



Minister Finansów

Warszawa, 22 czerwca 2023 roku

Sprawa: Petycja w sprawie zmian w opodatkowaniu dochodów (przychodów)
z kapitałów pieniężnych
Znak sprawy: DD2.056.5.2023
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 petycjach¹, w związku z przysłaną petycją z 1 kwietnia 2023 r. w sprawie wydania przez Ministra Finansów rozporządzenia na podstawie art. 22 ust. 1 pkt 1 Ordynacji podatkowej², które znosi podatek od dochodów (przychodów) z kapitałów pieniężnych, uprzejmie informuję.

Na wstępie zauważyć należy, iż zgodnie z treścią art. 22 ust. 1 pkt 1 Ordynacji podatkowej minister właściwy do spraw finansów publicznych może, w drodze rozporządzenia, w przypadkach uzasadnionych interesem publicznym lub ważnym interesem podatników zaniechać w całości lub w części poboru podatków, określając rodzaj podatku, okres, w którym następuje zaniechanie, i grupy podatników, których dotyczy zaniechanie.

Wydanie przedmiotowego rozporządzenia nie prowadziłoby zatem do postulowanego przez Pana „zniesienia” podatku od dochodów (przychodów) z kapitałów pieniężnych, a ewentualnie do czasowego zaniechania poboru tej daniny publicznej.

Zauważam też, że wydanie postulowanego rozporządzenia, skutkowałoby utratą wpływów do budżetu państwa (wpływy z tytułu opodatkowania przychodów (dochodów) z kapitałów pieniężnych w ostatnich 10 latach wahają się od około 3 mld zł za rok 2016 do około 5,75 mld zł za rok 2022). Kwoty podatku są ściśle

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

² Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2022 r. poz. 2651, z późn. zm.), zwana dalej „Ordynacją podatkową”.

związane z sytuacją na rynku pieniężnym (oprocentowaniem środków na rachunkach i lokatach) oraz sytuacją gospodarczą. Zaniechanie poboru podatku dochodowego od przychodów (dochodów) z kapitałów pieniężnych wiązałoby się z koniecznością zrekompensowania tego ubytku wpływami z innych źródeł.

Realizacja Pana postulatu naruszałaby również zasadę powszechności i równości opodatkowania, zgodnie z którą opodatkowaniu podlegają wszelkie dochody, a preferencje podatkowe (zwolnienia, ale też ulgi i niższa stawka) stanowią jedynie wyjątek od tej zasady, mający realizować określone cele.

Odnosząc się do przedstawionego w Pana wystąpieniu argumentu, iż zniesienie podatku dochodowego od przychodów (dochodów) z kapitałów pieniężnych zachęciłoby do inwestycji i sprzyjałoby rozwojowi sektora finansowego, uprzejmie informuję, iż w ustawie z dnia 26 maja 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw³ znajdują się regulacje modyfikujące zasady opodatkowania przychodów (dochodów) z kapitałów pieniężnych, które realizują przedstawiony przez Pana postulat rozwoju sektora finansów publicznych. Zachęcają one również do inwestowania na rynku kapitałowym.

Wprowadzane zmiany umożliwią kompensatę uzyskanych w roku podatkowym dochodów i strat z inwestycji w fundusze kapitałowe z dochodami i stratami uzyskanymi z innych inwestycji kapitałowych oraz modyfikują opodatkowanie odsetek od obligacji w sposób, który zapewni analogiczny poziom opodatkowania niezależnie od tego, czy inwestor nabywa obligacje na rynku pierwotnym, czy wtórnym.

Zgłoszony w petycji postulat zmian dotyczących podatku dochodowego od osób fizycznych traktujemy jako sygnał oczekiwań społecznych wprowadzenia takich rozwiązań. Jednak biorąc pod uwagę, że wprowadzenie tego rodzaju zmian bez szerokich konsultacji nie jest możliwe, należy go traktować jako postulat *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

³ (Dz. U. z 2023 r. poz. 1059).

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

