

dnia 29 kwietnia 2021 r.

RWF0
MINISTERSTWO FINANSÓW
KANCELARIA GŁÓWNA

Wpł. 2021-05-04

Dep. DP zał. 2+lp. W

Szanowny Pan
Beata Karbownik
Zastępca Dyrektora
Departamentu Podatków Dochodowych
w Ministerstwie Finansów
Funduszy i Polityki Regionalnej
Warszawa

dotyczy pisma
DD2.056.2.2021



Szanowna Pani Dyrektor,

Pismem z dnia 19 kwietnia 2021 r. odpowiedziała Pani Dyrektor na moje pismo z dnia 15 stycznia br. skierowane do Sekretarza Stanu w Ministerstwie – Pana dr Sebastiana Skuzy.

Przytoczyła Pani Dyrektor w tym piśmie m.in. 4 akty prawne (2 ustawy i 2 uchwały Rady Ministrów), w tym także Strategię Rozwoju Rynku Kapitałowego, stanowiącą załącznik do Uchwały 114 Rady Ministrów z dnia 1 października 2019 r. w sprawie przyjęcia Strategii Rozwoju Rynku Kapitałowego (M. P. poz. 1027).

Z owej Strategii wynika m.in., że:

- Poziom oszczędności prywatnych w Polsce utrzymuje się na bardzo niskim poziomie. Nawet środki zgromadzone w produktach zapewniających korzyści podatkowe, takie jak IKE/IKZE, od czasu ich wprowadzenia na rynek nie przekraczają poziomu 1000 PLN w przeliczeniu na dorosłego obywatela (str. 8 publikacyjnej Uchwały),
- niezbędne będzie rozważenie dokonania stosownych zmian w przepisach podatkowych zwiększenie liczby osób oszczędzających w IKE i IKZE (str. 23),
- W latach 2012–2016 średnia stopa oszczędności brutto gospodarstw domowych wyniosła 2,60%, czyli znacznie poniżej średniej w państwach UE (k. 31)
- W obliczu procesu starzenia się polskiego społeczeństwa niezmiernie istotne jest, aby długoterminowe oszczędności stały się priorytetem nie tylko dla rządzących, ale również znalazły się wyżej w hierarchii priorytetów konsumentów. Aby stymulować tę zmianę, należy:

3. wdrożyć reformy systemu podatkowego zachęcające do długoterminowego oszczędzania poprzez obniżenie stawki podatku od zysków kapitałowych dla inwestycji długookresowych,

Rekomendowane zmiany opierają się między innymi na rozwiązaniach przyjętych w najbardziej rozwiniętych gospodarczo państwach. Zachęty podatkowe powinny być stosowane w szczególności w celu promowania oszczędności, inwestycji długoterminowych (k. 45).

Podano także w uchwale, że ... **podatek od dywidendy powinien zostać obniżony z poziomu 19% do 9% dla zysków od inwestycji kapitałowych utrzymywanych przez okres dłuższy niż 36 miesięcy dla wszystkich inwestorów, aby przyciągnąć zarówno lokalnych, jak i zagranicznych inwestorów oraz emitentów do polskiego rynku kapitałowego** (str. 46).

Od daty skierowania mojego pisma pojawiły się informacje, pochodzące z Ministerstwa – o zakupach obligacji Skarbu Państwa w obecnym roku. Wynika z nich, że zakupy te są rekordowe, jednakże nie dotyczy to segmentu o najdłuższym okresie (10 i 12 letnie). Stanowią one zaledwie około 8% udziału w sprzedaży, a w interesie Skarbu Państwa przecież jest, aby mógł on dysponować oszczędnościami Polaków w jak najdłuższym okresie czasu. W tym kontekście zauważyć wypada, że **na okres 10 lat przypadają 2 kadencje urzędu Prezydenta oraz 2 i pół kadencji polskiego Parlamentu. Jest to więc znaczny okres czasu, mniej więcej 1/8 życia Polaka**

Jednocześnie wiadomo – z informacji podawanych przez GUS, że w 2020 r. umarła największa ilość Polaków od zakończenia II WŚ. Tendencja bardzo wysokiej śmiertelności utrzymuje się od kilku lat, a ubiegły rok był rekordowy i stan ten kojarzy się i będzie kojarzony z tzw. „dobrą zmianą”, czyli okresem rządów Zjednoczonej Prawicy, głównie zaś Prawa i Sprawiedliwości.

Jednocześnie zmniejsza się liczba urodzin. Pod koniec 2021 r. będzie można przy tym ustalić - w jaki sposób wyrok TK z października 2020 r. wpłynął na decyzje Polaków co do prokreacji, jednakże z dużym prawdopodobieństwem przyjąć także można, że liczba urodzin w 2021 r. okaże się najniższą od wielu lat i stan ten dalej może się utrzymywać.

Decyzje strategiczne Państwa, w tym przypadku Ministerstwa - powinny uwzględniać wszystkie aspekty życia narodu. Przywołana wyżej Strategia odnosi się do lat 2021-2024.

Moja sugestia co do obligacji akcentowała konieczność zniesienia opodatkowania odsetek od obligacji o **najdłuższym** "stażu". Uważam też, że zniesienie opodatkowania odsetek od tych obligacji, będących inwestycją długookresową – powinno się odnosić do:

- **osób fizycznych**, a nie osób prawnych, które prowadzą działalność gospodarczą i dokonują zakupu obligacji w związku z tą działalnością,
- **obligacji Skarbu Państwa** (a nie innych emitentów), kupowanych na rynku pierwotnym, czyli w Biurach Maklerskich PKO BP.

Szanowna Pani Dyrektor,

Jestem już w wieku 80 lat, od wielu lat w stanie zawodowego spoczynku, wykonując w przeszłości 3 prawnicze zawody. Nigdy nie byłem członkiem jakiegokolwiek partii, jak też nie zajmowałem stanowisk w administracji publicznej, czy samorządowej, jestem tylko biernym obserwatorem życia Polaków, okresowo tylko zabierając głos (w formie petycji) w niektórych sprawach.

Z Ministerstwem Finansów łączy mnie wyłącznie korespondencja sprzed lat (2008 r.), gdy wnosiłem o przystosowania naszego systemu podatkowego - jeśli idzie o podatek od gier liczbowych – do norm unijnych, w przypadku wygranych poza granicami Polski (co uczyniono) oraz wspólnego okazjonalnego zdjęcia z dnia 2 października 2011 r. z byłym Ministrem Finansów i Jego żoną (potwierdzenia w załączeniu).

Za swój życiowy, prawniczy sukces uważam jednak starania, podjęte przeze mnie i zapoczątkowane w dniu 9 grudnia 2017 r. – o ustanowienie tzw. „emerytur matczynych” (problem podjęty był uprzednio, aczkolwiek bezskutecznie, przez 2 posłów Jerzego Gosiewskiego i Adama Ołdakowskiego z PiS), które to starania oblekły się w końcu w postaci ustawy o rodzicielskim świadczeniu uzupełniającym, mimo początkowej stanowczej niechęci resortu kierowanego wówczas przez Panią Minister Elżbietę Rafalską.

Jestem zatem niejako „ojcem chrzestnym” tej ustawy, jako iż w grudniu 2017 r. przekazałem także ówczesnej Premier Beacie Szydło opracowany przeze mnie projekt ustawy w tej sprawie, a w styczniu 2019 r. ustawa stała się już faktem.

Obserwując zatem **sytuację demograficzną kraju, stan finansów, system emerytalny, itp.** – uznaję za uzasadnione zabranie głosu także w sprawie zwolnienia od „podatku Belki” odsetek od długoterminowych obligacji skarbowych Skarbu Państwa.

Program 500+ wbrew oczekiwaniom – nie przyniósł wzrostu dzietności. Wyrok TK tę dzietność na wiele lat też zablokuje, a z pewnością powstrzyma. Polska się starzeje.

Strategia - przywołana przez Panią Dyrektora - mówi o obniżeniu **podatku od dywidendy z poziomu 19% do 9% dla zysków od inwestycji kapitałowych** utrzymywanych przez **okres dłuższy niż 36 miesięcy** dla wszystkich inwestorów, aby przyciągnąć zarówno lokalnych, jak i zagranicznych inwestorów oraz emitentów do polskiego rynku kapitałowego. OK.

Tak więc Ministerstwo ma na uwadze okres ponad 3-letni.

Uważam jednak, że dla inwestorów długookresowych, czyli 10-letnich – osób fizycznych, jakimi są i będą Polacy, zwłaszcza oszczędzających w **IKE/IKZE** – powinno mieć miejsce **całkowite zwolnienie z podatku od odsetek**. Taką możliwość przyciągnęła by zapewne znacznie większą ilość tych osób, których poziom oszczędności utrzymuje się od lat na bardzo niskim poziomie i jest znacznie poniżej średniej w państwach UE, jak na to wskazuje Strategia. Strategia winna wyciągnąć z tego jednoznaczne wnioski.

Skoro aktualnie w Ministerstwie trwają prace nad zmianami legislacyjnymi w ramach realizacji w/w Strategii, to niewątpliwie należy znacznie zintensyfikować tempo tych prac.

Od 9 grudnia 2017 r., gdy skierowałem do b. Premier Beaty Szydło obszerne pismo z projektem ustawy, która została następnie w maju 2018 r. zapowiedziana w ramach tzw. „piątki” Jarosława Kaczyńskiego i następnie uchwalona w dniu 31 stycznia 2019 r. (t.j. poz. 419 z 2021 r.) – minęło 13 miesięcy. Opracowanie nowelizacji ustawy w sprawie opodatkowania odsetek od obligacji Skarbu Państwa nie wymaga jednak tak znacznego okresu czasu i może być dokonane przez zespół legislatorów w okresie co najwyżej tygodnia.

Zauważy wypada, że na moje pismo z dnia 15 stycznia br. została mu udzielona 3-stronicowa odpowiedź po 3 miesiącach.

Mając na uwadze podjęte w Ministerstwie prace legislacyjne w tej sprawie poddaje też pod rozagę przyjęcie poniższego rozwiązania:

- obniżenie z 19 do 17 % opodatkowanie odsetek obligacji 3-miesięcznych,
- obniżenie do 14 % odsetek obligacji 2-letnich
- obniżenie do 11 % odsetek obligacji letnich 3-letnich,
- obniżenie do 9 % odsetek obligacji 4-letnich,
- **zniesienie podatku dla osób fizycznych i ich spadkobierców od odsetek od obligacji Skarbu Państwa 10-letnich i powyżej tego okresu, kupionych na rynku pierwotnym.**

Podatek Belki (19 %) od lat obowiązujący jest archaizmem, zwłaszcza w odniesieniu do zysków kapitałowych.

Przedkładam też na koniec hasło reklamowe Ministerstwa:

Patrioto-POLAKU

*Pożycz swojemu Państwu swoje oszczędności,
a po 10 latach otrzymasz je z powrotem
(lub Twój spadkobierca),
wraz z dobrymi odsetkami
- ale bez żadnego podatku !*

Z poważaniem

załączniki:

- 1/ pismo z 5 czerwca 2008 r.
- 2/ zdjęcie z dnia



MINISTERSTWO FINANSÓW
Departament Podatków Dochodowych
DD3/8213/34/KDJ/08/PCHD-477

Warszawa, dnia 20 czerwca 2008 r.

20 czerwca

Odpowiadając na wystąpienie z dnia 14 maja 2008 r. w sprawie zmian w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych w zakresie ujednoczenia opodatkowania wygranych w loteriach i zakładach wzajemnych uzyskanych na terytorium Polski oraz poza jej granicami, Ministerstwo Finansów uprzejmie informuje:

Obecnie trwają prace legislacyjne nad nowelizacją przepisów ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176, z późn. zm.). Głównym celem projektu jest dostosowanie polskich przepisów podatkowych do prawa traktatowego i orzecznictwa ETS oraz wyroków Trybunału Konstytucyjnego. Dlatego też w projekcie nowelizacji przewiduje się zmianę obecnie obowiązujących regulacji w zakresie opodatkowania wygranych w loteriach i zakładach wzajemnych. Projektowana zmiana zapewni równe traktowanie podatkowe wygranych bez względu na to, czy zostały one uzyskane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, czy też w innych państwach członkowskich UE.

ZASTĘPCA DYREKTORA
Departamentu
Podatków Dochodowych
Maria Kalinowska
Maria Kalinowska

MINISTERSTWO FINANSÓW

Adres
ul. Świętokrzyska 12
00-916 Warszawa

Telefon
+ 22 694 33 26
+ 22 826 53 94

Fax
+48 22 694 33 31

