



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
IX kadencja
Marszałek Senatu
BPS.DPS.030.19.2025

Druk nr 1921
Warszawa, 6 listopada 2025 r.

Szanowny Pan
Szymon Hołownia
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

mam zaszczyt przekazać Panu Marszałkowi podjętą przez Senat - zgodnie z art. 121 ust. 2 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej - na 45. posiedzeniu w dniu 6 listopada 2025 r. uchwałę

- w sprawie ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych.

Przyjęcie poprawek Senatu może spowodować konieczność zmiany oznaczeń jednostek systematyzacyjnych, redakcyjnych lub ich fragmentów, w celu zachowania ciągłości numeracji albo ciągłości alfabetycznej, oraz w konsekwencji konieczność odpowiedniej korekty odesłań.

Z poważaniem

(-) Małgorzata Kidawa-Błońska

UCHWAŁA
SENATU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

z dnia 6 listopada 2025 r.

**w sprawie ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych
i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych**

Senat, po rozpatrzeniu uchwalonej przez Sejm na posiedzeniu w dniu 17 października 2025 r. ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych, wprowadza do jej tekstu następujące poprawki:

- 1) w art. 1 w pkt 1 w lit. a:
 - a) w tiret pierwszym, w pkt 2 we wprowadzeniu do wyliczenia wyrazy „w pkt 4” zastępuje się wyrazami „w pkt 5”,
 - b) tiret drugie otrzymuje brzmienie:

„– dodaje się pkt 3–5 w brzmieniu:

„3) 23 % podstawy opodatkowania – w przypadku podatników będących:

 - a) bankiem krajowym, bankiem zagranicznym i instytucją kredytową w rozumieniu odpowiednio art. 4 ust. 1 pkt 1, 2 i 17 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, z wyjątkiem podatników będących bankiem spółdzielczym w rozumieniu art. 20 ust. 1 tej ustawy,
 - b) podatkową grupą kapitałową, w skład której wchodzi bank krajowy w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, w części, w jakiej dochód tego banku pozostaje do sumy dochodów spółek wchodzących w skład tej podatkowej grupy kapitałowej;
- 4) 21 % podstawy opodatkowania – w przypadku podatników będących:
 - a) bankiem spółdzielczym w rozumieniu art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
 - b) spółdzielczą kasą oszczędnościowo-kredytową;

- 5) 11 % podstawy opodatkowania – w przypadku podatników, o których mowa w pkt 3 lit. a albo pkt 4, spełniających warunek określony w pkt 2, przy czym przepisy ust. 1a–1e stosuje się odpowiednio.”,”;
- 2) w art. 1 w pkt 2 w lit. a:
- a) w ust. 1f:
- wyrazy „w art. 19 ust. 1 pkt 2 i 4” zastępuje się wyrazami „w art. 19 ust. 1 pkt 2 i 5”,
 - wyrazy „w art. 19 ust. 1 pkt 1 albo 3” zastępuje się wyrazami „w art. 19 ust. 1 pkt 1, 3 albo 4”,
- b) w ust. 1g:
- wyrazy „w art. 19 ust. 1 pkt 2 albo 4” zastępuje się wyrazami „w art. 19 ust. 1 pkt 2 albo 5”,
 - wyrazy „w art. 19 ust. 1 pkt 1 albo 3” zastępuje się wyrazami „w art. 19 ust. 1 pkt 1, 3 albo 4”;
- 3) w art. 1 w pkt 3:
- a) w poleceniu nowelizacyjnym wyrazy „art. 38aa i art. 38ab” zastępuje się wyrazami „art. 38aa–38ad”,
- b) po art. 38aa dodaje się art. ... w brzmieniu:
- „Art. ... 1. Stawka podatku, o której mowa w art. 19 ust. 1 pkt 4, wynosi:
- 1) 27 % w roku podatkowym rozpoczynającym się w:
- a) 2026 r.,
 - b) 2027 r. – w przypadku gdy rok podatkowy podatnika utworzonego przed dniem 1 stycznia 2026 r. nie rozpoczął się w 2026 r. albo rozpoczął się w 2026 r. i łączny dotychczasowy okres opodatkowania stawką 27 % trwał krócej niż dwanaście kolejnych miesięcy kalendarzowych,
 - c) 2028 r. – w przypadku gdy rok podatkowy podatnika utworzonego przed dniem 1 stycznia 2026 r. nie rozpoczął się w 2026 r., lecz rozpoczął się w 2027 r. i łączny dotychczasowy okres opodatkowania stawką 27 % trwał krócej niż dwanaście kolejnych miesięcy kalendarzowych;

- 2) 23 % w roku podatkowym:
- a) rozpoczynającym się w 2027 r. – w przypadku podatnika utworzonego po dniu 31 grudnia 2026 r.,
 - b) następującym bezpośrednio po roku, w którym zastosowano zgodnie z pkt 1 stawkę podatku w wysokości 23 % – w przypadku podatnika utworzonego przed dniem 1 stycznia 2026 r.,
 - c) kolejno następującym po roku określonym w lit. b – w przypadku gdy łączny dotychczasowy okres opodatkowania stawką 23 % trwał krócej niż dwanaście kolejnych miesięcy kalendarzowych.

2. Podatnicy, o których mowa w art. 19 ust. 1 pkt 4, wpłacający zaliczki w formie uproszczonej na zasadach określonych w art. 25 ust. 6 albo 6a, są obowiązani do wpłaty tych zaliczek w wysokości kwoty określonej zgodnie z tymi przepisami:

- 1) podwyższonej o 42,1 % – w przypadku zaliczek dotyczących roku podatkowego, w którym stosują stawkę podatku w wysokości 27 %;
- 2) podwyższonej o 21,1 % – w przypadku zaliczek dotyczących roku podatkowego, w którym stosują stawkę podatku w wysokości 23 %;
- 3) obniżonej o 22,2 % – w przypadku zaliczek dotyczących pierwszego roku podatkowego, w którym stosują stawkę podatku w wysokości 21 %, przy czym zaliczkę tę podwyższa się o 10,5 %, jeżeli podatnik ustalał kwotę zaliczek miesięcznych za ten rok podatkowy zgodnie z zasadami określonymi w art. 25 ust. 6 albo 6a, uwzględniając podatek należny wynikający z zeznania złożonego w roku poprzedzającym ten rok podatkowy o dwa lata;
- 4) obniżonej o 8,7 % – w przypadku zaliczek dotyczących drugiego roku podatkowego, w którym stosują stawkę podatku w wysokości 21 %, przy czym zaliczkę tę obniża się o 22,2 %, jeżeli podatnik ustalał kwotę zaliczek miesięcznych za ten rok podatkowy zgodnie z zasadami określonymi w art. 25 ust. 6 albo 6a uwzględniając podatek należny wynikający z zeznania złożonego za rok podatkowy, w którym podatnik stosował stawkę podatku w wysokości 27 %;
- 5) obniżonej o 8,7 % – w przypadku zaliczek dotyczących trzeciego roku podatkowego, w którym stosują stawkę podatku w wysokości 21 %,

pod warunkiem że podstawą do ustalenia wysokości tych zaliczek jest podatek należny wynikający z zeznania złożonego za rok podatkowy, w którym podatnik stosował stawkę podatku w wysokości 23 %.”,

c) w art. 38ab w ust. 1:

- we wprowadzeniu do wyliczenia wyrazy „w art. 19 ust. 1 pkt 4” zastępuje się wyrazami „w art. 19 ust. 1 pkt 5”,
- w pkt 1:
 - we wprowadzeniu do wyliczenia wyrazy „20 %” zastępuje się wyrazami „17 %”,
 - w lit. b wyrazy „20 %” zastępuje się wyrazami „17 %”,
 - w lit. c wyrazy „20 %” zastępuje się wyrazami „17 %”,
- w pkt 2:
 - we wprowadzeniu do wyliczenia wyrazy „16 %” zastępuje się wyrazami „13 %”,
 - w lit. b wyrazy „20 %” zastępuje się wyrazami „17 %”,
 - w lit. c wyrazy „16 %” zastępuje się wyrazami „13 %”,

d) dodaje się art. 38ad w brzmieniu:

„Art. 38ad. Przepisów art. 38aa–38ac nie stosuje się do podatnika w roku podatkowym, w którym podatnik ten odpowiednio:

- 1) wdrażał plan naprawy, w przypadku zaistnienia okoliczności, o których mowa w art. 142 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, oraz osiągnięcia poziomu wskaźników, o których mowa w art. 141m ust. 3 pkt 2 tej ustawy, albo
- 2) realizował program postępowania naprawczego, o którym mowa w art. 72a ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.”;

- 4) w art. 1 w pkt 3, w art. 38aa w ust. 2 w pkt 3 wyrazy „obniża się o 21 %” zastępuje się wyrazami „podwyższa się o 21,1 %”.

MARSZAŁEK SENATU

Małgorzata KIDAWA-BŁOŃSKA

UZASADNIENIE

Senat – po rozpatrzeniu uchwalonej przez Sejm w dniu 17 października 2025 r. ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych – wprowadził do jej tekstu 4 poprawki.

W uzasadnieniu projektu wymienionej ustawy podniesiono, co następuje: „Jak podaje GUS, w 2024 r. wynik finansowy netto banków w Polsce wyniósł 42,0 mld zł, co oznacza wzrost o 51,9 % rok do roku (w porównaniu do 27,6 mld zł wyniku w 2023 r.). (...) Biorąc pod uwagę powyższe okoliczności rynkowe i potrzebę zwiększenia wpływów budżetowych dla zapewnienia finansowania bezprecedensowych wydatków na obronność, niezbędnym jest poniesienie dodatkowego ciężaru podatkowego przez grupę podatników uzyskujących na tle obecnej sytuacji bezprecedensowe zyski.”¹⁾

Senat zwraca uwagę, że powołana argumentacja jest adekwatna – co do zasady – w odniesieniu do banków w formie spółki akcyjnej, jednakże może budzić wątpliwości w odniesieniu do banków spółdzielczych oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. Podczas senackiego postępowania ustawodawczego wskazywano, że wymienione instytucje finansowe nie charakteryzują się takimi samymi warunkami ekonomicznymi, a zatem ma do nich zastosowanie zasada sprawiedliwości podatkowej, w myśl której „to co w sensie podatkowym jest „nierówne” musi być nierówno opodatkowane (sprawiedliwość pionowa)”²⁾. Mając to na uwadze, Izba uznała za zasadne uchwalenie poprawek **nr 1–3**, które zmierzają do:

- 1) obniżenia stawek podatku dochodowego od osób prawnych w odniesieniu do banków spółdzielczych oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych:
 - a) docelowo: z 23% do 21% podstawy opodatkowania,
 - b) w okresie przejściowym: z 30% i 26% do odpowiednio 27% i 23% podstawy opodatkowania;
- 2) obniżenia stawek podatku dochodowego od osób prawnych w odniesieniu do tych banków oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, u których przychody osiągnięte

¹⁾ *Uzasadnienie projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych*, s. 1 [w:] Druk sejmowy nr 1752 (Sejm X kadencji).

²⁾ Orzeczenie Trybunału Konstytucyjnego z dnia 29 października 1996 r. (U 4/96).

w roku podatkowym nie przekroczyły wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 2 milionów euro:

- a) docelowo: z 13% do 11% podstawy opodatkowania,
 - b) w okresie przejściowym: z 20% i 16% do odpowiednio 17% i 13% podstawy opodatkowania;
- 3) wyłączenia w okresie przejściowym z katalogu podatników objętych podwyższeniem stawek podatku dochodowego od osób prawnych:
- a) banków objętych wdrożonym planem naprawy,
 - b) spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych objętych programem postępowania naprawczego.

Poprawka **nr 4** zmierza do skorygowania omyłki w przepisie określającym wysokość wpłacanych w formie uproszczonej zaliczek na podatek dochodowy od osób prawnych dotyczących pierwszego roku podatkowego, w którym podatnicy stosują stawkę podatku w wysokości 23%.