



Minister Finansów i Gospodarki

Warszawa, 28 lipca 2026 roku

Sprawa: Odpowiedź na interpelację nr 18424
Znak sprawy: DD11.054.6.2026
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 18424 Pana Posła Roberta Dowhana z 15 lipca 2026 r. w sprawie „podatków od wszystkiego”, uprzejmie proszę o przyjęcie następujących wyjaśnień.

Na wstępie pragnę zauważyć, że na mocy art. 84 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej¹, każdy jest obowiązany do ponoszenia ciężarów i świadczeń publicznych, w tym podatków, określonych w ustawie. Konstytucyjne zasady równości i powszechności opodatkowania nakładają na ustawodawcę obowiązek konstruowania systemu podatkowego w sposób zapewniający równe traktowanie podmiotów znajdujących się w porównywalnej sytuacji faktycznej i prawnej.

Zgodnie z art. 217 Konstytucji RP, nakładanie podatków, innych danin publicznych, określanie podmiotów, przedmiotów opodatkowania i stawek podatkowych, a także zasad przyznawania ulg i umorzeń oraz kategorii podmiotów zwolnionych od podatków następuje w drodze ustawy i musi być zgodne z zasadami prawa ujętymi w Konstytucji RP.

¹ Ustawa z dnia 2 kwietnia 1997 r. – Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. nr 78, poz. 483), zwana dalej: „Konstytucja RP”

Odnosząc się do zagadnienia dotyczącego likwidacji opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych przychodów (dochodów) z kapitałów pieniężnych (czyli likwidacji tzw. „podatku Belki”), uprzejmie informuję, że 3 lipca 2026 r. Sejm Rzeczypospolitej Polskiej uchwalił ustawę o osobistych kontach inwestycyjnych (obecnie ustawa ta została skierowana do podpisu Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej).

Na podstawie ustawy o osobistych kontach inwestycyjnych zostanie wprowadzony od 1 stycznia 2027 r. prosty i atrakcyjny dla inwestujących instrument – osobiste konta inwestycyjne (zwane dalej „OKI”). Inwestowanie i oszczędzanie w OKI będzie całkowicie dobrowolne, a środki zgromadzone na OKI będą pozostawały w dyspozycji oszczędzającego, czyli będzie mógł dokonywać wpłat na OKI i wypłaty z OKI w dowolnym momencie. Oszczędzający będzie mógł posiadać jednocześnie więcej niż jedno OKI.

Przychody (dochody) osiągnięte z aktywów OKI nie będą opodatkowane tzw. „podatkiem Belki”), natomiast zostaną objęte podatkiem od wartości aktywów, którego podstawę obliczenia stanowiła będzie suma średnich wartości aktywów OKI zgromadzonych przez inwestującego na wszystkich posiadanych przez niego OKI w danym roku podatkowym. Stawka podatku od wartości aktywów będzie określana na każdy rok podatkowy w wysokości stanowiącej 19% wartości stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego obowiązującej w dniu 31 października roku poprzedzającego rok podatkowy, nie mniej niż 0,1% (wyjątkowo w 2027 r. stawka ta zostanie określona ustawą i będzie wynosiła 0,85%). Rozwiązanie takie ma na celu powiązanie wysokości tego podatku z aktualnymi warunkami gospodarczymi, w których dokonywana jest inwestycja na OKI.

Celem wprowadzenia OKI jest zwiększenie poziomu długoterminowych oszczędności i inwestycji obywateli oraz wzmocnienie krajowego rynku kapitałowego.

Do realizacji tego celu, poza preferencyjnymi względem podatku dochodowego zasadami opodatkowania podatkiem od wartości aktywów, dodatkowo wprowadzone zostały zwolnienia w tym podatku, uzależnione od rodzaju OKI. Dla aktywów OKI o charakterze inwestycyjnym (np. akcje polskich spółek, czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, mających większość aktywów w polskich papierach wartościowych) przewidziano zwolnienie do kwoty 100 tys. zł łącznej średniej wartości aktywów OKI. Z kolei dla aktywów o charakterze oszczędnościowym (np. depozyty na rachunkach bankowych, czy obligacje oszczędnościowe Skarbu Państwa) przewidziano zwolnienie do kwoty 25 tys. zł łącznej średniej wartości aktywów OKI. Przy czym kwota zwolnienia łącznej średniej wartości aktywów OKI dla podatnika w roku podatkowym nie może przekroczyć 100 tys. zł. Zakłada się, że począwszy od 2030 r. ww. kwoty zwolnienia będą corocznie podwyższane o wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w okresie pierwszych trzech kwartałów roku poprzedzającego rok podatkowy. Mechanizm ten zapewnić ma ochronę realnej wartości limitu zwolnień przed skutkami inflacji.

Tak więc wprowadzenie mechanizmu inwestowania i oszczędzania na OKI wpisuje się w zapowiedź zniesienia podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki) dla oszczędności i inwestycji, w tym także na GPW, do 100 tys. zł.

Przychody (dochody) osiągnięte z aktywów OKI w całości nie będą podlegały opodatkowaniu tzw. podatkiem Belki, ale będą podlegały opodatkowaniu korzystnym podatkiem od wartości aktywów. Inwestujący będą mogli również korzystać z szeroko zakrojonych zwolnień podatkowych w tym podatku. Pokreślić należy, że, zgodnie z szacunkami zawartymi w OSR, wprowadzenie regulacji dotyczących OKI będzie skutkowało ubytkiem wpływów budżetowych w wysokości blisko 10 mld zł w okresie pierwszych 10 lat funkcjonowania.

Z kolei odnosząc się do zagadnień dotyczących podatku od czynności cywilnoprawnych², pragnę na wstępie zauważyć, że ustawodawca ma konstytucyjne uprawnienie w zakresie kreowania systemu podatkowego, które to uprawnienie jest elementem władztwa podatkowego i objawia się przez możliwość kształtowania poszczególnych elementów podatków, procedury poboru, tworzenia katalogów zwolnień podatkowych (i wyłączeń), a także do budowy całego systemu podatkowego.

Przykładem zwolnień podatkowych jako formy polityki społecznej realizowanej narzędziami podatkowymi jest między innymi zwolnienie z podatku od czynności cywilnoprawnych umowy sprzedaży, której przedmiotem jest prawo własności lub spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego lub budynku mieszkalnego jednorodzinnego, jeżeli kupującym jest osoba fizyczna, której dotychczas nie przysługiwało żadne z tych praw³. Zwolnienie to ma na celu umożliwienie zaspokojenia potrzeb mieszkaniowych osób nabywających po raz pierwszy budynki albo lokale mieszkalne na rynku wtórnym.

Ponadto, należy zauważyć, że nie podlegają podatkowi od czynności cywilnoprawnych transakcje w zakresie w jakim są opodatkowane podatkiem od towarów i usług (VAT). Przykładem umowy sprzedaży wyłączonej od opodatkowania podatkiem od czynności cywilnoprawnych jest sprzedaż nieruchomości dokonywana przez dewelopera w zakresie w jakim jest opodatkowana VAT.

Zwolnione od podatku od czynności cywilnoprawnych są pożyczki udzielane na podstawie umowy zawartej z członkami najbliższej rodziny⁴, to jest osobami wymienionymi w art. 4a ustawy o podatku od spadków i darowizn⁵ - z małżonkiem, zstępными (dziećmi, wnukami), wstępnymi (rodzicami, dziadkiem lub babcią), pasierbem, rodzeństwem, ojczymem oraz macochą. Zwolnienie ma zastosowanie bez względu na wysokość udzielonej pożyczki, pod warunkiem że w przypadku przekroczenia kwoty 36 120 zł podatnik złoży właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego deklarację w terminie 14 dni od dnia powstania obowiązku podatkowego oraz udokumentuje otrzymanie środków pieniężnych dowodem ich

² Ustawa z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz. U. z 2026 r. poz. 191)

³ Art. 9 pkt 17 ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych

⁴ Art. 9 pkt 10 lit. b ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych

⁵ Ustawa z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Dz. U. z 2026 r. poz. 478)

przekazania na rachunek płatniczy, rachunek bankowy lub za pośrednictwem operatora pocztowego.

W przypadku zięcia, synowej i teściów (czyli członków rodziny zaliczanych do I grupy podatkowej, a niewymienionych w art. 4a ustawy o podatku od spadków i darowizn) zwolnieniu podlegają pożyczki udzielane przez jedną osobę do łącznej wysokości 36 120 zł⁶ w okresie pięciu lat⁷. Zwolniona z podatku jest także umowa pożyczki między osobami innymi niż wymienione powyżej, w tym osobami obcymi, której kwota lub wartość nie przekracza 1 000 zł.

Dodatkowo, należy mieć na względzie, że wpływy z podatku od czynności cywilnoprawnych stanowią w całości dochód gmin i miast na prawach powiatu⁸ i są przeznaczone na realizację ich zadań. Dzięki tym wpływom, jak i innym dochodom, gminy mogą realizować swoje zadania o znaczeniu lokalnym, na przykład związane z budową i utrzymaniem dróg gminnych, zapewnieniem dostępu do komunikacji publicznej bądź porządku w przestrzeni publicznej, a także ochroną przeciwpożarową oraz przeciwpowodziową. Każda zmiana w prawie skutkująca obniżeniem dochodów budżetów gmin wymagałaby określenia wysokości skutków finansowych i zrekompensowania gminom utraconych wpływów⁹ przez pokrycie ich z innego źródła albo przez zmniejszenie liczby zadań własnych gmin (art. 167 Konstytucji RP).

Mając na uwadze powyższe, na moment sporządzania odpowiedzi Minister Finansów i Gospodarki nie planuje zmian w ustawie o podatku od czynności cywilnoprawnych w sugerowanym w interpelacji zakresie.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Jarosław Neneman
Podsekretarz Stanu

w Ministerstwie Finansów

⁶ Kwota ta jest równa kwocie wolnej od podatku od spadków i darowizn dla I grupy podatkowej.

⁷ Art. 9 pkt 10 lit. c ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych

⁸ Art. 4 pkt 1 lit g ustawy z dnia 1 października 2024 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2024 r. poz. 1572 i 1717 oraz z 2025 r. poz. 1659)

⁹ Art. 50 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483)