



Minister Finansów i Gospodarki

Warszawa, 5 stycznia 2026 roku

Sprawa: Odpowiedz na interpelację nr 14246
Znak sprawy: DD11.054.9.2025
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Pan Włodzimierz Czarzasty
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

odpowiadając na interpelację nr 14246 Pana posła Tadeusza Tomaszewskiego z 22 grudnia 2025 r. w sprawie zmian w podatku od przychodów z kapitałów pieniężnych, uprzejmię proszę o przyjęcie następujących wyjaśnień.

W Ministerstwie Finansów prowadzone są obecnie prace legislacyjne nad wprowadzeniem nowej formy oszczędzania i inwestowania środków pieniężnych w ramach osobistych kont inwestycyjnych (dalej: OKI).

Projekt ustawy o osobistych kontach inwestycyjnych został wpisany do Wykazu Prac Legislacyjnych i Programowych Rady Ministrów pod numerem UD296 oraz udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny pod adresem:

<https://legislacja.gov.pl/projekt/12404855/katalog/13173217#13173217>

Najważniejszym założeniem nowego rozwiązania będzie wyłączenie z opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych (tzw. „podatkiem Belki”) przychodów (dochodów) z kapitałów pieniężnych osiągniętych z gromadzenia aktywów na OKI.

Konto to będzie miało charakter osobisty i dobrowolny, z możliwością wpłaty i wypłaty środków pieniężnych w każdej chwili.

Wartość aktywów zgromadzonych na OKI będzie zwolniona z opodatkowania łącznie do wartości 100 tys. zł w roku podatkowym, z tym, że:

- aktywa o charakterze oszczędnościowym (środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych, obligacje będące skarbowymi papierami oszczędnościowymi oraz określone tytuły uczestnictwa w detalicznych produktach zbiorowego inwestowania, które są obciążone niskim ryzykiem) będą mogły korzystać z takiego zwolnienia do wartości 25 tys. zł.
- aktywa o charakterze inwestycyjnym (np. papiery wartościowe i instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi znajdujące się w obrocie zorganizowanym, czy też jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, których statut przewiduje, że co najmniej 70% aktywów jest przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub w ramach alternatywnego systemu obrotu oraz jest denominowane w złotych) będą mogły korzystać z takiego zwolnienia w pozostałym zakresie – jednak do wartości nieprzekraczającej 100 tys. zł.

Nadwyżka wartości aktywów zgromadzonych na OKI ponad limity zwolnienia będzie podlegać opodatkowaniu stawką podatkową, będącą iloczynem 19% i wartości stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego obowiązującej w dniu 31 października roku poprzedzającego rok podatkowy. Stawka podatkowa będzie określana przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych w drodze obwieszczenia, w terminie do 30 listopada roku poprzedzającego rok podatkowy.

Odnośnie pytania o wpływy do budżetu państwa z „podatku Belki” w 2024 r. i pierwszym półroczu 2025 r., dochody budżetu państwa z poniżej wskazanych tytułów wynosiły:

Wyszczególnienie		2024 r.	I-VI 2025 r.
		mln zł	
1.	Zryczałtowany podatek dochodowy od przychodów z odsetek lub innych przychodów od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika lub w innych formach oszczędzania, przechowywania lub inwestowania (art. 30a ust. 1 pkt 3 ustawy PIT)	7 367,9	2 805,8
2.	Podatek dochodowy od dochodów z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych, z odpłatnego zbycia udziałów (akcji), z odpłatnego zbycia udziałów w spółdzielni, z tytułu objęcia udziałów (akcji) albo wkładów w spółdzielni w zamian za wkład niepieniężny, z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych oraz z odpłatnego zbycia walut wirtualnych(art. 30b ustawy PIT)	3 191,2	3 584,8

Ponadto, uprzejmie informuję, że Ministerstwo Finansów nie prowadzi obecnie prac legislacyjnych zmierzających do wprowadzenia innych zmian w zakresie opodatkowania przychodów z zysków kapitałowych zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Jarosław Neneman
Podsekretarz Stanu

w Ministerstwie Finansów