



03980200396884
RPW/29546/2020 P
2020-11-02



radca prawny senior
(w stanie spoczynku)

2. § 2020
nr RPW... 9546/2020P
podpis: Szymala

Eugeniusz Szymala

**Eugeniusz
Szymala**

Szczecin, dnia 30 października 2020 r.

do wiadomości
Minister Finansów

**Senat
Rzeczypospolitej Polskiej
Warszawa**

P E T Y C J A

Na podstawie art. 63 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej w związku z art. 2 ust. 1 i 2 pkt. 1 oraz ust. 3 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach (Dz.U 1195 z 2014 r.) – **wnoszę petycję** w sprawie wystąpienia z inicjatywą ustawodawczą w przedmiocie **nowelizacji ustawy** z dnia z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1426) – poprzez dodanie w art. 21 ust. 1 tej ustawy - pkt. **58e** o treści:

„58e. dochody z odsetek od obligacji pod warunkiem, iż zostały one zakupione przez osobę fizyczną przed 10 laty, zwolnienie to dotyczy także osoby uposażonej przez właściciela w przypadku śmierci właściciela po upływie 10 lat od zakupu obligacji”

Na podstawie art. 4 ust. 3 w/w ustawy o petycjach uprzejmie oświadczam, że wyrażam zgodę na ujawnienie moich danych osobowych jako osoby wnoszącej petycję.

W uzasadnieniu uprzejmie podnoszę, co następuje:

Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1387) w art. 21 ust. 1 przewiduje szereg zwolnień od podatku, w tym także przewiduje zwolnienie od podatku od odsetek.

Tzw. „**podatek Belki**” placony musi być obecnie m.in. od:

odsetek od lokat i wszelkich wkładów oszczędnościowych,
odsetek od pożyczek,
odsetek od papierów wartościowych,
dywidend,
przychodów z funduszy kapitałowych,

Środki na Indywidualnych Kontach Emerytalnych i Indywidualnych Kontach Zabezpieczenia Emerytalnego nie są objęte podatkiem od zysków kapitałowych, ale **podatek Belki jest naliczony osobom, które oszczędzają na emeryturę w ramach IKE, jeśli wypłacą one zgromadzone środki wcześniej, przed terminem zwolnienia z daniny.**

Z doniesień prasowych wynika, że w 2020 r. rekordową popularnością cieszą się obligacje skarbowe. Obligacje Skarbu Państwa są pożyczką obywatela udzieloną Państwu na różny okres czasu, a najdłuższy nich wynosi 10 i 12 lat. Okresy te stanowią około 1/7-1/8 życia Polaka, obejmują 2 kadencje prezydenckie i 2¹/₂ kadencji parlamentarny, a więc jest to okres bardzo długi. Polacy udzielają więc Państwu pożyczki na okres bardzo długi, odzyskując te pieniądze z odsetkami, które to odsetki są jednak opodatkowane podatkiem Belki.

Wyrażam zatem pogląd, że w odniesieniu do tego rodzaju terminu (10 i 12 lat) powinno być zwolnienie odsetek od podatku, W/w ustawa zna już zwolnienie odsetek od podatku (art. 21 ust. 1 pkt. 52, 97b lit. „d”, 119, 130, 130a, 130b).

W aktualnej sytuacji gospodarczej kraju należy więc zastanowić się nad takim rozwiązaniem, aby obywatele w jak największym stopniu pożyczali Państwu pieniądze na jak najdłuższy okres czasu, zaś premią od takiej wieloletniej pożyczki było by zwolnienie ich od podatku od odsetek. Zwolnienie do powinno się odnosić także do osób uposażonych (na wypadek śmierci), które to osoby są reguły osobami bliskimi dla właściciela/pożyczkodawcy obligacji.

Tak więc niniejsza petycja ma swoje uzasadnienie i powinna być procedowana w trybie ustawy o petycjach.

Eugeniusz Szymala