



Minister Finansów i Gospodarki

Warszawa, 18 sierpnia 2025 roku

Sprawa: Odpowiedź na interpelację poselską nr 11252
Pana Posła Grzegorza Gaży
w sprawie pozyskiwania kapitału od fundacji rodzinnych
Znak sprawy: DD6.054.6.2025
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Pan Szymon Hołownia
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

w odpowiedzi na interpelację nr 11252 wniesioną przez Pana Posła Grzegorza Gażę w sprawie *pozyskiwania kapitału od fundacji rodzinnych*, uprzejmie przedstawiam poniższe wyjaśnienia.

Źródłem wątpliwości Pana Posła jest art. 15c ust. 1b ustawy CIT¹ i wpływ tej regulacji na możliwość stosowania określonego w art. 15c ust. 1 pkt 1 ustawy CIT limitu 3 mln zł przez podatników, którzy otrzymują koszty finansowania dłużnego zarówno od fundacji rodzinnych, jak i od innych podmiotów.

Będący bezpośrednim przedmiotem zapytania Pana Posła przepis stanowi, iż *przepis (art.15c) ust. 1 pkt 1 nie ma zastosowania do kosztów finansowania dłużnego związanych z uzyskaniem, bezpośrednio lub pośrednio, środków finansowych od fundacji rodzinnej*. Przywołana regulacja zawiera w swojej treści odesłanie do przepisu ustanawiającego normę o charakterze *bezpiecznej przystani*, wprowadzonej w celu zmniejszenia obciążenia administracyjnego związanego z przestrzeganiem omawianych przepisów, bez jednoczesnego uszczerbku ich skuteczności. Na podstawie art. 15c ust. 1 pkt 1 ustawy CIT podatnik może więc uwzględnić w kosztach podatkowych całość kosztów finansowania dłużnego do progu 3 mln zł, bez względu na wysokość wskaźnika opartego na poziomie podatkowego odpowiednika EBITDA (pkt 2 w ust. 1 art. 15c ustawy CIT).

¹ Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2025 r. poz. 278, z późn. zm.), zwana dalej „ustawą CIT”.

Odpowiadając na pytanie Pana Posła, za prawidłową należy uznać wykładnię, w myśl której podatnik ponoszący koszty finansowania dłużnego na rzecz fundacji rodzinnej (bezpośrednio lub pośrednio), w związku z uzyskaniem od niej, odpowiednio bezpośrednio lub pośrednio, środków finansowych, wyłączony jest bezwzględnie z możliwości zastosowania art. 15c ust. 1 pkt 1 ustawy CIT, tj. z możliwości zastosowania limitu 3 mln zł. W konsekwencji, po stronie takiego podatnika aktualizuje się obowiązek obliczenia nadwyżki kosztów finansowania dłużnego jedynie w sposób przewidziany w art. 15c ust. 1 pkt 2 ustawy CIT. Zasada ta odnosi się również do sytuacji podatnika korzystającego w roku podatkowym z finansowania dłużnego, pochodzącego zarówno od fundacji rodzinnej, jak i innych podmiotów.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Jarosław Neneman
Podsekretarz Stanu

w Ministerstwie Finansów