



Minister Finansów i Gospodarki

Warszawa, 16 września 2025 roku

Sprawa: Interpelacja nr 11306 posała Janusza Kowalskiego w sprawie
raportowania schematów podatkowych
Znak sprawy: DTS5.054.6.2025
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Szanowny Pan
Marszałek Sejmu Szymon Hołownia
Kancelaria Sejmu
00-902 Warszawa
ul. Wiejska 4/6/8

Odpowiedź na interpelację poselską nr 11306

Szanowny Panie Marszałku,

W odpowiedzi na interpelację poselską nr 11306, Minister Finansów i Gospodarki informuje co następuje:

Ad 1. Ilość zgłoszeń schematów podatkowych w latach 2019 do I półrocza 2025 na formularzu MDR-1:

| lata | ogółem | krajowe | transgraniczne |
|-----------------|--------|---------|----------------|
| 2019 | 4227 | 2692 | 1535 |
| 2020 | 3433 | 1986 | 1447 |
| 2021 | 3085 | 1701 | 1384 |
| 2022 | 1972 | 1430 | 542 |
| 2023 | 6740 | 5927 | 813 |
| 2024 | 3871 | 3035 | 836 |
| I półrocze 2025 | 1817 | 1526 | 291 |

MDR-1 transgraniczne z podziałem na podatki¹, których dotyczą

| lata | CIT | PIT | PPR | VAT | AKC | PCC | SD | SPW | PWK |
|-----------------|------|-----|-----|-----|-----|-----|----|-----|-----|
| 2019 | 1272 | 164 | x | 198 | 1 | 382 | 10 | 3 | x |
| 2020 | 1195 | 160 | 2 | 155 | 0 | 371 | 7 | 1 | 2 |
| 2021 | 1065 | 147 | 9 | 125 | 4 | 384 | 5 | x | 1 |
| 2022 | 355 | 59 | 2 | 54 | 0 | 204 | 2 | x | 0 |
| 2023 | 559 | 68 | 1 | 59 | 0 | 272 | 4 | x | 0 |
| 2024 | 630 | 51 | 2 | 48 | 0 | 243 | 3 | x | 0 |
| I półrocze 2025 | 197 | 17 | 0 | 19 | 0 | 107 | 2 | x | 0 |

MDR-1 krajowe z podziałem na podatki², których dotyczą

| lata | CIT | PIT | PPR | VAT | AKC | PCC | SD | SPW | PWK |
|-----------------|------|------|-----|-----|-----|-----|----|-----|-----|
| 2019 | 1928 | 504 | x | 559 | 12 | 404 | 21 | 3 | x |
| 2020 | 1533 | 296 | 1 | 358 | 11 | 261 | 16 | 8 | 2 |
| 2021 | 1331 | 309 | 14 | 258 | 4 | 229 | 6 | x | 2 |
| 2022 | 1077 | 291 | 30 | 179 | 3 | 168 | 5 | x | 0 |
| 2023 | 3623 | 1874 | 77 | 762 | 20 | 420 | 29 | x | 0 |
| 2024 | 2163 | 695 | 30 | 322 | 4 | 313 | 24 | x | 0 |
| I półrocze 2025 | 901 | 476 | 20 | 160 | 6 | 133 | 7 | x | 0 |

Ilość zgłoszeń schematów podatkowych w latach 2019 do I półrocza 2025 na formularzu MDR-2:

| Rok | Liczba zawiadomień MDR-2 |
|-------------|--------------------------|
| 2019 | 1038 |
| 2020 | 642 |
| 2021 | 619 |
| 2022 | 316 |
| 2023 | 579 |
| 2024 | 479 |
| I poł. 2025 | 140 |

W odniesieniu do przekazywanych statystyk dotyczących MDR-2 złożonych w poszczególnych latach z podziałem na schematy podatkowe krajowe i transgraniczne oraz rodzaje podatków - zawiadomienia MDR-2 składane do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej nie zawierają danych, które mogłyby umożliwić dokonanie takiego zestawienia.

Ilość zgłoszeń schematów podatkowych w latach 2019 do I półrocza 2025 na formularzu MDR-3:

¹ CIT – podatek dochodowy od osób prawnych

PIT – podatek dochodowy od osób fizycznych

PPR – zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych

VAT – podatek od towarów i usług

AKC – podatek akcyzowy

PCC – podatek od czynności cywilnoprawnych

PD – podatek od spadków i darowizn

SPW - podatek od wydobycia niektórych kopalín, specjalny podatek węglowodorowy

PWK - podatek od wydobycia niektórych kopalín

x - brak występowania tej kategorii podatku w danym roku, w danym formularzu

² ibid.

| lata | ogółem | brak informacji | transgraniczne | krajowe |
|-------------|--------|-----------------|----------------|---------|
| 2019 | 1043 | 403 | 125 | 515 |
| 2020 | 4557 | 1201 | 752 | 2604 |
| 2021 | 5841 | 3936 | 909 | 996 |
| 2022 | 6341 | 5057 | 366 | 918 |
| 2023 | 14975 | 10398 | 522 | 4055 |
| 2024 | 12433 | 9287 | 597 | 2549 |
| I pół. 2025 | 8825 | 6748 | 274 | 1803 |

MDR-3 transgraniczne z podziałem na rodzaje podatków³:

| lata | CIT | PIT | PPR | VAT | AKC | PCC | SD | SPW | PWK |
|-------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|----|-----|-----|
| 2019 | 48 | 2 | x | 28 | 0 | 76 | 0 | 0 | x |
| 2020 | 606 | 87 | 0 | 123 | 0 | 147 | 7 | 0 | 0 |
| 2021 | 704 | 93 | 4 | 69 | 0 | 256 | 0 | x | 0 |
| 2022 | 220 | 11 | 1 | 22 | 0 | 153 | 0 | x | 0 |
| 2023 | 332 | 14 | 3 | 28 | 0 | 208 | 0 | x | 0 |
| 2024 | 434 | 38 | 0 | 22 | 0 | 168 | 4 | x | 0 |
| I pół. 2025 | 210 | 8 | 0 | 10 | 0 | 81 | 2 | x | 0 |

MDR-3 krajowe z podziałem na rodzaje podatków⁴:

| lata | CIT | PIT | PPR | VAT | AKC | PCC | SD | SPW | PWK |
|------|------|-----|-----|-----|-----|-----|----|-----|-----|
| 2019 | 100 | 19 | x | 298 | 2 | 138 | 0 | 3 | x |
| 2020 | 1542 | 364 | 0 | 787 | 18 | 245 | 16 | 0 | 5 |
| 2021 | 621 | 95 | 0 | 281 | 0 | 154 | 2 | x | 3 |
| 2022 | 562 | 121 | 6 | 221 | 0 | 110 | 0 | x | 0 |
| 2023 | 2489 | 898 | 36 | 822 | 3 | 570 | 42 | x | 3 |
| 2024 | 1387 | 561 | 21 | 403 | 0 | 290 | 0 | x | 0 |
| 2025 | 948 | 530 | 23 | 266 | 6 | 131 | 8 | x | 0 |

Jednocześnie Minister Finansów i Gospodarki informuje, iż schema i formularz MDR-3 przy raportowaniu korzyści uzyskanych w wyniku zastosowania schematu podatkowego, nie wymaga od składającego wskazywania rodzaju schematu, ani podatku, którego dotyczy jeśli podawany jest numer schematu podatkowego (NSP). Ta informacja jest niezbędna wyłącznie w przypadku raportowania korzyści podatkowych, gdy dla schematu nie został nadany NSP. W konsekwencji niektóre informacje MDR-3 zamiast wskazanego rodzaju schematu mają przypisaną wartość "brak informacji". Tym samym podawane powyżej dane statystyczne odnoszą się do tych informacji, dla których możliwe było ich określenie.

³ Ibid.

⁴ Ibid.

Ad 2. W odniesieniu do wszczętych w latach 2019-2024 kontroli podatkowych i kontroli celno-skarbowych na podstawie skierowanych do organów Krajowej Administracji Skarbowej zleceń kontroli sporządzonych z wykorzystaniem informacji zraportowanych schematów podatkowych (MDR) dotyczących podatków VAT, PIT i CIT statystyka przedstawia się następująco:

| Rok wszczęcia kontroli | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-------------------------|------|------|------|------|------|------|
| Kontrole celno-skarbowe | 0 | 5 | 10 | 30 | 23 | 26 |
| Kontrole podatkowe | 0 | 0 | 4 | 7 | 1 | 0 |
| Razem | 0 | 5 | 14 | 37 | 24 | 26 |

Ad 3. Ministerstwo Finansów nie dysponuje danymi w zakresie ilości wszczętych i zakończonych postępowań podatkowych na podstawie informacji zawartych w formularzach MDR.

Ad 4. Niewypełnianie obowiązków związanych z raportowaniem schematów podatkowych (MDR) stanowi przestępstwo skarbowe lub wykroczenie skarbowe penalizowane na podstawie art. 80f ustawy z dnia 10 września 1999 r. Kodeks karny skarbowy (Dz. U. z 2025 r. poz. 633).

W latach 2019 – 2024 organy KAS wszczęły łącznie 22 postępowania przygotowawcze w sprawach o czyny określone w art. 80f Kodeksu karnego skarbowego, tj.: w 2019 r. wszczęto jedno postępowanie, w latach 2020–2022 nie wszczynano postępowań, w 2023 r. wszczęto 6 postępowań, natomiast w 2024 r. wszczęto 15 postępowań. Większość z tych postępowań dotyczyła przekazania informacji o schemacie podatkowym po terminie.

W latach 2019 – 2024 nie prowadzono postępowań mandatowych w sprawach o wykroczenie skarbowe określone w art. 80f Kodeksu karnego skarbowego.

Jednocześnie należy podkreślić, że w sprawach o przestępstwa skarbowe lub wykroczenia skarbowe związane z naruszeniem przepisów dotyczących raportowania schematów podatkowych, podmioty obowiązane zwykle korzystają z instytucji tzw. czynnego żalu uregulowanej w art. 16 Kodeksu karnego skarbowego. Instytucja ta polega na możliwości złożenia przez sprawcę zawiadomienia do naczelnika urzędu skarbowego jako organu powołanego do ścigania czynów określonych w art. 80f Kodeksu karnego skarbowego, z jednoczesnym ujawnieniem istotnych okoliczności popełnienia czynu oraz dopełnieniem obowiązków wynikających z przepisów o raportowaniu schematów podatkowych. Skorzystanie z instytucji czynnego żalu oznacza, że sprawca nie będzie podlegał karze za czyn określony w art. 80f Kodeksu karnego skarbowego.

Ad 5. Liczba promotorów, korzystających i wspomagających, którzy zgłosili schematy podatkowe w latach 2019-2024 przedstawia się następująco:

| Liczba podmiotów⁵, które przekazały Szefowi KAS informacje o schematach podatkowych MDR-1 | | | |
|---|------------|---------------------------|--------------|
| Okres | Promotorzy | Korzystający ⁶ | Wspomagający |
| 2019 | 589 | 1179 | 72 |
| 2020 | 505 | 1164 | 57 |
| 2021 | 428 | 1386 | 65 |
| 2022 | 307 | 917 | 30 |
| 2023 | 545 | 2206 | 38 |
| 2024 | 367 | 1715 | 27 |

Ad 6. Minister Finansów i Gospodarki informuje, że w okresie 01.01.2019 – 31.12.2024 r. dominującymi branżami wśród zgłaszających schematy podatkowe są branże opisane w sekcji PKD⁷ M (Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna) oraz w sekcji N (Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca) PKD 2007, na które składają się następujące, dominujące rodzaje działalności gospodarczych występujące u zgłaszających informacje:

- 69.10.Z, DZIAŁALNOŚĆ PRAWNICZA,
- 69.20.Z, DZIAŁALNOŚĆ RACHUNKOWO-KSIĘGOWA; DORADZTWO PODATKOWE,
- 70.10.Z, DZIAŁALNOŚĆ FIRM CENTRALNYCH (HEAD OFFICES) I HOLDINGÓW, Z WYŁĄCZENIEM HOLDINGÓW FINANSOWYCH,
- 69.20.B, DORADZTWO PODATKOWE.

Dodatkowo należy wskazać, iż w wyżej wymienionym okresie dominującą kategorią podmiotów wśród zgłaszających schematy podatkowe są podmioty niebędące osobami fizycznymi.

Ad 7. Zgodnie z przepisami dotyczącymi raportowania schematów podatkowych (MDR) zawartymi w dziale III rozdziale 11a ustawy – Ordynacja podatkowa, wyróżnia się trzy rodzaje schematów podatkowych, które podlegają obowiązkowi przekazywania informacji, tj.:

- schemat podatkowy (tzw. krajowy),
- schemat podatkowy standaryzowany,
- schemat podatkowy transgraniczny.

Najpowszechniejszymi rodzajami zgłaszanych schematów w okresie 2019 - 2024 były schematy podatkowe inne niż schematy podatkowe transgraniczne (tzw.

⁵ Z uwagi na to, że indywidualni składający mogli składać więcej niż jedną informację, możliwe jest, że w kolejnych latach następujących po roku, w którym po raz pierwszy złożył informację dany składający, powtarzają się ci sami składający.

⁶ Zgodnie z art. 86c § 2 ustawy – Ordynacja podatkowa, korzystający, który został poinformowany zgodnie z art. 86b § 4, przekazuje Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informację o schemacie podatkowym również w sytuacji, w której uzgodnienie, w ocenie korzystającego, nie stanowi schematu podatkowego, w terminie, o którym mowa w § 1. Przekazując informację o schemacie podatkowym, korzystający weryfikuje dane otrzymane od promotora oraz modyfikuje je dla zapewnienia ich zgodności ze stanem rzeczywistym w tej informacji. Informacja o schemacie podatkowym przekazana przez korzystającego zawiera również dane otrzymane od promotora zgodnie z art. 86b § 4.

⁷ W zależności od wersji PKD (Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 18.12.2024 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD), Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 24.12.2007 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD)).

krajowe). Dane statystyczne dotyczące informacji o ilości złożonych w tym okresie dokumentów MDR-1 są powszechnie dostępne⁸.

Ad 8. Koszty prac wynikających ze zleceń rozwojowych oraz gwarancyjno-utrzymawczych systemu MDR w okresie od 1.10.2018 r. do 30.06.2025 r. wyniosły 7 549 969,78 zł, natomiast roczne koszty (dane za 2024 rok) utrzymania systemu MDR wyniosły 1 617 006,17 zł.

Ministerstwo Finansów nie posiada informacji dotyczących kosztów po stronie przedsiębiorców, które są ponoszone w związku z wdrożeniem u siebie narzędzi informatycznych wspomagających proces raportowania informacji o schematach podatkowych. Krajowa Administracja Skarbowa zapewnia podmiotom ogólnodostępne, darmowe narzędzie informatyczne w celu realizacji obowiązków wynikających z działu III rozdziału 11a ustawy Ordynacja podatkowa, dostępne pod adresem <https://mdr.mf.gov.pl/>

Ad 9. Brak jest danych wskazujących na korelację pomiędzy raportowaniem schematów podatkowych a wpływami do budżetu Państwa oraz realnym wzrostem zobowiązań podatkowych dzięki temu mechanizmowi. Schematy podatkowe pełnią raczej funkcję wczesnego ostrzegania, niż wpływają wprost na wpływy. Ich funkcję należy ocenić jako jakościową (compliance, odstraszenie), a nie stricte fiskalną.

Ad 11. Nawiązując do odpowiedzi udzielonej na pytanie nr 4 należy wskazać, że spośród postępowań przygotowawczych wszczętych w latach 2019 – 2024 w sprawach czynny określone w art. 80f Kodeksu karnego skarbowego dwa postępowania zakończyły się ukaraniem sprawców mandatami karnymi w wysokości 600 zł oraz 700 zł za wykroczenia skarbowe polegające na przekazaniu informacji o schemacie podatkowym MDR-1 po terminie. Pozostałe postępowania przygotowawcze zostały umorzone bądź są w toku.

Ad 12. Polskie regulacje dotyczące schematów podatkowych (tj. przepisy działu III rozdziału 11a – Informacje o schematach podatkowych Ordynacji podatkowej) wykraczają poza wymogi dyrektywy 2018/822 (DAC6) głównie w następujących obszarach:

- 1) wprowadzono wymóg raportowania schematów podatkowych innych niż schematy podatkowe transgraniczne (tzw. krajowe schematy podatkowe),
- 2) dodano 3 ogólne cechy rozpoznawcze niewystępujące w dyrektywie,
- 3) wprowadzono inne szczególne cechy rozpoznawcze,
- 4) rozszerzono raportowanie schematów podatkowych z zakresu podatku od towarów i usług, w tym podatku od wartości dodanej oraz podatku akcyzowego,
- 5) wprowadzono kryterium kwalifikowanego korzystającego w zakresie raportowania tzw. krajowych schematów podatkowych,
- 6) wprowadzono „wspomagającego” – podmiot zobligowany do raportowania MDR,
- 7) wprowadzono obowiązek posiadania procedury wewnętrznej służącej zapobieganiu niewywiązywania się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych do Szefa KAS oraz karę porządkową za brak przedmiotowej procedury,

⁸ <https://www.podatki.gov.pl/mdr/statystyki-mdr/>

Ad 13. Do najważniejszych różnic w zakresie raportowania schematów podatkowych występujących w Polsce na tle innych państw członkowskich Unii Europejskiej można zaliczyć regulacje wskazane w odpowiedzi na pytanie 12.

Ad 15. W celu zwolnienia doradców podatkowych z przekazywania informacji o raportowanych schematach podatkowych Ministerstwo Finansów w prowadzonych obecnie pracach legislacyjnych (projekt ustawy wpisany do wykazu prac legislacyjnych i programowych Rady Ministrów pod nr UD196) proponuje zmiany art. 86b § 4 i dodało § 4a do ustawy – Ordynacja podatkowa. Powyższa zmiana jest podyktowana zmianą art. 8ab ust. 5 Dyrektywy 2018/822, którego nowe brzmienie zostało nadane Dyrektywą 2023/2226. Podczas prac legislacyjnych wzięto pod uwagę dwa orzeczenia TSUE w sprawie C-694/20 z dnia 8 grudnia 2022 r. oraz w sprawie C-623/22 z dnia 29 lipca 2024 r. Zastąpiony zostanie obowiązek przekazania informacji o schemacie podatkowym do Szefa KAS z uwagi na obowiązek zachowania prawnie chronionej tajemnicy zawodowej przez adwokatów, radców prawnych, doradców podatkowych oraz rzeczników patentowych obowiązkiem poinformowania ich klienta o konieczności zraportowania.

Niezależnie od powyższego 5.03.2025 r. Minister Finansów wydał interpretację ogólną nr DTS5.8092.2.2025 w sprawie „prawnie chronionej tajemnicy zawodowej” promotora i wspomagającego na gruncie przepisów o schematach podatkowych wyjaśniającą kwestię zwolnienia zarówno doradców podatkowych jak i adwokatów, radców prawnych oraz rzeczników patentowych objętych tajemnicą zawodową z konieczności raportowania schematów podatkowych.

Ad 16. Kwestia podnoszona przez Krajową Radę Doradców Podatkowych dotyczyła wyłącznie tajemnicy zawodowej doradców podatkowych.

Wskazana interpretacja ogólna w odpowiedzi nr 15 wyjaśnia obszar zwolnienia z obowiązków sprawozdawczych dotyczących schematów podatkowych.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Jarosław Neneman
Podsekretarz Stanu

w Ministerstwie Finansów