



# Minister Finansów

---

Warszawa, 26 marca 2024 roku

---

Sprawa: Petycja ws. likwidacji podatku  
od przychodów z lokat bankowych  
posiadanych przez emerytów.  
Znak sprawy: DD15.056.6.2024  
Kontakt: Kancelaria MF  
tel.: +48 22 694 55 55  
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

---

Szanowny Panie,

działając na podstawie art. 13 ust. 1 ustawy o petycjach<sup>1</sup>, w związku petycją z 1 stycznia 2023 r., przyslaną za pośrednictwem Kancelarii Prezesa Rady Ministrów przy piśmie z dnia 16 stycznia 2024 r. nr DSO.SWA.161.97.2024, w sprawie zmian legislacyjnych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych w zakresie likwidacji podatku od dochodów (przychodów) z kapitałów pieniężnych z lokat oszczędnościowych w kwocie do 10 tys. zł, posiadanych w bankach przez emerytów, uprzejmie informuję.

Obecnie w Ministerstwie Finansów prowadzone są prace nad zmianą zasad opodatkowania dochodów (przychodów) osób fizycznych z kapitałów pieniężnych.

Wszystkie działania skierowane są na wprowadzenie preferencji podatkowych mających na celu zwiększenie skłonności obywateli do oszczędzania i inwestowania poprzez ograniczenie opodatkowania osiąganych przez nich zysków kapitałowych. Przy czym założeniem planowanych rozwiązań jest objęcie nim oszczędności lub inwestycji kapitałowych do 100 tys. zł.

Intencją Ministerstwa Finansów jest wypracowanie takich rozwiązań podatkowych, które z jednej strony będą zapewniały korzyść wszystkim podatnikom (z

---

<sup>1</sup> Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. (Dz. U. z 2018 r. poz. 870).

zachowaniem zasady równości podmiotów w prawie), a z drugiej nie będą powodowały nadmiernej komplikacji rozliczeń podatkowych. Tak więc planowane jest wprowadzenie preferencji podatkowych o charakterze przedmiotowym, co sprawi, że będą mogli z nich korzystać wszyscy podatnicy, w tym również emeryci.

Wprowadzenie zwolnienia z opodatkowania przychodów (dochodów) z kapitałów pieniężnych tylko dla jednej grupy podatników – emerytów i dotyczących tylko bankowych lokat oszczędnościowych, w ocenie Ministerstwa Finansów, nie będzie w całości realizowało celu wprowadzenia preferencji podatkowych, jakim jest zachęta dla obywateli do oszczędzania lub inwestowania. Zatem wprowadzenie preferencji podatkowych tylko dla emerytów nie jest zasadne.

Informujemy, że w Ministerstwie Finansów nie są prowadzone prace w kierunku wprowadzenia preferencji podatkowych w opodatkowaniu dochodów (przychodów) z kapitałów pieniężnych o charakterze podmiotowym.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

**Jarosław Szatański**

Dyrektor

Departamentu Podatków Dochodowych