

NEWSLETTER PRAWNICZY FUNDACJI INTER VIVOS

nr 3/2023 (maj – czerwiec)

O NUMERZE:

W najnowszym numerze Newslettera Prawniczego prezentujemy Państwu, najważniejsze naszym zdaniem, zmiany wprowadzane do porządku prawnego w okresie od marca do kwietnia 2023 r.

O FUNDACJI:

Fundacja Inter Vivos z siedzibą w Warszawie jest organizacją pozarządową ukierunkowaną na udzielanie darmowej pomocy prawnej i prowadzenie nieodpłatnej mediacji. Równocześnie prowadzimy punkty nieodpłatnej pomocy prawnej, nieodpłatnego poradnictwa obywatelskiego oraz nieodpłatnej mediacji działające w oparciu o ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nieodpłatnej pomocy prawnej, nieodpłatnym poradnictwie obywatelskim oraz edukacji prawnej (t.j.: Dz. U. z 2021 r. poz. 945). Informacja o lokalizacji prowadzonych przez nas punktów znajduje się pod adresem:

<https://www.fundacjaiv.pl/punkty-nieodplatnej-pomocy-prawnej>

KONTAKT Z NAMI:

Tel. 575-747-146

E-mail: biuro@fundacjaiv.pl

Listowny: ul. Ratuszowa 11

03-450 Warszawa

ZMIANY W PRAWIE MIESZKANIOWYM:

Akt prawny: Ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe (Dz.U. 2023 poz. 1114)

Wejście w życie: 1 lipca 2023 r.

Opis wprowadzonych regulacji: ustawa składa się z dwóch filarów. Pierwszym jest „Bezpieczny Kredyt 2%” (system dopłat do kredytu na zakup pierwszego mieszkania lub domu), drugim „Konto Mieszkaniowe” (czyli pomoc w oszczędzaniu na zakup mieszkania).

- 1. Dla kogo?** Kredyt będzie mogła uzyskać osoba do 45. roku życia, która nie ma i nie miała mieszkania, domu ani spółdzielczego prawa do lokalu lub domu. W przypadku małżeństwa lub rodziców co najmniej jednego wspólnego dziecka, warunek wieku spełnić będzie musiało przynajmniej jedno z nich. Warunkiem uzyskanie kredytu będzie również posiadanie zdolności kredytowej adekwatnej do wnioskowanej kwoty.
- 2. W jakiej wysokości?** Maksymalna wysokość kredytu, który może uzyskać jedna osoba, wynosi 500 tys. zł. W przypadku małżeństwa lub rodziców z dzieckiem maksymalna kwota kredytu to 600 tys. zł. Kredyt można otrzymać na mieszkania zarówno z rynku pierwotnego, jak i wtórnego. W programie nie obowiązuje limit cen za 1 m² mieszkania.
- 3. Na jakich zasadach?** Kredyt będzie udzielany w systemie dopłat, przy czym dopłatę do rat kredytu mieszkaniowego należy rozumieć jako różnicę między stałą stopą ustaloną w oparciu o średnie oprocentowanie kredytów o stałej stopie w bankach kredytujących, a oprocentowaniem kredytu zgodnie ze stopą 2%.
- 4. Na jak długo?** Dopłata będzie przysługiwała przez 10 lat.

Ponadto, zaciągając zobowiązanie finansowe w ramach „Kredyty 2%” należy mieć na uwadze, iż:

- Możliwe będzie przeznaczenie środków na **wydatki** ponoszone w **związku z budową domu** jednorodzinnego, w tym **z jego wykończeniem**, oraz nabyciem prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części, w celu budowy na niej tego domu.
- Rozwiązania określone w programie skierowane są do osób, które planują nabyć lokal mieszkalny lub dom jednorodzinny albo jego budowę, celem zaspokojenia własnej potrzeby mieszkaniowej. **W przypadku wynajęcia takiego mieszkania w okresie przysługiwania dopłat** do rat bezpiecznego kredytu 2% dopłaty do rat wygasają z ostatnim dniem miesiąca wystąpienia tego zdarzenia a kwoty uzyskanych po tym dniu dopłat podlegają zwrotowi do Rządowego Funduszu Mieszkaniowego.

ZMIANY W PRAWIE CYWILNYM:

Akt prawny: Ustawa z dnia 26 stycznia 2023 r. o fundacji rodzinnej (Dz.U. 2023 poz. 326)

Wejście w życie: 22 maja 2023 r.

Opis wprowadzonych regulacji: ustawa wprowadza do porządku prawnego instytucję fundacji rodzinnej, która ma umożliwić wsparcie rodzinnych przedsiębiorstw, zapewniając wielopokoleniową ochronę majątku rodzinnego oraz tworząc wehikuł inwestycyjny w ramach biznesu rodzinnego. Fundacja rodzinna stanowi odrębną osobę prawną, która z jednej strony ma pozwolić na akumulację kapitału rodzinnego, pełniąc rolę skarbcza rodziny, a jednocześnie zapewnić kontynuację działalności rodzinnych przedsiębiorstw, w tym zabezpieczyć przed rozdrobnieniem majątku przez pokolenia i jego zbyciem na rzecz podmiotu zewnętrznego.

- 1. Założenie fundacji rodzinnej:** oświadczenie fundatora o ustanowieniu fundacji rodzinnej złożone przed notariuszem w akcie założycielskim albo testamentie. sporządzenie statutu określającego zasady funkcjonowania fundacji rodzinnej. transfer majątku od fundatora na fundusz założycielski. ustanowienie organów fundacji rodzinnej. wpis fundacji do rejestru fundacji rodzinnych prowadzonego przez sąd.
- 2. Struktura fundacji rodzinnej Fundator:** twórca fundacji nadający jej statut i przekazujący do niej swój majątek. Ustawodawca przewidział również możliwość tworzenia fundacji za życia przez więcej niż jednego fundatora (np. rodzeństwo, małżonków itp.).
- 3. Beneficjent fundacji:** osoba uprawniona do otrzymywania środków z fundacji rodzinnej (swoistych dywidend). Zasady ustalania grona beneficjentów fundator określa w statucie fundacji. Zasadniczo będą to członkowie rodziny fundatora, lecz niewykluczone jest wskazanie także osób niespokrewnionych. Jeżeli fundacja rodzinna jest tworzona za życia fundatora, to również on sam może uzyskać status beneficjenta fundacji. Ustalanie grona beneficjentów nie jest przy tym w żaden sposób powiązane z przepisami prawa spadkowego. Uprawnienia przyznane na rzecz beneficjentów mogą być różnicowane, np. w zakresie wielkości przyznanych świadczeń czy też w zakresie prawa do zasiadania w zgromadzeniu beneficjentów.
- 4. Zarząd:** osoby zarządzające majątkiem fundacji i reprezentujące ją wobec osób trzecich.
- 5. Rada Nadzorcza (fakultatywnie):** osoby weryfikujące funkcjonowanie fundacji i jej zarządu.
- 6. Odpowiedzialność za długi fundatora:** Fundacja rodzinna ponosi z fundatorem odpowiedzialność solidarną za jego zobowiązania powstałe przed ustanowieniem fundacji. Zakres tej odpowiedzialności ogranicza się do wartości mienia wniesionego przez fundatora. Odpowiedzialności tej nie będzie można bardziej wyłączyć ani ograniczyć, chyba że za zgodą wierzyciela. Szczególnej ochronie podlegają zobowiązania o charakterze alimentacyjnym. W tym zakresie fundacja odpowiada nie tylko za zobowiązania powstałe przed jej ustanowieniem. Fundacja rodzinna będzie bowiem odpowiada także za wykonanie powstałego po jej ustanowieniu obowiązku alimentacyjnego obciążającego fundatora. W przypadku gdy egzekucja z majątku fundatora obowiązku alimentacyjnego powstałego po ustanowieniu fundacji rodzinnej okaże się bezskuteczna, uprawniony może prowadzić egzekucję z majątku fundacji rodzinnej.

Akt prawny: Ustawa z dnia 9 marca 2023 r. o zmianie ustawy – Kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2023 poz. 614)

Wejście w życie: 1 lipca 2023 r.

Opis zmian: wskazaną ustawą ustawodawca m.in. zmodyfikował właściwość rzeczową sądów rejonowych oraz wprowadzi odrębne postępowanie dotyczące konsumentów.

- 1. Zmiana wartości przedmiotu sporu decydująca o właściwości sądu:** do właściwości sądów okręgowych należeć będą sprawy o prawa majątkowe, w których wartość przedmiotu sporu przewyższa 100.000 tysięcy złotych, oprócz spraw o alimenty, o naruszenie posiadania, o ustanowienie rozdzielnosci majątkowej między małżonkami oraz spraw rozpoznawanych w elektronicznym postępowaniu upominawczy. Dotychczas sądy okręgowe były

właściwe dla sporów o prawa majątkowe, w których wartość przedmiotu sporu przewyższa siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych.

- Wprowadzenie nowego rodzaju postępowania z udziałem konsumentów:** postępowanie będzie obowiązywało w zakresie spraw o roszczenia konsumenta przeciwko przedsiębiorcy oraz o roszczenia przedsiębiorcy przeciwko konsumentowi, o ile konsument ten jest stroną postępowania. Znaczącym ułatwieniem dla konsumentów będzie wprowadzenie reguły, zgodnie z którą w sprawach rozpoznawanych według przepisów nowo dodanego działu, konsument będzie mógł wytoczyć powództwo również przed sąd właściwy dla miejsca swojego zamieszkania. Nie dotyczy to jednak spraw, w których właściwość sądu jest wyłączna. Przedsiębiorca będzie ponadto obciążony szeregiem wymogów formalnych, zbliżonych swoim charakterem do wymagań stawianych w postępowaniu gospodarczym. Kluczowym jest, że przepisy wprowadzonego działu będą też stosowane, gdy przedsiębiorca zaprzestał wykonywania działalności gospodarczej.

ZMIANY W PRAWIE PODATKOWYM:

Akt prawny: ustawa z dnia 26 stycznia 2023 r. o zmianie ustaw w celu likwidowania zbędnych barier administracyjnych i prawnych (Dz.U. 2023 poz. 803)

Wejście w życie: 1 lipca 2023 r.

Opis zmian: od 1 lipca 2023 r. zmianie ulega **wysokość kwoty wolnej od podatku od spadku i darowizn**, która będzie wynosić:

- 36.120,00 zł od jednej osoby lub 108.360,00 zł od wielu osób – jeżeli nabywcą jest osoba zaliczona do I grupy podatkowej;
- 27.090,00 zł od jednej osoby lub 81.270,00 zł od wielu osób – jeżeli nabywcą jest osoba zaliczona do II grupy podatkowej
- 18.060,00 zł od jednej osoby lub 54.180,00 zł od wielu osób – jeżeli nabywcą jest osoba zaliczona do III grupy podatkowej.

ZMIANY W PRAWIE „COVIDOWYM”:

Akt prawny: rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 27 kwietnia 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie ustanowienia określonych ograniczeń, nakazów i zakazów w związku z wystąpieniem stanu zagrożenia epidemicznego (Dz.U. 2023 poz. 821)

Wejście w życie: 30 kwietnia 2023 r.

Opis zmian: do dnia 30 czerwca 2023 r. rozporządzenia nakazywało zakrywanie, przy pomocy maseczki, ust i nosa w budynkach, w których jest prowadzona działalność lecznicza. Począwszy od dnia 1 lipca 2023 r. w ww. budynkach będzie można poruszać się bez maseczek.