



Minister Finansów

Warszawa, 22 czerwca 2023 roku

Sprawa: Petycja w sprawie zmian w opodatkowaniu dochodów (przychodów)
z kapitałów pieniężnych
Znak sprawy: DD2.056.6.2023
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Petycja w sprawie likwidacji podatku z kapitałów pieniężnych albo wprowadzenia kwoty wolnej w podatku w przypadku długoterminowych inwestycji kapitałowych

Szanowny Panie,

działając na podstawie art. 13 ust. 1 ustawy o petycjach¹, w związku z przyslaną petycją z 7 marca 2023 r. w sprawie zmian legislacyjnych w podatku dochodowym od osób fizycznych, w wyniku których zostanie zlikwidowany podatek od dochodów (przychodów) z kapitałów pieniężnych albo zostanie wprowadzona kwota wolna (odliczana od podatku) w przypadku długoterminowych inwestycji kapitałowych (powyżej 12 miesięcy), uprzejmie informuję.

Odnosząc się do zgłoszonego w wystąpieniu postulatu likwidacji opodatkowania dochodów (przychodów) osób fizycznych z kapitałów pieniężnych zauważam, że wprowadzenie takich norm m.in. skutkowałoby utratą wpływów do budżetu państwa (wpływy z tytułu opodatkowania przychodów/dochodów z kapitałów pieniężnych w ostatnich 10 latach wahały się od około 3 mld zł za rok 2016, do około 5,75 mld zł za rok 2022).

¹ ~~Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. (Dz. U. z 2018 r. poz. 870);~~

Kwoty podatku są ściśle związane z sytuacją na rynku pieniężnym (oprocentowaniem środków na rachunkach i lokatach) oraz sytuacją gospodarczą. Zwolnienie z podatku dochodowego przychodów (dochodów) z kapitałów pieniężnych naruszałoby również zasadę powszechności opodatkowania, zgodnie z którą opodatkowaniu podatkiem dochodowym podlegają wszelkie dochody, a preferencje podatkowe (zwolnienia, ale też ulgi i niższa stawka) stanowią jedynie wyjątek od tej zasady, mający realizować określone cele.

Z tych też względów nie są prowadzone prace nad zwolnieniem z opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych wszystkich dochodów (przychodów) z kapitałów pieniężnych.

Odnosząc się do postulatu wprowadzenia kwoty wolnej od opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych dochodów (przychodów) z kapitałów pieniężnych uprzejmie informuję, że w Ministerstwie Finansów zostały przeprowadzone prace analityczne dotyczące wprowadzenia kwoty wolnej od podatku w opodatkowaniu przychodów (dochodów) osób fizycznych z kapitałów pieniężnych. Decyzja w sprawie rozpoczęcia prac legislacyjnych w tym zakresie nie została podjęta.

Niemniej zauważyć należy, że przy założeniu zachowania wpływów z kapitałów pieniężnych na poziomie analogicznym do istniejącego, wprowadzenie kwoty wolnej od podatku wiązałoby się z koniecznością zwiększenia stawki opodatkowania dla podatników uzyskujących przychody (dochody) z tego źródła przekraczające kwotę wolną. Wprowadzenie regulacji prawnych w tym zakresie wymaga zatem szerokich konsultacji, zarówno z instytucjami finansowymi, jak i inwestorami (podatnikami).

Nadrzędnym celem działania Ministerstwa Finansów jest wypracowanie takich rozwiązań, które z jednej strony będą zapewniały korzyść podatnikom, a z drugiej nie powodowały nadmiernej komplikacji rozliczeń podatkowych, w tym także po stronie płatników, czy innych podmiotów wdrażających konkretne rozwiązania podatkowe. Przy projektowaniu nowych rozwiązań podatkowych mamy zatem na względzie konieczność zachowania ich proporcjonalności poprzez m.in. uniknięcie skomplikowania rozliczenia podatku, czy też nałożenia nowych (albo zwiększenia zakresu istniejących) obowiązków na podatników lub płatników.

Zgłoszony w petycji postulat zmian w tym zakresie w podatku dochodowym od osób fizycznych traktujemy jako sygnał oczekiwań społecznych wprowadzenia takich rozwiązań. Jednak biorąc pod uwagę, że wprowadzenie takich zmian bez szerokich konsultacji nie jest możliwe, zatem należy go traktować jako *de lege ferenda*.

Jednocześnie pragnę zauważyć, że w Unii Europejskiej opodatkowanie zysków kapitałowych jest regułą, a nie wyjątkiem. Zdecydowana większość państw w UE nałożyła obowiązek opodatkowania zysków kapitałowych. Występujący w Polsce podatek na poziomie 19% jest jednym z niższych podatków od zysków kapitałowych w Europie. Wyższe daniny ukształtowały się w takich państwach jak: Niemcy, Francja, Holandia, Austria, Włochy, Finlandia, Szwecja, Estonia, Hiszpania, Irlandia, Litwa, Łotwa, Portugalia i Słowenia. Najwyższy podatek występuje w Danii - 42%.

Do mniejszej grupy państw, w których stawka opodatkowania jest niższa niż w Polsce, należą: Bułgaria, Chorwacja, Czechy (przy czym 15 % stawka podatku obowiązuje do kwoty podstawy opodatkowania równej około 380 tys. zł, a powyżej tej kwoty stawka wynosi 23%), Grecja, Rumunia, Węgry.

Tylko Belgia nie zdecydowała się na wprowadzenie fiskalnych obciążeń zysków z inwestycji kapitałowych, jednak pod warunkiem, że przychód nie pochodzi z transakcji o charakterze spekulacyjnym (przychody z transakcji o charakterze spekulacyjnym podlegają opodatkowaniu stawką 33%).

Jednocześnie należy zauważyć, że samo wskazanie stawek nie zawsze oddaje pełen obraz sytuacji w zakresie rzeczywistych obciążeń podatkowych przychodów (dochodów) z kapitałów pieniężnych. Niektóre kraje wprowadziły kwotę wolną od opodatkowania (np. Dania, Estonia, Holandia, Litwa, Luksemburg, Węgry), a niektóre progresję podatkową (np. Hiszpania, Portugalia, Słowenia, Czechy).

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

Jarosław Szatański
Dyrektor
Departamentu Podatków Dochodowych