



---

Sprawa: Odpowiedź na interpelację poselską nr 4336  
Znak sprawy: DAG8.054.2.2024  
Kontakt: Kancelaria MF  
tel.: +48 22 694 55 55  
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

---

**Szymon Hołownia**  
Marszałek Sejmu  
Rzeczypospolitej Polskiej

## Odpowiedź na interpelację nr 4336

Szanowny Panie Marszałku,

odpowiadając na interpelację nr 4336 Pośła na Sejm Rzeczypospolitej Polskiej doktora Piotra Uruskiego w sprawie *działania jednego z organizatorów zakładów wzajemnych w Polsce*, uprzejmie przedstawiam następujące wyjaśnienia.

Ustawa z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych<sup>1</sup> (zwana dalej również „Ustawą”), zgodnie z art. 1 ust. 1, określa warunki urządzania gier hazardowych, zasady prowadzenia działalności w tym zakresie oraz zasady opodatkowania podatkiem od gier. Grami hazardowymi są gry losowe, zakłady wzajemne, gry w karty i gry na automatach, które to pojęcia zostały zdefiniowane w art. 2 Ustawy.

Działalność w zakresie zakładów wzajemnych może być prowadzona wyłącznie w punktach przyjmowania zakładów wzajemnych albo przez sieć Internet po uzyskaniu zezwolenia na urządzanie zakładów wzajemnych, na zasadach i warunkach określonych w zatwierdzonym regulaminie i udzielonym zezwoleniu przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych, a także wynikających z przepisów Ustawy.

Przechodząc do odpowiedzi na poszczególne pytania zawarte w interpelacji Pana Pośła, uprzejmie wskazuję.

Ad 1

---

<sup>1</sup> Dz. U. z 2023 r. poz. 227.

W odniesieniu do pytania pierwszego należy zauważyć, że akcje marketingowe wykorzystujące tego rodzaju hasła, jak przedstawione w interpelacji Pana Posła, funkcjonują już w przestrzeni publicznej w różnych sektorach rynku (np. w segmencie handlu detalicznego). Posługiwanie się tego typu hasłami w materiałach promocyjnych i reklamowych nie ma wpływu na treść obowiązujących przepisów podatkowych, w tym wynikających z nich zasad i zakresu opodatkowania. Nie może być więc utożsamiane z faktycznym wyłączeniem czy zwolnieniem z powinności podatkowych.

Zasady opodatkowania podatkiem od gier, który stanowi dochód budżetu państwa, zostały uregulowane w ustawie o grach hazardowych.

Zakresem przedmiotowym podatku od gier objęte jest między innymi urządzenie zakładów wzajemnych, a podatnikiem z tego tytułu jest podmiot, który tę grę hazardową urządza na podstawie udzielonego zezwolenia. W przypadku podmiotów prowadzących działalność w zakresie zakładów wzajemnych obowiązek podatkowy powstaje z dniem rozpoczęcia urządzania gier w pierwszym punkcie lub na pierwszej stronie internetowej spośród punktów i stron objętych zezwoleniem. Podstawę opodatkowania w zakładach wzajemnych stanowi suma wpłaconych stawek<sup>2</sup>.

## Ad 2

Przechodząc do drugiego pytania należy wskazać, że Ustawa nie przewiduje zwolnienia z podatku od gier dla podmiotów urządzających zakłady wzajemne na podstawie zezwolenia udzielonego przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Oznacza to, że każdy podmiot, który uzyskał takie zezwolenie, jest zobowiązany do składania deklaracji według ustalonego wzoru oraz wpłacania obliczonego podatku od gier na rachunek właściwego urzędu skarbowego za okresy miesięczne, w terminie do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczy rozliczenie<sup>3</sup>. W kalkulacji wysokości zobowiązania podatkowego z tego tytułu uwzględnia się stawkę podatku od gier, która dla zakładów wzajemnych wynosi, co do zasady, 12% (jedynie dla zakładów na sportowe współzawodnictwo zwierząt na podstawie zezwoleń udzielanych wyłącznie na ich urządzenie stawka ta wynosi 2,5%)<sup>4</sup>.

Na gruncie przepisów ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych<sup>5</sup> wygrana w zakładach wzajemnych stanowi dla osoby fizycznej przychód podatkowy, który może być objęty zwolnieniem na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 6 tej ustawy. Zgodnie z tą regulacją wolne od podatku są m.in. wygrane w zakładach wzajemnych, jeżeli jednorazowa wartość tych wygranych nie przekracza 2 280 zł, urządzanych i prowadzonych przez uprawniony podmiot na podstawie przepisów o grach hazardowych obowiązujących w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

---

<sup>2</sup> Art. 71 ust. 1, ust. 2 pkt 1 i ust. 4, art. 72 oraz art. 73 ust. 1 pkt 4 Ustawy.

<sup>3</sup> Art. 75 ust. 1 Ustawy.

<sup>4</sup> Art. 74 pkt 6 i 7 Ustawy.

<sup>5</sup> Dz. U. z 2024 r. poz. 226, z późn. zm.

Jeśli jednorazowa wartość wygranej w zakładach wzajemnych jest wyższa niż 2 280 zł, to całość wygranej podlega opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 10% tej wygranej<sup>6</sup>.

Zasady opodatkowania otrzymanych darowizn zostały uregulowane w przepisach ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn<sup>7</sup>. Ustawa ta nie zawiera własnych definicji, z tego względu zdefiniowania pojęcia darowizny należy dokonać w oparciu o przepisy Kodeksu cywilnego<sup>8</sup>, który w art. 888 § 1 stanowi, że przez umowę darowizny darczyńca zobowiązuje się do bezpłatnego świadczenia na rzecz obdarowanego kosztem swego majątku.

Należy zwrócić uwagę, że każda darowizna jest nieodpłatnym świadczeniem, lecz nie każde nieodpłatne świadczenie jest darowizną. W ocenie Ministerstwa Finansów świadczenie podmiotu przyjmującego zakłady wzajemne na rzecz gracza w efekcie wygranej, poprzedzone wpłaceniem stawki uprawniającej do udziału w tej grze hazardowej, nie nosi znamion darowizny jako świadczenia dobrowolnego i bezpłatnego.

Zaznaczenia jednocześnie wymaga, że podatnikami podatku od spadków i darowizn są wyłącznie osoby fizyczne, uzyskujące nieodpłatne świadczenia (np. obdarowani). Osoby prawne nie są podatnikami tego podatku i nie są zobowiązane do zapłaty podatku od spadków i darowizn z tytułu dokonania ewentualnej darowizny.

Trzeba mieć na względzie, że przepisy dotyczące podatku od wartości dodanej (w Polsce funkcjonującego jako podatek od towarów i usług) objęte są ścisłą harmonizacją w Unii Europejskiej. Oznacza to, że Polska, podobnie jak inne państwa członkowskie UE, posiada ograniczoną możliwość kreowania własnych rozwiązań w tej materii (w tym w zakresie czynności objętych zwolnieniem z tego podatku), które nie mogą wykraczać poza ramy nakreślone przepisami unijnymi.

Zgodnie z art. 43 ust. 1 pkt 15 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług<sup>9</sup> zwalnia się od podatku działalność w zakresie gier hazardowych podlegającą przepisom o grach hazardowych. Zwolnienie to ma zatem zastosowanie, między innymi, do działalności w zakresie zakładów wzajemnych, która podlega regulacjom ustawy o grach hazardowych. Wskazany przepis stanowi implementację art. 135 ust. 1 lit. i dyrektywy 2006/112/WE Rady z dnia 28 listopada 2006 r. w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej<sup>10</sup>, w myśl którego państwa członkowskie zwalniają od podatku zakłady, loterie i inne gry losowe lub hazardowe, z zastrzeżeniem warunków i ograniczeń określonych przez każde państwo członkowskie.

Ad 3

Odnośnie do pytania trzeciego należy zauważyć, że w szarej strefie segmentu zakładów wzajemnych organizowanych w sieci Internet funkcjonują podmioty

---

<sup>6</sup> Art. 30 ust. 1 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

<sup>7</sup> Dz. U. z 2024 r. poz. 596.

<sup>8</sup> Dz. U. z 2024 poz. 1061, z późn. zm.

<sup>9</sup> Dz. U. 2024 poz. 361, z późn. zm.

<sup>10</sup> Dz. Urz. UE L 347 z 11.12.2006, str. 1, z późn. zm.

nieposiadające zezwolenia wydanego przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych. W celu eliminacji takich podmiotów z krajowego rynku, w drodze nowelizacji ustawy o grach hazardowych z 2017 roku, wprowadzone zostało narzędzie w postaci rejestru domen służących do oferowania gier hazardowych niezgodnie z Ustawą.

Zgodnie z obowiązującym art. 15f ust. 4 ustawy o grach hazardowych wpisowi do tego rejestru podlega nazwa domeny internetowej wykorzystywanej do urządzania gier hazardowych lub służącej do reklamowania lub promowania gier hazardowych niezgodnie z przepisami prawa, dostępnej dla znajdujących się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej użytkowników sieci Internet.

Stosownie do art. 29 ust. 1 ustawy o grach hazardowych reklama i promocja wskazanych w nim gier hazardowych (w tym zakładów wzajemnych) co do zasady jest zabroniona. Przy czym, w przypadku gier hazardowych urządzanych przez sieć Internet ww. zakaz nie obejmuje reklamy ani promocji prowadzonej na określonej w zezwoleniu stronie internetowej wykorzystywanej do urządzania tych gier<sup>11</sup>.

Reklama zakładów wzajemnych, na których urządzanie zostało udzielone zezwolenie, jest dozwolona na zasadach i warunkach określonych w art. 29b Ustawy, które zostały przytoczone w odpowiedzi na czwarte pytanie zawarte w interpelacji Pana Posła.

Zatem legalni operatorzy (czyli dysponujący zezwoleniem udzielonym przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych) mogą prowadzić reklamę i promocję zakładów wzajemnych w ramach ograniczeń wynikających z przepisów ustawy o grach hazardowych.

Ad 4

Odpowiadając na czwarte pytanie należy wskazać, że podmioty prowadzące w Polsce działalność w zakresie gier hazardowych urządzanych przez sieć Internet mają obowiązek wdrożyć regulamin odpowiedzialnej gry, w celu zapewnienia ochrony uczestników gry przed negatywnymi skutkami hazardu. Wymóg ten dotyczy również podmiotów prowadzących działalność w zakresie zakładów wzajemnych przez sieć Internet na podstawie zezwolenia udzielonego przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Elementy jakie w szczególności powinien zawierać regulamin odpowiedzialnej gry zostały określone w art. 15i ust. 1 ustawy o grach hazardowych, który przewiduje że:

Art. 15i

1. W celu zapewnienia ochrony uczestników gry przed negatywnymi skutkami hazardu, podmiot prowadzący działalność w zakresie gier hazardowych urządzanych przez sieć Internet ma obowiązek wdrożyć regulamin odpowiedzialnej gry, obejmujący w szczególności:

1) wymóg umieszczenia, w widoczny sposób, na stronie internetowej wykorzystywanej do urządzania gry hazardowej:

- a) informacji o podmiocie oferującym gry hazardowe i sposobie kontaktu z nim,
- b) informacji o zezwoleniu na urządzanie gier wskazującej jego zakres przedmiotowy, termin ważności, oraz nazwę organu, który go udzielił - w przypadku gdy zezwolenie to jest wymagane,
- c) regulaminu gry,
- d) informacji o zakazie gry osobom poniżej 18. roku życia,

---

<sup>11</sup> Art. 29 ust. 5 Ustawy.

- e) informacji o ryzyku związanym z hazardem,
- f) nazw instytucji świadczących pomoc osobom z problemami hazardowymi wraz z linkiem do strony tych instytucji;
- 2) procedurę weryfikacji ukończenia 18. roku życia przez uczestników gry;
- 3) procedurę rejestracji gracza na koncie gracza lub tymczasowym koncie gracza, jako warunku rozpoczęcia i prowadzenia gry;
- 4) mechanizmy umożliwiające uczestnikom gry kontrolę swojej aktywności na stronie internetowej wykorzystywanej w grze hazardowej;
- 5) mechanizmy uniemożliwiające uczestnikom gry, grę po wyczerpaniu środków na koncie gracza;
- 6) zapewnienie ochrony małoletnich przy sposobie prezentacji informacji handlowych na stronie internetowej.

Projekt regulaminu odpowiedzialnej gry przedstawiany jest ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych do zatwierdzenia. Regulamin odpowiedzialnej gry udostępniany jest na stronie internetowej wykorzystywanej do urządzania gry hazardowej nie później, niż z chwilą rozpoczęcia urządzania gier<sup>12</sup>.

Wszystkie podmioty urządzające w Polsce zakłady wzajemne przez sieć Internet na podstawie zezwolenia ministra właściwego do spraw finansów publicznych wdrożyły regulaminy odpowiedzialnej gry.

Lista podmiotów posiadających zezwolenie na przyjmowanie zakładów wzajemnych w Polsce jest dostępna w serwisie [podatki.gov.pl](https://podatki.gov.pl) (aktualnie, według stanu na 3 września 2024 r., takim zezwoleniem dysponuje 19 podmiotów)<sup>13</sup>.

Jak wskazano powyżej, reklama i promocja gier hazardowych wymienionych w art. 29 ust. 1 ustawy o grach hazardowych (w tym zakładów wzajemnych) jest co do zasady zabroniona. Niemniej jednak zakaz ten nie obejmuje reklamy ani promocji prowadzonej na określonej w zezwoleniu stronie internetowej wykorzystywanej do urządzania gier, w przypadku gier hazardowych urządzanych przez sieć Internet.

Zasady i warunki na jakich dozwolona jest reklama zakładów wzajemnych, na których urządzanie zostało udzielone zezwolenie, są określone w art. 29b Ustawy, który stanowi, że:

#### Art. 29b

1. Dozwolona jest reklama zakładów wzajemnych, na urządzanie których zostało udzielone zezwolenie, pod warunkiem że:
- 1) nie jest kierowana do małoletnich, nie przedstawia osób małoletnich i nie odbywa się przy udziale małoletnich;
  - 2) nie łączy urządzania gier lub uczestniczenia w grach ze sprawnością fizyczną, intelektualną bądź szansą na uzyskanie łatwej wygranej;
  - 3) nie zawiera stwierdzeń, że udział w grach hazardowych ma relaksujący, uspokajający skutek lub jest sposobem rozwiązywania konfliktów osobistych lub problemów finansowych;
  - 4) nie przedstawia powstrzymywania się lub umiarkowanego uczestniczenia w grach w negatywny sposób;

---

<sup>12</sup> Art. 15i ust. 2 i 3 Ustawy.

<sup>13</sup> <https://www.podatki.gov.pl/pozostale-podatki/gry-hazardowe/zaklady-wzajemne-i-gry-hazardowe-przez-internet/>

5) nie zachęca do uiszczania wyższych stawek jako czynnika zwiększającego szansę na wygraną;

6) nie wywołuje skojarzeń z:

- a) atrakcyjnością seksualną,
- b) relaksem lub wypoczynkiem,
- c) nauką lub pracą,
- d) sukcesem zawodowym, życiowym lub finansowym.

2. Reklama gier, o których mowa w ust. 1, nie może być prowadzona:

1) w telewizji, radiu, kinie i teatrze między godziną 6<sup>00</sup> a 22<sup>00</sup>; z wyłączeniem reklamy prowadzonej w trakcie transmisji z imprez sportowych, których podmiot prowadzący działalność w zakresie przyjmowania zakładów wzajemnych jest sponsorem lub jest sponsorem drużyny lub zawodników biorących czynny udział w danej imprezie sportowej;

2) w prasie młodzieżowej i dziecięcej;

3) na okładkach dzienników i czasopism;

4) w miejscach publicznych, z wyłączeniem imprez masowych i imprez sportowych, których podmiot prowadzący działalność w zakresie przyjmowania zakładów wzajemnych jest sponsorem lub jest sponsorem drużyny lub zawodników biorących czynny udział w danej imprezie sportowej, lub jest sponsorem związku sportowego, który ma związek z organizowaną imprezą. Wyłączenie, o którym mowa powyżej, obejmuje tylko reklamy gier organizowanych przez sponsora lub reklamę sponsora.

3. Reklama gier, o których mowa w ust. 1, może być prowadzona pod warunkiem umieszczenia w niej komunikatu o:

- 1) konsekwencjach udziału w nielegalnych grach hazardowych;
- 2) ryzyku związanym z hazardem;
- 3) posiadaniu zezwolenia na urządzenie zakładów wzajemnych.

Ad 5

Dziękując za zwrócenie przez Pana Posła uwagi na zagadnienie z obszaru gier hazardowych, które stanowi przedmiot niniejszej interpelacji, wyrażam nadzieję, że przedstawione wyjaśnienia okażą się wyczerpujące. Jednocześnie wskazuję, że ustawa o grach hazardowych nie reguluje problematyki czynów nieuczciwej konkurencji oraz ochrony zbiorowego interesu konsumentów. Kwalifikacja czynów, jako deliktów nieuczciwej konkurencji, czy też jako naruszających zbiorowe interesy konsumentów mieści się w zakresie działania Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

**Jarosław Neneman**  
Podsekretarz Stanu