 ust. 1 pkt 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, nie należy zatem zawęzić tylko do takich kwot, które obliczone są według stopy procentowej liczonej w stosunku do pożyczonego kapitału. Pojęcie to należy rozumieć szeroko, obejmując jego zakresem wszelkie kwoty wypłacane pożyczkodawcy tytułem odpłatności za udzieloną pożyczkę, bez względu na podstawę i sposób ich obliczenia. Na dopuszczalność takiej kwalifikacji pozwala, po pierwsze, charakter ekonomiczny wypłacanego wynagrodzenia, które dla Finansującego pełni de facto identyczną rolę, jaką pełniłyby "klasyczne" odsetki. Po drugie, prawo cywilne nie przeciwstawia się ukształtowaniu odpłatności w ramach umowy pożyczki w sposób inny aniżeli "klasyczne" odsetki.

Należy także dodać, że przedmiotowa pożyczka nosi pewne cechy podobieństwa do tzw. pożyczki mezzanine, w której wysokość odsetek jest również ruchoma i uzależniona od rentowności przedsiębiorstwa pożyczkobiorcy. Na temat tej odmiany pożyczek wypowiedział się Pierwszy Wielkopolski Urząd Skarbowy w Poznaniu w interpretacjach z 28 marca 2007 r. (pisma nr ZD/4061-283/06, ZD/4061-284/06 i ZD/4061-285/06). Wprowadzie w rozpatrywanym przez ten organ stanie faktycznym pożyczkobiorcą była osoba prawna, to organ potwierdził, że przychody osiągane przez pożyczkodawcę należy kwalifikować jako przychody z odsetek od pożyczki, a nie np. przychody z udziału w zysku osoby prawnej.

H. INFORMACJA O ZAŁĄCZNIKACH ORD-IN/A

Należy podać liczbę dołączonych załączników ORD-IN/A

53. Do wniosku dołączono załączniki (należy podać liczbę dołączonych załączników ORD-IN/A)

I. OŚWIADCZENIE I PODPIS WNIOSKODAWCY LUB OSOBY UPOWAŻNIONEJ

Zgodnie z art. 233 § 1 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (Dz.U. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.), kto, składając zeznanie mające służyć za dowód w postępowaniu sądowym lub w innym postępowaniu prowadzonym na podstawie ustawy, zeznaje nieprawdę lub zataja prawdę, podlega karze pozbawienia wolności do lat 3. Oświadczam, że zapoznałem się z treścią art. 233 § 1 Kodeksu karnego o odpowiedzialności karnej za fałszywe zeznanie.

Oświadczam, że elementy stanu faktycznego objęte wnioskiem o wydanie interpretacji w dniu złożenia wniosku nie są przedmiotem toczącego się postępowania podatkowego, kontroli podatkowej, postępowania kontrolnego organu kontroli skarbowej oraz że w tym zakresie sprawa nie została rozstrzygnięta co do jej istoty w decyzji lub postanowieniu organu podatkowego lub organu kontroli skarbowej.

54. Data wypełnienia (dzień - miesiąc - rok)

07-10-2008

55. Imię i nazwisko wnioskodawcy lub osoby upoważnionej³⁾

J. ADNOTACJE WŁAŚCIWEGO ORGANU

57. Uwagi właściwego organu

³⁾ W przypadku, gdy z wnioskiem występuje osoba upoważniona należy dołączyć pełnomocnictwo lub inny dokument, z którego wynika prawo do występowania w imieniu wnioskodawcy z wnioskiem o interpretację przepisów prawa podatkowego.