

**RZECZPOSPOLITA POLSKA
MINISTER FINANSÓW,
FUNDUSZY I POLITYKI REGIONALNEJ**

DD3.056.17.2020

W związku z Pana wystąpieniem z dnia 23 września 2020 r., przekazanym przez Kancelarię Prezesa Rady Ministrów w dniu 19 października br. w sprawie podatku Belki, zwolnienia z podatku dochodowego świadczeń uzyskiwanych przez emerytów i rencistów, wsparcia finansowego osób, które uzyskały umiarkowany stopień niepełnosprawności, pomocy dla artystów, pozostawienia umów o dzieło bez opłaty dodatkowego podatku od wynagrodzenia, uprzejmie informuję, że stanowi ono petycję w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach (Dz. U. z 2018 r. poz. 870). Działając zatem na podstawie art. 10 ust. 1 tej ustawy, w zakresie swojej właściwości, uprzejmie wyjaśniam.

Odnosząc się do pierwszego Pana postulatu, pragnę poinformować, że Rada Ministrów w dniu 14 lutego 2017 r. podjęła uchwałę nr 8 w sprawie przyjęcia *Strategii na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju do roku 2020 (zperspektywą do 2030 r.)* - M.P. poz. 260.

Jak wskazano, w powyższym dokumencie jednym z głównych obszarów koncentracji działań określonych w przyjętej Strategii jest obszar „Kapitał dla rozwoju”, a jednym z kierunków interwencji jest budowa długoterminowego kapitału Polaków. Kierunek ten ma na celu zwiększenie skali oszczędności w gospodarce poprzez budowę kultury oszczędzania, upowszechnienie w świadomości społeczeństwa korzyści płynących z inwestowania w instrumenty długoterminowe. Z zakładanych działań przewidzianych do realizacji w ramach budowy kultury oszczędzania jest obniżenie stawki opodatkowania dochodów z inwestycji długoterminowych (powyżej 12 miesięcy).

Zauważyć także należy, że uchwałą Rady Ministrów nr 114 z dnia 1 października 2019 r. (M. P. poz. 1027) przyjęta została *Strategia Rozwoju Rynku Kapitałowego*.

Opracowanie tej strategii zostało poprzedzone identyfikacją barier mających wpływ na rozwój rynku kapitałowego w Polsce. Wskazano w niej również mechanizmy ich eliminacji. W ramach tej strategii przewidziano wprowadzenie zachęt podatkowych dla osób fizycznych, polegających m.in. na: możliwości rozliczania dochodów z inwestycji w fundusze kapitałowe z dochodami z



inwestycji w inne instrumenty finansowe (np. ze sprzedaży udziałów, akcji, pochodnych instrumentów finansowych i realizacji praw z nich wynikających).

Należy jednak mieć na uwadze, że realizacja *Strategii na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju* oraz *Strategii Rozwoju Rynku Kapitałowego* wymaga zmian legislacyjnych. Prace nad zmianami legislacyjnymi w ramach realizacji ww. Strategii nadal trwają. Przygotowane projekty takich zmian są w każdym przypadku konsultowane z partnerami społecznymi w zakresie m.in. weryfikacji ich zgodności z oczekiwaniami społecznymi.

Jednocześnie pragnę zapewnić, że stale są analizowane propozycje zgłaszane przez różne środowiska społeczne i gospodarcze. Jeżeli będzie to uzasadnione i możliwe do wdrożenia w obecnej, szczególnej sytuacji, spowodowanej pandemią COVID-19, to niewątpliwie zostaną zaproponowane rozwiązania legislacyjne w zakresie ulg, zwolnień lub obniżenia stawki w opodatkowaniu dochodów (przychodów) osób fizycznych z kapitałów pieniężnych, wykraczające poza zakres realizacji przyjętych Strategii.

W tym kontekście Pana wystąpienie dotyczące likwidacji opodatkowania podatkiem dochodowym przychodów z kapitałów pieniężnych uzyskiwanych przez osoby fizyczne traktowane jest jako sygnał oczekiwań zmiany przepisów w tym zakresie.

Niezależnie od powyższego uprzejmie informuję, że stosownie do art. 30a ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1426, z późn. zm.) - dalej „ustawa PIT”, w przypadku środków zgromadzonych na rachunku podatnika prowadzonym przez podmiot uprawniony na podstawie odrębnych przepisów (np. bank), opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych podlegają odsetki lub inne przychody uzyskane przez podatnika z takiej inwestycji kapitałowej, nie zaś kwota zgromadzonych środków. Tak więc zarzut „podwójnego opodatkowania” takich przychodów jest nieuzasadniony.

Kolejny postulat zawarty w petycji dotyczy *zwolnienia z podatku dochodowego świadczeń uzyskiwanych przez emerytów i rencistów*. W związku z tym pragnę wyjaśnić, że podstawową zasadą, na jakiej oparta jest ustawa PIT, jest powszechność opodatkowania. Zgodnie z tą zasadą, opodatkowaniu podlegają wszelkiego rodzaju dochody, z wyjątkiem dochodów wprost wymienionych przez ustawodawcę jako wolne od podatku, bądź dochodów, od których minister właściwy do spraw finansów publicznych zaniechał poboru podatku¹⁾.

Emerytura i renta stanowią źródło przychodu, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 1 w związku z art. 12 ust. 7 ustawy PIT i podlega opodatkowaniu według obowiązującej skali podatkowej.

Podkreślenia wymaga fakt, że w momencie wprowadzenia podatku dochodowego od osób fizycznych, czyli od 1992 r., wszystkie krajowe emerytury, renty oraz wynagrodzenia za pracę zostały ubruttowione, tj. podwyższone o kwotę należnego podatku w taki sposób, aby po potrąceniu podatku, wypłacone świadczenie nie było niższe od świadczenia jakie przysługiwało przed wprowadzeniem podatku dochodowego.

Niewątpliwie odstąpienie od opodatkowania emerytur i rent, rozumiane jako ich wypłata w kwocie brutto, zwiększyłyby dochody pozostające do dyspozycji osób pobierających te świadczenia. Niemniej jednak zwolnienie z opodatkowania emerytur i rent nie znajduje „systemowego” uzasadnienia, bowiem stosowanie do postanowień art. 26 ust. 1 pkt 2 ustawy PIT, składki -

¹⁾ Podstawę prawną do zaniechania poboru podatku stanowi art. 22 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2020 r. poz. 1325, z późn. zm.).

określone w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych²⁾ - zapłacone w roku podatkowym bezpośrednio na własne ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe oraz wypadkowe podatnika oraz osób z nim współpracujących, albo potrącone w roku podatkowym przez płatnika ze środków podatnika, podlegają odliczeniu od dochodu, który stanowi podstawę opodatkowania podatkiem od osób fizycznych.

Skoro zatem kwoty składek na ubezpieczenia społeczne obniżały podstawę opodatkowania (opodatkowaniu podlegała nie cała kwota wynagrodzenia, a kwota pomniejszona o składki), uzasadnionym i sprawiedliwym jest, aby opodatkowaniu podlegały świadczenia, które są następstwem tych składek, czyli emerytury i renty. Stąd podnoszony w petycji argument o podwójnym opodatkowaniu nie znajduje uzasadnienia.

W petycji zawarty został również postulat „pozostawienia umów o dzieło bez dodatkowego podatku od wynagrodzenia”. W związku z tym uprzejmie wyjaśniam, że zgodnie z opisaną powyżej zasadą powszechności opodatkowania, na jakiej oparta jest ustawa PIT, brak jest przesłanek do zwolnienia tego typu otrzymywanych dochodów od podatku dochodowego. Umowa o dzieło stanowi takie samo źródło zarobkowania, jak pozostałe umowy o charakterze cywilno - prawnym, czy też umowa o pracę. Ponadto w przypadku niektórych zawodów umowy te stanowią podstawowe źródło uzyskania przychodów. Brak jest również uzasadnienia dla różnicowania prawopodatkowej sytuacji podatników od kryterium, jakim jest podstawa prawna uzyskiwania przez nich dochodów.

Dodatkowo pragnę zauważyć, że z dniem 1 października 2019 r. nastąpiła powszechna obniżka obciążeń podatkowych między innymi poprzez obniżenie z 18% do 17% stawki podatku z pierwszego przedziału skali podatkowej³⁾. Zmniejszenie to przyniosło efekt w postaci powszechnej obniżki podatku o około 6%. Z obniżki tej skorzystało blisko 26 mln podatników, w tym również osoby pobierające emeryturę czy rentę. Z Oceny Skutków Regulacji ww. nowelizacji (druk sejmowy nr 3714) wynika, że w związku z obniżką stawki podatku w kieszeniach podatników pozostało w 2019 r. 1,8 mld zł a w kolejnych latach po 6,3 mld zł.

Należy także podkreślić, że Rząd wspiera emerytów i rencistów poprzez przyznanie prawa do „trzynastej emerytury” Poczawszy od 2020 r. warunki nabywania prawa do „trzynastej emerytury” oraz zasady jej wypłaty określa ustawa z dnia 9 stycznia 2020 r. o dodatkowym rocznym świadczeniu pieniężnym dla emerytów i rencistów (Dz. U. poz. 321). Przy czym obecnie jest to rozwiązanie wpisane na stałe do systemu prawnego (w 2019 r. przyznanie „trzynastej emerytury” nastąpiło na mocy ustawy przewidującej jednorazową wypłatę takiego świadczenia⁴⁾).

Ponadto Rada Ministrów w dniu 25 lutego br. przyjęła projekt ustawy o kolejnym w 2021 r. dodatkowym rocznym świadczeniu pieniężnym dla emerytów i rencistów. Projekt ten jest zawarty w druku sejmowym nr 280 i w dniu 23 marca 2020 r. został skierowany do pierwszego czytania do sejmowej Komisji Polityki Społecznej i Rodziny.

Przedmiotem odrębnych prac parlamentarnych jest również inna inicjatywa ustawodawcza zbieżna z postulatem zawartym w petycji. Jest to obywatelski projekt ustawy - Emerytura bez podatku oraz o zmianie niektórych innych ustaw (druk sejmowy nr 38).

²⁾ Dz. U. z 2020 r. poz. 266, z późn. zm.

³⁾ Zmiana ta została wprowadzona ustawą z dnia 30 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1835).

⁴⁾ Ustawa z dnia 4 kwietnia 2019 r. o jednorazowym świadczeniu pieniężnym dla emerytów i rencistów w 2019 r. (Dz. U. poz. 743).

Jak wynika z informacji zamieszczonych na stronie Sejmu RP, w dniu 22 stycznia 2020 r. odbyło się pierwsze czytanie projektu, po którym druk sejmowy nr 38 został skierowany do Komisji Finansów Publicznych oraz Komisji Polityki Społecznej i Rodziny.

Przedstawiając powyższe wyjaśnienia, uprzejmie informuję, że obecnie w Ministerstwie Finansów nie są planowane prace legislacyjne mające na celu realizację podatkowych postulatów zawartych w petycji.

Z upoważnienia
Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej
Aleksander Łożykowski
Dyrektor
Departamentu Podatków Dochodowych
/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

W związku z rozpoczęciem stosowania z dniem 25 maja 2018 r. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE. L. 2016.119.1 z 04.05.2016 r.), dalej RODO uprzejmie informujemy:

- 1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z siedzibą w Warszawie 00-916, ul. Świętokrzyska 12.*
- 2. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem - IOD@mf.gov.pl*
- 3. Pani/Pana dane przetwarzane są w celu realizacji ustawowych zadań Administratora, na podstawie przepisów prawa, w szczególności: art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 4 września 1997 r. o działach administracji rządowej.*
- 4. W związku z przetwarzaniem danych w celach wskazanych w pkt 3, Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane innym odbiorcom lub kategoriom odbiorców danych osobowych. Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być podmioty uprawnione do odbioru Pani/Pana danych, w tym państwa trzecie, nienależące do UE, w uzasadnionych przypadkach i na podstawie odpowiednich przepisów prawa.*
- 5. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji celów przetwarzania, lecz nie krócej niż okres wskazany w przepisach o archiwizacji.*
- 6. W związku z przetwarzaniem przez Administratora Pani/Pana danych osobowych, przysługuje Pani/Panu prawo do:
S dostępu do treści danych, na podstawie art. 15 RODO z zastrzeżeniem, że udostępniane dane osobowe nie mogą ujawniać informacji niejawnych, ani naruszać tajemnic prawnie chronionych, do których zachowania zobowiązany jest Administrator oraz z zastrzeżeniem art. 5 ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych;
S sprostowania danych, na podstawie art. 16 RODO;
S ograniczenia przetwarzania danych, na podstawie art. 18 RODO.*
- 7. Podanie danych osobowych jest obligatoryjne na mocy przepisów prawa.*
- 8. W przypadku uznania, iż przetwarzanie przez Administratora Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy prawa, przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.*

9. *Przetwarzanie Pani/Pana danych może odbywać się w sposób zautomatyzowany, co może wiązać się ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, w tym z profilowaniem, które wykonywane jest przez Administratora na mocy obowiązujących przepisów prawa. Dotyczy to poniższych przypadków:*

S dokonywania oceny ryzyka naruszenia prawa, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w złożonych dokumentach, w oparciu o ustalone kryteria.

S dokonywania oceny ryzyka naruszenia prawa, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie danych pozyskiwanych z dostępnych publicznie rejestrów oraz portali społecznościowych, w oparciu o ustalone kryteria.

Konsekwencją dokonanej oceny, w powyższych przypadkach, jest automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy nieakceptowalnego ryzyka może skutkować zmianą relacji i podjęciem dodatkowych czynności przewidzianych prawem.