



Warszawa, dnia 05 lipca 2021 r.

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

DD2.054.14.2021

**Pan
Aleksander Pociąg**

Przewodniczący Komisji Praw
Człowieka, Praworządności i Petycji
Senat Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Przewodniczący,

w związku z wystąpieniem z 27 maja 2021 r. dotyczącym stanowiska Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej wobec złożonej do Senatu Rzeczypospolitej Polskiej petycji w sprawie podjęcia inicjatywy ustawodawczej dotyczącej zmiany ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 1128) - zwanej dalej „uPIT”, w celu uzupełnienia wykazu zwolnień przedmiotowych od podatku dochodowego od osób fizycznych o dochody z odsetek od obligacji (P10-110/20), uprzejmie informuję.

Występujący z petycją wnosi o wprowadzenie do określonego w art. 21 ust. 1 uPIT katalogu zwolnień przedmiotowych, zwolnienia z opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych *„dochodów 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 dnia zakupu obligacji”*.

Obecnie w zakresie ulg i zwolnień podatkowych prowadzone są prace legislacyjne w zakresie realizującym przyjęte uchwałami Rady Ministrów: Strategię na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju do roku 2020 (z perspektywą do 2030 r.)¹ oraz Strategię Rozwoju Rynku Kapitałowego².

Jak wskazano w Strategii na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju, jednym z głównych obszarów koncentracji działań 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).

Z kolei opracowanie Strategii Rozwoju Rynku Kapitałowego zostało poprzedzone identyfikacją barier mających wpływ na rozwój rynku kapitałowego w Polsce. Wskazano w niej również

¹ Uchwała Rady Ministrów nr 8 z dnia 14 lutego 2017 r. (M.P. poz. 260).

² Uchwała Rady Ministrów nr 114 z dnia 1 października 2019 r. (M.P. poz. 1027).

mechanizmy ich eliminacji. W ramach tej Strategii przewidziano wprowadzenie zachęt podatkowych dla osób fizycznych, polegających m.in. na:

- obniżeniu stawki podatku dochodowego od dywidend, w przypadku inwestycji trwających co najmniej 36 miesięcy,
- 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),
- zmianę obowiązującego sposobu opodatkowania odsetek od obligacji w sposób, który zapewni analogiczny poziom opodatkowania niezależnie od tego, czy inwestor nabywa obligacje na rynku pierwotnym czy wtórnym.

Pragnę również podkreślić, że Ministerstwo Finansów jest stale otwarte na propozycje zgłaszane przez środowiska społeczne i gospodarcze oraz deklaruje gotowość do ich analizy, a po pozytywnym zaopiniowaniu – do podjęcia kroków mających na celu ich wdrożenie do polskiego systemu prawnego.

Biorąc pod uwagę powyższe, stwierdzić należy, że przedstawiony w petycji postulat zwolnienia dochodów z odsetek od długookresowych obligacji (o terminie wykupu powyżej 10 lat) nie wpisuje się w zakres zmian podatkowych określony w ww. Strategiach i w związku z tym jego wdrożenie nie jest obecnie planowane.

Z wyrazami szacunku,
z upoważnienia Ministra Finansów
Funduszy i Polityki Regionalnej

Jan Sarnowski
Podsekretarz Stanu
w Ministerstwie Finansów
/podpisano kwalifikowanym podpisem
elektronicznym/