

# Як заповнити форму SD-Z2 - повідомлення про дарунки або спадщину для звільнення від податку (2026)

Igor Kyrzewski · 11.02.2026 · Najczęstsze pytania (FAQ)

---

Форма **SD-Z2** слугує для повідомлення про придбання речей або майнових прав (допомога, спадок, заповіт) у так званій нульовій податковій групі. Завдяки цьому ви можете скористатися **повним звільненням від податку на спадщину та подарунки** - навіть при дуже великих сумах (квартири, будинки, сотні тисяч злотих).

## Хто повинен подати SD-Z2 (і має право на звільнення)?

Одержувач / спадкоємець, якщо дарувальник / спадкодавець це:

- подружжя
- наступники (діти, онуки, правнуки)
- предки (батьки, діди, прадіди)
- рідні брати та сестри
- неплоджені діти / вітчим / мачуха

**Термін - максимум 6 місяців** з дня виникнення податкового зобов'язання:

- допомога → дата переказу / вручення з угодою / нотаріального акту
- спадок → дата набуття чинності рішення про визнання спадкових прав або реєстрації акту підтвердження спадку

Перевищення терміну = втрата звільнення → потрібно сплатити податок (навіть кілька десятків тисяч злотих).

**Найкращий спосіб - онлайн через е-Податкову службу (Ваш е-PIТ)**

1. Зайдіть на <https://www.podatki.gov.pl/> → е-Податкова служба

2. Ввійдіть (Профіль зауфаний, електронне банківництво, e-ID або додаток mObywatel)
3. У розділі “Послуги e-Urząd Skarbowy” → “Подати декларацію / повідомлення” → знайдіть **SD-Z2**
4. Виберіть “Повідомлення про придбання власності речей або майнових прав (SD-Z2)”
5. Заповнюйте – більшість полів система заповнює автоматично після входу

### Крок за кроком - найважливіші поля (стан на 2026 рік)

- **Поле 1** → Ваш **PESEL** (або NIP, якщо ви ведете підприємницьку діяльність)
- **Поле 4** → **Дата придбання** – найважливіша дата (день, коли ви фактично отримали допомогу / набуло чинності рішення про спадок)
- **Поле 7** → Позначте квадратик **1** – “подача повідомлення”
- **Поле 6** → Податкова служба:
  - рухомість, гроші → за вашим місцем проживання на день придбання
  - нерухомість → за місцем розташування нерухомості
- **Частина В** → Ваші дані (ім'я, прізвище, адреса, дата народження) – зазвичай автоматично
- **Частина С** → Дані **дарувальника / спадкодавця** (ім'я, прізвище, PESEL, адреса) – вписуйте дуже точно
- **Тип придбання** → Позначте **допомога** (найчастіше поле близько 42)
- **Документ, що підтверджує** → Найчастіше “договір дарування” (поле близько 45)
- **Ступінь родинності** → Виберіть правильний варіант (подружжя / спадкоємці / сім'я / рідні брати та сестри / невістка тощо) – **помилка тут = відсутність звільнення**
- **Об'єкт придбання та вартість** → Опишіть що ви отримали (гроші, автомобіль, квартира, акції тощо) та зазначте **ринкову вартість на день придбання** (орієнтовну, з нотаріального акту, ринкової оцінки – не потрібно додавати акт, але податкова може запитати)
- **Грошова допомога** (додаткова секція, якщо є):

- спосіб передачі → позначте **банківський переказ** (найбезпечніший, готівка практично завжди оскаржується)
- номер рахунку дарувальника, дата переказу, сума

Наприкінці система показує попередній перегляд → перевірте все → підпишіть електронно (вхід = підпис).

### **Найпоширеніші помилки, що спричиняють вимогу сплатити податок**

- Перевищений термін 6 місяців
- Помилковий / неточний ступінь родинності (наприклад, “племінник” замість “рідні брати та сестри”)
- Неправильна дата придбання
- Допомога від тітки, дядька, сватів, кузенів → не підлягає групі 0 → тоді SD-3 + податок

### **Додаткові поради**

- При грошовій допомозі → завжди переказ (ніколи гроші “з руки в руки”)
- При нерухомості → достатньо нотаріальної угоди, не потрібно додавати акт (якщо тільки податкова не вимагатиме)
- Форма безкоштовна, подається один раз на дану допомогу/спадок
- Якщо у вас є сумніви – скористайтеся гарячою лінією Національної податкової адміністрації (тел. 801 055 055 або 22 330 03 30) або консультантом з податків

Удачі – у 2026 році майже всі подання SD-Z2 проходять онлайн і без проблем за кілька хвилин!