

OPODATKOWANIE ODSZKODOWAŃ I ODSETEK OD ODSZKODOWAŃ W POLSKIM PRAWIE PODATKOWYM

I. Opodatkowanie odszkodowań.

Zgodnie z art. 9 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity Dz. U. z 2000 roku, nr 14, poz. 176 z późn. zm.) opodatkowaniu podatkiem dochodowym podlegają wszelkiego rodzaju dochody, **z wyjątkiem dochodów wymienionych w art. 21, 52, 52a i 52c** oraz dochody, od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku. Przedstawiony przepis ustanawia zasadę powszechności opodatkowania dochodów osób fizycznych podatkiem dochodowym. Opodatkowaniu podlegają więc wszelkiego rodzaju dochody za wyjątkiem dochodów i przychodów wymienionych głównie w art. 21 ustawy. Ustawodawca z różnych powodów uznał, iż niektóre przychody lub dochody uzyskane przez podatnika są wolne od podatku dochodowego. Określony w art. 21 katalog zwolnień przedmiotowych jest wyjątkiem od zasady sprawiedliwości podatkowej, dlatego też wykładnia przepisów ustanawiających te zwolnienia powinna być wykładnią ścisłą. Katalog zwolnień przedmiotowych na przestrzeni 17 lat obowiązywania ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych ulegał ciągłym zmianom i modyfikacjom. Od początku obowiązywania ustawy wśród katalogu zwolnień przedmiotowych zostały umieszczone zapisy dotyczące zwolnień z podatku dochodowego otrzymanych odszkodowań. **Obecnie katalog zwolnień dotyczących odszkodowań został uregulowany w art. 21 ust. 1 pkt 3, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 106 oraz w pkt 120.** Zwolnieniem przedmiotowym objęte są również szczególnego rodzaju świadczenia, które mają swoisty charakter odszkodowawczy. **Zostały one wskazane w art. 21 ust. 1 pkt 45, 52, 53 .**

Odszkodowanie jest świadczeniem przysługującym danemu podmiotowi, który doznał uszczerbku (szkody), bądź to w swoim majątku (szkoda majątkowa), bądź też w innych dobrach (szkoda niemajątkowa). Osoby fizyczne mogą być uprawnione do otrzymania odszkodowania za poniesioną szkodę z tytułu szeregu ustaw (np. ustawy Prawo ochrony środowiska, ustawy o gospodarce nieruchomościami, Kodeksu cywilnego, Kodeksu pracy, Kodeksu postępowania administracyjnego, itd.)

Przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wprowadzają generalną zasadę, iż **odszkodowania są zwolnione z podatku**, z tym jednak zastrzeżeniem, iż w

niektórych przypadkach odszkodowania nie będą podlegały zwolnieniu od podatku i osoba fizyczna będzie miała obowiązek rozliczenia się z urzędem skarbowym z tytułu otrzymanego odszkodowania. Głównie dotyczy to odszkodowań otrzymanych w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą. Przyczyną dla których ustawodawca wprowadził zasadę zwolnienia odszkodowań z podatku dochodowego jest fakt, iż odszkodowanie ma na celu zrekomensowanie poszkodowanemu poniesionej przez niego szkody, a nie jego wzbogacenie skutkujące przychodem, od którego co do zasady pobierany winien być podatek.

1. Zwolnienia odszkodowań.

Wolne od podatku dochodowego są:

a) odszkodowania gdzie ich wysokość lub zasady ustalenia wynikają wprost z przepisów odrębnych ustaw lub przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw (art. 21 ust. 1 pkt 3). Przepisy ustalające wysokość i zasady odszkodowania określone są w następujących aktach normatywnych ; ustawa Prawo ochrony środowiska (odszkodowanie z tytułu ograniczenia sposobu korzystania z nieruchomości w związku z ochroną zasobów środowiska – art. 131-133); ustawa o gospodarce nieruchomościami (odszkodowanie za działki gruntu wydzielone pod drogi publiczne z nieruchomości, której podział został dokonany na wniosek właściciela, odszkodowanie za wyłączone nieruchomości- art. 98, art. 106 ust.1, art. 128-135); ustawa o zatrudnianiu pracowników tymczasowych (prawo do dochodzenia odszkodowania za naruszenie zasady równego traktowania – art. 16); ustawa Kodeks postępowania administracyjnego (odszkodowanie przysługujące stronie postępowania administracyjnego, która poniosła szkodę na skutek uchylecia lub zmiany decyzji- art. 161 §); ustawa Kodeks pracy (m.in. odszkodowanie za naruszenie zasady równego traktowania przez pracodawcę, odszkodowanie za nie wydanie w terminie lub wydanie niewłaściwego świadectwa pracy - art. 18^{3d}, art. 36¹, art. 47¹, art. 50, art. 55 § 1¹, art. 58-60, art. 61² § 1, art. 63² § 2, art. 99 § 2, art. 101² § 3, art. 119, art. 201 § 2); ustawa Kodeks cywilny.

Jak podkreślił Naczelny Sąd Administracyjny w wyroku z dnia 7 listopada 2003 roku (sygn. akt I SA/Łd 1210/02), każde odszkodowanie otrzymane na podstawie przepisów prawa rangi ustawowej (w tym na podstawie kodeksu pracy), o ile nie znalazło się w katalogu wyłączeń z art. 21 ust. 1 pkt 3 lit. a-c ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, korzysta ze zwolnienia od podatku dochodowego.

W dalszej części przepis wprowadza wyjątki wskazując, iż nie wszystkie odszkodowania przyznane w oparciu o wskazane wyżej ustaw podlegają zwolnieniu. Wyjątki te zostaną przedstawione w dalszej części.

b) odszkodowania otrzymane na podstawie przepisów o uznaniu za nieważne orzeczeń wydanych wobec osób represjonowanych za działalność na rzecz niepodległego bytu państwa polskiego (art. 21 ust. 1, pkt 3a),

c) **odszkodowania otrzymane na podstawie wyroku lub ugody sądowej** do wysokości określonej w tym wyroku lub ugodzie. (art. 21 ust. 1, pkt 3b). Również i w tym przypadku ustawodawca wprowadził wyjątki od zasady, które są omówione dalej,

d) **odszkodowania w postaci renty** otrzymane na podstawie przepisów prawa cywilnego w razie uszkodzenia ciała lub wywołania rozstroju zdrowia, przez poszkodowanego, który utracił całkowicie lub częściowo zdolność do pracy zarobkowej, albo jeżeli zwiększyły się jego potrzeby lub zmniejszyły widoki powodzenia na przyszłość (art. 21 ust. 1, pkt 3c),

e) odszkodowania otrzymane przez właściciela nieruchomości na podstawie przepisów prawa geologicznego i górniczego (art. 21 ust. 1, pkt. 3d),

f) **kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych** (art. 21 ust. 4)- kwestie z tym związane zostaną opisane szerzej dalej,

g) odszkodowania otrzymane na podstawie rezolucji Rady Bezpieczeństwa Narodów Zjednoczonych wypłacone osobom poszkodowanym na skutek działań wojennych w Kuwejcie (art. 21 ust. 1, pkt 106),

f) odszkodowania wypłacone, na podstawie wyroków sądowych i zawartych umów (ugód), posiadaczom gruntów wchodzących w skład gospodarstwa rolnego, z tytułu: ustanowienia służebności gruntowej, rekultywacji gruntów, szkód powstałych w uprawach rolnych i drzewostanie - w wyniku prowadzenia na tych gruntach, przez podmioty uprawnione na podstawie odrębnych przepisów, inwestycji związanych z budową urządzeń infrastruktury technicznej (art. 21 ust. 1, pkt 120).

Ponadto zwolnieniu od podatku dochodowego od osób fizycznych podlegają następujące świadczenia:

a) świadczenia pieniężne przyznane na podstawie ustawy z dnia 31 maja 1996 r. o świadczeniu pieniężnym przysługującym osobom deportowanym do pracy przymusowej oraz osadzonym w obozach pracy przez III Rzeszę i Związek Socjalistycznych Republik Radzieckich (art. 21 ust. 1, pkt 45),

- b) odsetki i kwoty rekompensat otrzymanych na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 grudnia 1996 r. o zasadach realizacji przedpłat na samochody osobowe (art. 21 ust. 1, pkt 52),
- c) wartość rekompensaty pieniężnej otrzymanej na podstawie przepisów o zrekompensowaniu okresowego niepodwyższania płac w sferze budżetowej oraz utraty niektórych wzrostów lub dodatków do emerytur i rent (art. 21 ust. 1, pkt 53).

2. Wyjątki od zasady zwolnień odszkodowań.

Jak wyżej zostało wskazane zasadą jest, iż wolne od podatku dochodowego są otrzymane odszkodowania, jeżeli ich wysokość lub zasady ustalenia wynikają wprost z przepisów odrębnych ustaw lub przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw. Ustawodawca wprowadził w tym względzie pewne wyjątki, na mocy których **opodatkowaniu podlegają :**

- a) określone w prawie pracy odprawy i odszkodowania z tytułu skrócenia okresu wypowiedzenia umowy o pracę,
- b) odprawy pieniężne wypłacane na podstawie przepisów o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników,
- c) odprawy i odszkodowania z tytułu skrócenia okresu wypowiedzenia funkcjonariuszom pozostającym w stosunku służbowym,
- d) odszkodowania przyznane na podstawie przepisów o zakazie konkurencji,
- e) odszkodowania **za szkody dotyczące składników majątku związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą**, otrzymane również na podstawie wyroku lub ugody sądowej,
- f) odszkodowania **za szkody dotyczące składników majątku związanych z prowadzeniem działów specjalnych produkcji rolnej**, z których dochody są opodatkowane według skali, o której mowa w art. 27 ust. 1 (19%, 30%, 40%), lub na zasadach, o których mowa w art. 30c (19 % podatek liniowy),
- g) odszkodowania wynikające z zawartych **umów lub pozasądowych ugód**,
- h) odszkodowania otrzymane w związku z **prowadzoną działalnością gospodarczą**,
- i) odszkodowania **dotyczące korzyści, które podatnik mógłby osiągnąć**, gdyby mu szkody nie wyrządzono.

Otrzymane odszkodowanie, które nie podlega zwolnieniu z podatku dochodowego od osób fizycznych należy wykazać w zeznaniu podatkowym składanym za dany rok podatkowy, w pozycji inne źródła.

Analizując przedstawiony katalog zwolnień podatkowych oraz wyjątków, które powodują, że dane odszkodowanie podlega jednak opodatkowaniu można zauważyć, że o ile w przypadku osób fizycznych nie prowadzących działalności gospodarczej, zasadą jest zwolnienie otrzymanych odszkodowań z podatku dochodowego, o tyle w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej, zasadą jest opodatkowanie otrzymanych odszkodowań otrzymanych w związku z prowadzoną działalnością. Opodatkowaniu podlegają bowiem zarówno odszkodowania za szkody dotyczące składników majątku związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą (otrzymane również z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych), a także inne odszkodowania otrzymane w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.

Warto zwrócić również uwagę, że w większości przypadków podatnikowi, którego odszkodowanie wynika z przepisów ustawy lub przepisów wykonawczych, ze względów ekonomicznych nie opłaca się zawierać umów lub też ugód przedsądowych dotyczących wypłaty odszkodowania, ponieważ otrzymane odszkodowanie w takiej sytuacji będzie podlegać opodatkowaniu na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 3 lit. g. ustawy o podatku dochodowym. Korzystniej dla podatnika jest bowiem otrzymać odszkodowanie na podstawie wyroku lub ugody sądowej (nie dotyczy to odszkodowań otrzymanych w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, które są zawsze opodatkowane), które będzie w takiej sytuacji wolne od podatku, niż podpisać ugodę przedsądową lub umowę i zapłacić podatek dochodowy.

Do dnia 11 grudnia 2006 roku opodatkowaniu podlegały również odszkodowania otrzymane na podstawie ugody sądowej, czyli porozumienia zawartego pomiędzy stronami sporu w trakcie postępowania sądowego. W tym dniu bowiem został ogłoszony i wszedł w życie **wyrok Trybunału Konstytucyjnego z dnia 29 listopada 2006 roku (sygn. akt SK 51/06)**. Trybunał Konstytucyjny orzekł mianowicie, iż art. 21 ust. 1 pkt 3 lit. g ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (opodatkowaniu podlegają odszkodowania wynikające z zawartych umów lub ugód) w zakresie, w jakim wyłącza zwolnienie podatkowe w stosunku do odszkodowań uzyskanych na podstawie ugody sądowej, jest niezgodny z art. 2 i 32 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej. Co prawda w myśl art. 190 ust. 3 Konstytucji RP, orzeczenie Trybunału Konstytucyjnego wchodzi z dniem ogłoszenia, chyba że Trybunał Konstytucyjny określi inny termin utraty mocy obowiązującej aktu normatywnego, to nie oznacza to bynajmniej, iż skutki orzeczeń Trybunału Konstytucyjnego zawierające rozstrzygnięcia co do niekonstytucyjności określonych przepisów mogą odnosić się jedynie do stanów faktycznych, które będą miały miejsce po wejściu w życie tego

orzeczenia. Należy pamiętać bowiem, iż stosownie do art. 190 ust. 4 Konstytucji RP orzeczenie Trybunału Konstytucyjnego o niezgodności z Konstytucją, umową międzynarodową lub ustawą aktu normatywnego, na podstawie którego zostało wydane prawomocne orzeczenie sądowe, ostateczna decyzja administracyjna lub rozstrzygnięcia w innych sprawach, **stanowi podstawę** do wznowienia postępowania, uchylecia decyzji lub innego rozstrzygnięcia w trybie określonych w przepisach właściwych dla danego postępowania. W zakresie prawa podatkowego rozwinięcie tej normy konstytucyjnej będzie stanowił m.in. **art. 240 § 1 pkt 8 Ordynacji podatkowej** wskazujący, iż w sprawie zakończonej decyzją ostateczną wznawia się postępowanie, jeżeli została wydana na podstawie przepisu, o którego niezgodności z Konstytucją, ustawą lub ratyfikowaną umową międzynarodową orzekł Trybunał Konstytucyjny. Ponadto **art. 74 Ordynacji podatkowej** stwarza możliwość ubiegania się przez podatnika o stwierdzenie nadpłaty powstałej w wyniku orzeczenia Trybunału Konstytucyjnego, dotyczy to tych sytuacji w wyniku których podatnik lub płatnik dokonał wpłaty podatku na podstawie przepisu, który został następnie przez Trybunał Konstytucyjny uznany za niezgodny z Konstytucją. **Tak więc w związku z przytoczonym wyrokiem Trybunału Konstytucyjnego, podatnicy którzy zapłacili podatek z tytułu odszkodowania otrzymanego w wyniku zawartej ugody sądowej, mogą starać się zwrot zapłaconego podatku wraz z odsetkami ustawowymi.**

3. Zwolnienia z podatku dochodowego otrzymanych kwot z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych.

Przez umowę ubezpieczenia ubezpieczyciel zobowiązuje się w zakresie działalności swego przedsiębiorstwa, spełnić określone świadczenie w razie zajścia przewidzianego w umowie wypadku, a ubezpieczający zobowiązuje się zapłacić składkę (art. 805 k.c.). Ubezpieczenia gospodarcze dzielą się na **ubezpieczenia majątkowe oraz osobowe**. Kryterium podziału wskazanych ubezpieczeń jest zakres przedmiotowy ochrony ubezpieczeniowej. W ubezpieczeniach majątkowych może nim być każdy interes majątkowy, który nie jest sprzeczny z prawem i daje się ocenić w pieniądzu (art. 821 k.c.). Tak więc w ubezpieczeniach majątkowych przedmiotem ochrony jest mienie lub odpowiedzialność cywilna. Natomiast w ubezpieczeniach osobowych przedmiotem ochrony są w szczególności dobra osobiste człowieka, czyli życie i zdrowie (art. 829 k.c.). W razie zaistnienia zdarzenia skutkującego powstaniem wypadku ubezpieczeniowego ubezpieczyciel ma obowiązek spełnić świadczenie polegające w szczególności na zapłacie: przy ubezpieczeniu majątkowym –

określonego odszkodowania za szkodę; przy ubezpieczeniu osobowym – umówionej sumy pieniężnej, renty lub innego świadczenia.

Otrzymane odszkodowania oraz inne świadczenia z tytułu ubezpieczeń osobowych lub majątkowych są zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. **Wyjątek** od tej zasady stanowią odszkodowania za **szkody dotyczące składników majątku** związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub prowadzeniem działów specjalnych produkcji rolnej, z których dochody są opodatkowane zgodnie z art. 27 ust. 1 (zasady ogólne, czyli stawki 19%, 30%, 40%) lub art. 30 c (19 % podatek liniowy).

Zwolnieniu nie podlega również dochód z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia zawartą na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej, w przypadku ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi.

II. Opodatkowanie odsetek od należnych odszkodowań.

W kodeksie cywilnym zasady naprawienia szkody ujęte są jako przepisy ogólne w art. 361-363, mają zatem zastosowanie do wszystkich stosunków zobowiązaniowych, których treścią jest obowiązek naprawienia szkody. Przepisy te mają zastosowanie zarówno do odpowiedzialności odszkodowawczej z tytułu czynów niedozwolonych (ex delicto), regulowanej w art. 415 i następnych k.c., jak i z modyfikacjami wynikającymi z treści umowy do odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązania (ex contractu) regulowanej w art. 471 i następnych k.c. Naprawienie szkody obejmuje straty, które poszkodowany poniósł oraz korzyści które mógłby osiągnąć, gdyby szkody mu nie wyrządzone. Naprawienie szkody powinno zapewnić poszkodowanemu całkowitą kompensatę doznanego uszczerbku.

Instytucję prawną odsetek za zwłokę reguluje natomiast **art. 481 k.c.** Zgodnie z jego treścią, jeżeli dłużnik opóźnia się ze spełnieniem świadczenia pieniężnego, wierzyciel może żądać odsetek za czas opóźnienia, chociażby nie poniósł żadnej szkody i chociażby opóźnienie było następstwem okoliczności, za które dłużnik odpowiedzialności nie ponosi. Jeżeli stopa odsetek za opóźnienie nie była z góry oznaczona, należą się odsetki ustawowe. Ponadto w razie zwłoki wierzyciel może nadto żądać naprawienia szkody na zasadach ogólnych.

Z powyższych przepisów wynika, że nie można utożsamiać odsetek za zwłokę z odszkodowaniem (naprawieniem szkody), a tym samym odsetki nie korzystają ze zwolnienia od podatku dochodowego od osób fizycznych określonego w art. 21 ust. 1 pkt 3-4. Ponadto przepisy dotyczące zwolnienia odszkodowań z podatku dochodowego od osób fizycznych zostały umieszczone w rozdziale dotyczącym zwolnień przedmiotowych. Jak każdy przepis regulujący zwolnienia podatkowe, powinien być on interpretowany w sposób ścisły. W związku z tym, skoro ustawodawca w art. 21 ust. 1 pkt 3-4 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych określił, iż wolne od podatku dochodowego są odszkodowania, brak jest podstaw do przyjęcia, że użyte w tym przepisie pojęcie odszkodowania, obejmuje również odsetki za opóźnienie w spełnieniu świadczenia. Powyższe potwierdził NSA w Warszawie w wyroku z dnia 9 stycznia 2007 roku (sygn. akt II FSK 36/06) stwierdzając, iż „ *Postużenie się z zapisie art. 21 ust. 1 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r.(Dz. U. z 1991 r., Nr 80, poz. 350 ze zm.) jedynie pojęciem odszkodowania, bez użycia słowa odsetki powoduje, iż jedynie te pierwsze (odszkodowania), a nie te ostatnie (odsetki), mogą być uznane za zwolnione od podatku dochodowego od osób fizycznych* ”. Ustawodawca, gdyby chciał zwolnić z opodatkowania odsetki, uczynił by to wyraźnie wymieniając je w przepisie, tak jak uczynił od 1 stycznia 2001 roku w art. 21 ust. 1 pkt 95, zwalniając od podatku odsetki z tytułu nieterminowej wypłaty wynagrodzeń i świadczeń z tytułów o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 1 ustawy (stosunek służbowy, stosunek pracy, w tym spółdzielczy stosunek pracy, członkostwo w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną, praca nakładcza, emerytura lub renta) .

W związku z powyższym otrzymane odsetki za zwłokę w wykonaniu zobowiązania cywilnoprawnego (np. wypłacone przez ubezpieczyciela odsetki z tytułu nie wypłacenia odszkodowania w terminie przewidzianym przepisami prawa) są przychodem opodatkowanym na ogólnych zasadach albo zryczałtowanym podatkiem dochodowym od przychodów ewidencjonowanych w odniesieniu do podatników tego ryczałtu, które należy wykazać w zeznaniu rocznym w pozycji „inne przychody” .

III. Podsumowanie

Podsumowując należy wskazać, iż co do zasady otrzymane odszkodowania jeżeli ich wysokość lub zasady ustalania wynika z przepisów ustaw lub przepisów wykonawczych,

odszkodowania otrzymane na podstawie wyroku lub ugody sądowej, renty przyznane na podstawie przepisów kodeksu cywilnego, **kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych** są zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych. Są jednak przypadki ściśle wskazane w ustawie, **gdzie otrzymane odszkodowanie będzie jednak podlegało opodatkowaniu**. Głównie, ale nie tylko dotyczy to odszkodowań otrzymanych **w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą**, w tym odszkodowań za szkody dotyczące składników majątku związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą.

Warto szczególną uwagę zwrócić, na artykuł 21 ust. 1 pkt 3 lit. g ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, wskazujący iż odszkodowania jeżeli ich wysokość lub zasady ich ustalania wynikają wprost z przepisów odrębnych ustaw, otrzymane w wyniku podpisanej umowy lub ugody przedsądowej podlegają opodatkowaniu. Być może korzystniej będzie w niektórych sytuacjach wstrzymać się z podpisaniem ugody przedsądowej i wytoczyć powództwo jeśli jest się pewnym co do swoich racji, a następnie w wyniku wygranego procesu bądź też ugody sądowej być zwolnionym z podatku dochodowego niż podpisać ugody przedsądową i automatycznie być zobowiązanym do zapłacenia podatku. Szczególnie dotyczy to sytuacji gdy odszkodowanie dotyczy znacznych kwot pieniężnych.

W tym miejscu należy wspomnieć o tym, iż w Sejmie trwają właśnie prace nad senackim projektem nowelizacji ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (**druk sejmowy nr 289**). Projekt ustawy zakłada rozszerzenie katalogu zwolnień odszkodowań od podatku dochodowego od osób fizycznych o odszkodowania przyznane na podstawie ugody sądowej. Nowelizacja ustawy ma na celu dostosowanie systemu prawa do wyroku Trybunału Konstytucyjnego z 29 listopada 2006 roku (sygn. akt SK 51/06), w którym Trybunał orzekł o niezgodności z Konstytucją art. 21 ust. 1 pkt 3 lit. g ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, w zakresie, w jakim wyłącza zwolnienie podatkowe w stosunku do odszkodowań uzyskanych na podstawie ugody sądowej.

Należy pamiętać, **iż kwoty odsetek od otrzymanych odszkodowań, nie są zwolnione** z podatku dochodowego i należy je wykazać i opodatkować w zeznaniu rocznym za dany rok podatkowy.

Chmielowiec Bartłomiej
Biuro Rzecznika Ubezpieczonych