



**RZECZPOSPOLITA POLSKA
MINISTER FINANSÓW**

Warszawa, 20 grudnia 2021 roku

Sprawa: Odpowiedź na petycję
Znak sprawy: DD3.056.29.2021

Kontakt: Kancelaria MF
tel. +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Odpowiedź na petycję z 13 września 2021 r.

Szanowny Panie,

w związku z przekazanym przez Kancelarię Prezesa Rady Ministrów, przy piśmie DSO.ZAN.161.65.2021.ET wystąpieniem z 13 września br. w sprawie „wsparcia dla emerytów i podniesienia im świadczeń bez podatku”, oraz „wstrzymania pobierania od Naczelnika Urzędu Skarbowego płatności z odsetek za otrzymanie odszkodowania lub zadośćuczynienia za doznane krzywdy moralne”, Ministerstwo Finansów informuje, że w świetle obowiązującego prawa [1] stanowi ono petycję, i stosownie do swojej właściwości uprzejmie wyjaśnia.

Przedmiot petycji

Wystąpienie zawiera m.in. prośbę o zmianę przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych w taki sposób, aby podnieść emerytom świadczenia bez podatku (pkt 1 petycji), oraz objąć zwolnieniem z opodatkowania odsetki zasądzone w związku z przyznaniem zadośćuczynieniem (pkt 11 petycji).

Stanowisko Ministerstwa Finansów

Odnosząc się do pkt 1 wystąpienia należy wskazać, iż w piśmie nr DD3.056.17.2020 z 1 grudnia 2020 r. stanowiącym odpowiedź na Pana petycję z 23 września 2020 r., w której sformułowano m.in. wniosek o „zwolnienie z podatku dochodowego świadczeń uzyskiwanych przez emerytów i rencistów” została zawarta ogólna informacja dotycząca zasad opodatkowania przychodu ze źródła, jakim jest emerytura.

W związku ze sformułowanym postulatem „podniesienia emerytom świadczeń bez podatku”, należy zauważyć, iż wysokość świadczenia jest wynikiem przebiegu życia zawodowego ubezpieczonego, jak również decyzji o momencie jego zakończenia.

Jednakże mając na uwadze zmiany zawarte w uchwalonej przez Sejm RP 29 października 2021 r. ustawie o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw [2] (zwanej dalej: „ustawą” lub „nowelizacją”), która realizuje podatkową część ogłoszonego programu „Polski Ład”, należy zauważyć, iż ww. ustawa zawiera zamiany mające wpływ na wysokość opodatkowania emerytur.

Jednym z kluczowych założeń wprowadzanych zmian jest podwyższenie kwoty wolnej od podatku do wysokości 30 000 zł dla wszystkich podatników rozliczających się na ogólnych zasadach według skali podatkowej.

Istotną zmianą z punktu widzenia obowiązującego w Polsce systemu podatkowego jest również zmiana progu dochodów, po przekroczeniu którego ma zastosowanie 32% stawka podatku. Dotychczas podatnik płacił 32% stawkę podatku w sytuacji, gdy jego dochody przekroczyły kwotę 85 528 zł. Nowelizacja ustawy PIT wprowadza wzrost tej kwoty do 120 000 zł.

Dodatkowo „Polski Ład” uchylił przepisy, które w obecnym stanie prawnym stanowią podstawę odliczenia od podatku składki na ubezpieczenie zdrowotne w wysokości 7,75% podstawy jej wymiaru. W ten sposób regulacje dotyczące ubezpieczeń zdrowotnych będą w pełni niezależne od podatku dochodowego od osób fizycznych.

Realizacja zmian uchwalonych ustawą oznaczać będzie w praktyce, że miesięczne świadczenie emerytalne w wysokości 2 500 zł (30 000 zł rocznie) będzie obciążone jedynie składką na ubezpieczenie zdrowotne, natomiast należna zaliczka na podatek nie wystąpi. To oznacza, że emerytura wzrośnie o kwotę płaconego obecnie podatku.

Natomiast w sytuacji, gdy emerytura w wysokości np. 2 600 zł jest jedynym źródłem dochodów podatnika - będzie on obowiązany do zapłaty składki na ubezpieczenie zdrowotne. Natomiast zaliczka na podatek liczona będzie jedynie od nadwyżki ponad kwotę wolną wynoszącą 2 500 zł w skali miesiąca i 30 000 zł rocznie (2 500 zł x 12).

Szacuje się, że na zmianach skorzysta 18 mln Polaków. Korzystne rozwiązania dotyczyć będą ponad 90% emerytów i rencistów, przy czym 2/3 z tej grupy podatników nie zapłaci podatku w ogóle.

Odnosząc powyższe informacje do Pana postulatu w sprawie podniesienia emerytom świadczeń bez podatku, uprzejmie informuję, iż uchwalona przez Sejm RP 29 października 2021 r. nowelizacja w znacznym stopniu realizuje ten postulat.

Natomiast stanowisko, wobec postulatu zawartego w pkt 11 petycji, otrzymał Pan w odpowiedzi z 2 kwietnia 2021 r. nr DD3.056.6.2021 r. będącej wynikiem Pana poprzedniej petycji z 19 lutego 2021 r.

Z uwagi na niepowołanie się w piśmie z 13 września br. na nowe fakty lub dowody nieznanne Ministrowi Finansów, przytoczone wyjaśnienia pozostają aktualne.

W konsekwencji, stosownie do art. 12 ustawy o petycjach, w tym zakresie ww. pismo pozostawia się bez rozpatrzenia.

Podstawa prawna

1. Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach (Dz.U. z 2018 r. poz. 870).
2. Dz. U. poz. 2105.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia

Ministra Finansów

Zastępcą Dyrektora

Departamentu Podatków Dochodowych

Beata Karbownik

/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 Pana danych osobowych jest Minister Finansów z siedzibą w Warszawie 00-916, ul. Świętokrzyska 12.
2. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem - IOD@mf.gov.pl
3. 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, Pana dane osobowe mogą być udostępniane innym odbiorcom lub kategoriom odbiorców danych osobowych. Odbiorcami Pana danych osobowych mogą być podmioty uprawnione do odbioru Pana danych, w tym państwa trzecie, nienależące do UE, w uzasadnionych przypadkach i na podstawie odpowiednich przepisów prawa.
5. 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 Pana danych osobowych, przysługuje Panu prawo do:
 - 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;
 - sprostowania danych, na podstawie art. 16 RODO;
 - ograniczenia przetwarzania danych, na podstawie art. 18 RODO.
7. Podanie danych osobowych jest obowiązkowe na mocy przepisów prawa.
8. W przypadku uznania, iż przetwarzanie przez Administratora Pana danych osobowych narusza przepisy prawa, przysługuje Panu prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
9. Przetwarzanie 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:
 - dokonywania oceny ryzyka naruszenia prawa, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w złożonych dokumentach, w oparciu o ustalone kryteria.
 - 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.