

UMOWA DAROWIZNY PIENIĘDZY

(środków pieniężnych)

Zaznacz ☒ właściwe pola i uzupełnij linie. Punkty oznaczone jako opcjonalne możesz skreślić.

Zawarta w _____ dnia _____ r. pomiędzy:

DARCZYŃCA

Imię i nazwisko: _____

Adres zamieszkania: _____

PESEL: _____

Dowód osobisty (seria i numer): _____

DRUGI DARCZYŃCA (małżonek; wypełnij, jeśli darowizny dokonują oboje małżonkowie)

Imię i nazwisko: _____

Adres zamieszkania: _____

PESEL: _____

Dowód osobisty (seria i numer): _____

zwanym (zwanymi) dalej „Darczyńcą”, a

OBDAROWANY

Imię i nazwisko: _____

Adres zamieszkania: _____

PESEL: _____

Dowód osobisty (seria i numer): _____

zwanym dalej „Obdarowanym”, łącznie zwanymi „Stronami”.

§ 1. Przedmiot umowy

1. Darczyńca daruje Obdarowanemu kwotę _____ zł (słownie: _____ złotych), a Obdarowany darowiznę przyjmuje.
2. Obdarowany jest dla Darczyńcy (Darczyńców) _____ (np. synem, córką, wnukiem, synową).

§ 2. Przekazanie pieniędzy

1. Darczyńca przekaże Obdarowanemu kwotę określoną w § 1:
 - ☐ przelewem na rachunek bankowy Obdarowanego nr _____
 - ☐ gotówką do rąk Obdarowanego, co Obdarowany potwierdza w pokwitowaniu na końcu umowy.
2. Termin przekazania:
 - ☐ w dniu zawarcia umowy,
 - ☐ jednorazowo do dnia _____ r.,
 - ☐ w ratach (liczba, kwoty i terminy rat): _____
3. W tytule przelewu Darczyńca wpisze: „Darowizna – umowa z dnia _____ r.”.
4. Darowizna zostaje wykonana z chwilą uznania rachunku Obdarowanego, a przy gotówce z chwilą wręczenia pieniędzy.

§ 3. Majątek osobisty lub wspólny Obdarowanego

Przedmiot darowizny wchodzi:

- ☐ do majątku osobistego Obdarowanego (art. 33 pkt 2 Kodeksu rodzinnego i opiekuńczego),
- ☐ do majątku wspólnego Obdarowanego i jego małżonka (imię i nazwisko): _____

§ 4. Cel darowizny (opcjonalnie)

1. Darowizna jest przeznaczona na (np. wkład własny na zakup mieszkania): _____
2. ☐ Obdarowany zobowiązuje się przeznaczyć pieniądze na ten cel (polecenie, art. 893 Kodeksu cywilnego). Jeśli pole nie jest zaznaczone, wskazanie celu ma charakter wyłącznie informacyjny.

§ 5. Zaliczenie na schedę spadkową (opcjonalnie)

- ☐ Darczyńca zwalnia Obdarowanego z obowiązku zaliczenia tej darowizny na schedę spadkową przy dziale spadku (art. 1039 § 1 Kodeksu cywilnego). Jeśli pole nie jest zaznaczone, darowizna podlega zaliczeniu na zasadach ogólnych.

§ 6. Oświadczenie Darczyńcy o źródle pieniędzy

Darczyńca oświadcza, że pieniądze będące przedmiotem darowizny pochodzą:

- ☐ z jego majątku osobistego,
- ☐ z majątku wspólnego małżonków, a oboje małżonkowie są stronami umowy jako Darczyńcy,
- ☐ z majątku wspólnego małżonków, a małżonek Darczyńcy wyraża zgodę na darowiznę (art. 37 § 1 pkt 4 Kodeksu rodzinnego i opiekuńczego) w oświadczeniu na końcu umowy.

§ 7. Podatek od spadków i darowizn

1. Obdarowany oświadcza, że zna obowiązki wynikające z ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn, w szczególności obowiązek zgłoszenia nabycia naczelnikowi urzędu skarbowego na formularzu SD-Z2 w terminie 6 miesięcy albo złożenia zeznania SD-3 w terminie miesiąca, jeżeli ustawa tego wymaga.
2. Podatek od darowizny, jeżeli wystąpi, oraz ewentualne koszty zawarcia umowy ponosi Obdarowany.

§ 8. Postanowienia końcowe

1. Zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. W sprawach nieuregulowanych umową stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego, w szczególności art. 888–902.
3. Umowę sporządzono w _____ jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

Darczyńca

Obdarowany

Drugi darczyńca (jeśli dotyczy)

W imieniu małoletniego Obdarowanego: przedstawiciel
ustawowy (jeśli dotyczy)

Zgoda małżonka Darczyńcy

Wypełnij, jeśli pieniądze pochodzą z majątku wspólnego, a małżonek Darczyńcy nie jest stroną umowy.

Ja, _____ (imię i nazwisko), PESEL _____, małżonek Darczyńcy, wyrażam zgodę na dokonanie opisanej wyżej darowizny z naszego majątku wspólnego.

data i podpis małżonka Darczyńcy

Pokwitowanie odbioru gotówki

Wypełnij, jeśli pieniądze zostały przekazane gotówką.

Potwierdzam, że w dniu _____ r. otrzymałem(-am) od Darczyńcy gotówką kwotę _____ zł (słownie: _____ złotych) tytułem darowizny na podstawie powyższej umowy.

podpis Obdarowanego

Podatek. Najbliższa rodzina (małżonek, dzieci, wnuki, rodzice, dziadkowie, rodzeństwo, pasierb, ojczym, macocha) nie płaci podatku. Jeśli darowizny od tej samej osoby przekroczą w ciągu 5 lat 36 120 zł, obdarowany musi w ciągu 6 miesięcy złożyć formularz SD-Z2, a pieniądze muszą trafić na jego rachunek przelewem od darczyńcy albo przekazem pocztowym. Gotówka wręczona do ręki powyżej tej kwoty oznacza utratę zwolnienia. Przy darowiźnie od obojga małżonków składa się dwa zgłoszenia SD-Z2.

Forma. Darowizna pieniędzy nie wymaga notariusza: umowa zawarta na piśmie jest ważna z chwilą przekazania pieniędzy (art. 890 § 1 Kodeksu cywilnego).

Wzór ma charakter informacyjny i nie stanowi porady prawnej. Stan prawny na 22 września 2026 r.

Instrukcja wypełnienia, zasady podatkowe i przykłady: notalot.pl/wiedza/sprawy-rodzinne/umowa-darowizny-pieniedzy