

Formy zwrotu nadpłaty podatku dochodowego od osób fizycznych za 2011 r.

Ustawa Ordynacja podatkowa przewiduje w art.77b § 1 zwrot nadpłaty w jednej z dwóch form:

- na wskazany **rachunek bankowy** podatnika, płatnika lub inkasenta **obowiązanego do posiadania rachunku bankowego**,
- **w gotówce**, jeżeli podatnik nie jest obowiązany do posiadania rachunku bankowego, chyba że **zażąda zwrotu nadpłaty na rachunek bankowy**, jeżeli został podany w zgłoszeniu identyfikacyjnym (aktualizacyjnym) - formularz ZAP-3, NIP-7 lub CEIDG-1.

Zwrot **nadpłaty w gotówce** urząd skarbowy może realizować zarówno w **formie przekazu pocztowego** jak również **wypłaty w kasie banku**, z którym urząd zawarł umowę o świadczenie usług w zakresie obsługi kasowej. W 2012 r. pełną obsługę kasową Pierwszego Urzędu Skarbowego w Kaliszu w zakresie zwrotów nadpłat podatku dochodowego od osób fizycznych prowadzi Bank Spółdzielczy w Skalmierzycach.

Podatnik, który nie jest zobowiązany do posiadania rachunku bankowego, w tym nieprowadzący ksiąg rachunkowych lub podatkowych **ma prawo dokonać wyboru formy zwrotu nadpłaty podatku** między bezgotówkową a gotówkową. Przed dokonaniem zwrotu nadpłaty przez urząd skarbowy, podatnik ma możliwość wskazać w złożonym zeznaniu, w części "Informacje uzupełniające" formę w jakiej chciałby otrzymać zwrot nadpłaty – gotówka w kasie lub przekaz pocztowy (poz. 126 dla zeznania PIT-37) lub złożyć stosowny wniosek.

Podatnik dokonując wyboru formy zwrotu nadpłaconego podatku musi pamiętać o tym, iż:

- w przypadku **zwrotu dokonanego za pośrednictwem poczty** - przekazu pocztowego, **kosztami zwrotu obciążany jest podatnik**
- w przypadku **zwrotu na rachunek bankowy**, podatnik musi wskazać lub zaktualizować w zgłoszeniu NIP – 7, ZAP-3 lub we wniosku CEIDG **numer osobistego rachunku bankowego**,
- w przypadku **zwrotu w kasie urzędu** podatnik powinien pamiętać o konieczności **osobistego stawienia się w wyznaczonym przez urząd czasie** do odbioru nadpłaty w kasie.

W sytuacji gdy **podatnik nie wskaże wybranej formy zwrotu** nadpłaconego podatku, nie złoży formularza zawierającego numer rachunku bankowego, wówczas **urząd skarbowy nadpłatę przekazuje za pośrednictwem Poczty Polskiej** czyli przekazem pocztowym. **Koszty przekazu ponosi podatnik.**

Jednocześnie należy zaznaczyć, iż **zwrot nadpłaty w formie przekazu pocztowego zostanie dokonany na adres zamieszkania wskazany w zeznaniu rocznym.**

W przypadku gdy podatnik rezygnuje ze zwrotów na rachunek bankowy, w tym z powodu likwidacji rachunku – składa zgłoszenie ZAP-3 zaznaczając pozycję "Rezygnacja".