



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
X kadencja

Druk nr 3226

S P R A W O Z D A N I E
KOMISJI FINANSÓW PUBLICZNYCH

**o rządowym projekcie ustawy o zmianie ustawy
o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz
ustawy o podatku dochodowym od osób
prawnych (druk nr 3148)**

Sejm na 66. posiedzeniu w dniu 6 października 2026 r., zgodnie z art. 39 ust. 2 regulaminu Sejmu, skierował powyższy projekt ustawy do Komisji Finansów Publicznych w celu rozpatrzenia.

Komisja Finansów Publicznych po rozpatrzeniu tego projektu ustawy na posiedzeniu w dniu 20 października 2026 r.

wnosi:

Wysoki Sejm uchwalić raczy załączony projekt ustawy.

Warszawa, dnia 20 października 2026 r.

Sprawozdawca

(-) Katarzyna Kierzek-Koperska

Przewodniczący Komisji
Finansów Publicznych

(-) Janusz Cichoń

U S T A W A

z dnia

o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych

Art. 1. W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2026 r. poz. 592, 779, 846, 1079, 1098 i 1123) w art. 21:

1) w ust. 1 pkt 157 otrzymuje brzmienie:

„157) przychody, o których mowa w art. 20 ust. 1g, w części odpowiadającej proporcji określonej w art. 27 ust. 4 ustawy z dnia 26 stycznia 2023 r. o fundacji rodzinnej, według stanu na dzień uzyskania przychodu, uzyskane przez:

- a) fundatora albo członka rodziny fundatora w rozumieniu ust. 49, uprawnionych do otrzymania mienia w związku z rozwiązaniem fundacji rodzinnej,
- b) beneficjenta fundacji rodzinnej będącego fundatorem albo członkiem rodziny fundatora w rozumieniu ust. 49 z tytułu świadczenia, o którym mowa w art. 2 ust. 2 ustawy z dnia 26 stycznia 2023 r. o fundacji rodzinnej;”;

2) ust. 49 otrzymuje brzmienie:

„49. Przez członka rodziny fundatora, o którym mowa w ust. 1 pkt 157, rozumie się jego małżonka, zstępnych, wstępnych, rodzeństwo i zstępnych jego rodzeństwa, pasierba i zstępnych jego pasierba, ojczyma oraz macochę, przy czym za rodziców, zstępnych i wstępnych uważa się również osoby, o których mowa w art. 14 ust. 4 i 4a ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Dz. U. z 2026 r. poz. 478 i 775).”.

Art. 2. W ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2026 r. poz. 554, 779, 846, 912 i 1123) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 6:

a) ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Zwolnienie, o którym mowa w ust. 1 pkt 25, nie ma zastosowania do opodatkowania, o którym mowa w art. 24a, art. 24b, art. 24f i art. 24q.”,

b) ust. 8 otrzymuje brzmienie:

„8. Zwolnienie, o którym mowa w ust. 1 pkt 25, nie ma zastosowania do osiągniętych przez fundację rodziną przychodów:

- 1) z najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, których przedmiotem jest:
 - a) przedsiębiorstwo, zorganizowana część przedsiębiorstwa lub składnik majątku służący prowadzeniu działalności przez beneficjenta, fundatora lub podmiot powiązany w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 z fundacją rodzinną, beneficjentem lub fundatorem, przy czym wielkość udziałów i praw, o których mowa w art. 11a ust. 2 pkt 1, wynosi co najmniej 5 %,
 - b) budynek mieszkalny, budynek o funkcji mieszanej w części dotyczącej funkcji mieszkalnej, lokal mieszkalny lub ich część, chyba że są wynajmowane bezpośrednio przez fundację rodzinną wyłącznie na cele mieszkaniowe, przy czym ciężar dowodu, że ten budynek, lokal lub ich część są wynajmowane bezpośrednio przez fundację rodzinną wyłącznie na cele mieszkaniowe, spoczywa na fundacji rodzinnej,
 - c) budynek, lokal lub ich część, inne niż określone w lit. b, przeznaczone do całodobowego zakwaterowania;
- 2) ze zbycia mienia wniesionego do fundacji rodzinnej lub przekazanego nieodpłatnie fundacji rodzinnej, jeżeli zbycie to nastąpiło przed upływem 2 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło to wniesienie lub przekazanie mienia, z wyjątkiem zbycia następującego w wykonaniu nakazu organu władzy publicznej;
- 3) z udziału w:
 - a) spółce niebędącej osobą prawną,
 - b) innym niż spółka niebędąca osobą prawną podmiocie, którego przychody, koszty, dochody lub straty są traktowane jako osiągnięte lub poniesione przez fundację rodzinną– chyba że przychody te korzystałyby ze zwolnienia, gdyby były uzyskane bezpośrednio przez fundację rodzinną lub stanowią przychody z tytułów uczestnictwa w instytucji wspólnego inwestowania, innej niż określona w ust. 4 pkt 1, lub w której tytuły uczestnictwa posiada, niepóźniej niż do upływu terminu określonego do złożenia zeznania za dany rok podatkowy,

bezpośrednio lub pośrednio, instytucja rozwoju, o której mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju (Dz. U. z 2026 r. poz. 9 i 633), lub jej spółka zależna.”;

2) w art. 24a:

a) po ust. 4a dodaje się ust. 4b w brzmieniu:

„4b. W przypadku fundacji rodzinnej prawo do odliczenia kwot, o których mowa w ust. 4, przysługuje niezależnie od ich uwzględnienia w podstawie opodatkowania fundacji rodzinnej, przy czym odliczenie to przysługuje w proporcji, w jakiej dochód zagranicznej jednostki kontrolowanej ustalony zgodnie z ust. 6, który podlegałby zwolnieniu od podatku, gdyby dochód ten był osiągany bezpośrednio przez fundację rodzinną, pozostaje do dochodu tej zagranicznej jednostki kontrolowanej ustalonego zgodnie z ust. 6.”,

b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Kwoty nieodliczone zgodnie z ust. 4 i 4b w danym roku podatkowym podlegają odliczeniu w następnych, kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych.”;

3) w art. 24f:

a) w ust. 2 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) przeniesienie składnika majątku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w wyniku którego Rzeczpospolita Polska traci prawo do opodatkowania dochodów ze zbycia tego składnika majątku albo prawo do opodatkowania przekazanego lub postawionego do dyspozycji przez fundację rodzinną mienia w związku z rozwiązaniem fundacji rodzinnej, przy czym przenoszony składnik majątku pozostaje własnością tego samego podmiotu”;

b) po ust. 8 dodaje się ust. 8a w brzmieniu:

„8a. W przypadku składnika majątku, którego odpłatne zbycie korzystałoby w fundacji rodzinnej ze zwolnienia określonego w art. 6 ust. 1 pkt 25, koszt uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia składnika majątku, o którym mowa w ust. 8, ustala się przy założeniu, że zbycie tego składnika majątku przez fundację rodzinną byłoby opodatkowane.”;

4) w art. 24q:

a) w ust. 1 w części wspólnej wyrazy „15 %” zastępuje się wyrazami „19 %”,

b) w ust. 1a:

– pkt 5 i 6 otrzymują brzmienie:

„5) pożyczkę udzieloną przez fundację rodzinną beneficjentowi, fundatorowi lub podmiotowi powiązanemu z beneficjentem, fundatorem lub fundacją rodzinną, w tej części, która podlegała zwrotowi w danym roku podatkowym i nie została zwrócona do dnia upływu terminu złożenia deklaracji, o której mowa w art. 24s ust. 1, za ten rok podatkowy;

6) pożyczkę udzieloną przez fundację rodzinną beneficjentowi, fundatorowi lub osobie fizycznej będącej podmiotem powiązanym z beneficjentem, fundatorem lub fundacją rodzinną, na okres co najmniej 10 lat albo na okres krótszy niż 10 lat, jeżeli ostateczny termin obowiązywania umowy wyniósł co najmniej 10 lat;”;

– dodaje się pkt 7 w brzmieniu:

„7) wartość umorzonych, przedawnionych lub odpisanych jako nieściągalne należności, w tym z tytułu pożyczki, wobec beneficjenta, fundatora lub podmiotu powiązanego z beneficjentem, fundatorem lub fundacją rodzinną, chyba że wartość ta podlegała zaliczeniu do świadczeń w postaci ukrytych zysków na podstawie pkt 5 lub 6.”;

c) w ust. 7 wyrazy „ust. 1a pkt 1–4” zastępuje się wyrazami „ust. 1a”;

5) w art. 24r w ust. 1 wyrazy „stawka podatku, o którym mowa w art. 19, wynosi” zastępuje się wyrazami „stawki podatków, o których mowa w art. 19 i art. 22d, wynoszą”.

Art. 3. 1. Przepisy ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się do przychodów (dochodów) uzyskanych od dnia 1 stycznia 2027 r.

2. Przepisy ustawy zmienianej w art. 2, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się do przychodów (dochodów) uzyskanych począwszy od roku podatkowego fundacji rodzinnej rozpoczynającego się po dniu 31 grudnia 2026 r., z wyjątkiem:

- 1) art. 6 ust. 8 pkt 2 ustawy zmienianej w art. 2, który stosuje się do mienia wniesionego do fundacji rodzinnej lub przekazanego nieodpłatnie fundacji rodzinnej począwszy od roku podatkowego fundacji rodzinnej rozpoczynającego się po dniu 31 grudnia 2026 r.;
- 2) art. 24q ust. 1, ust. 1a pkt 5–7 i ust. 7 ustawy zmienianej w art. 2, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, które stosuje się do świadczeń oraz mienia, o których mowa w art. 24q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 2, przekazanych lub postawionych do dyspozycji przez

fundację rodzinną począwszy od roku podatkowego fundacji rodzinnej rozpoczynającego się po dniu 31 grudnia 2026 r.

3. Fundacje rodzinne, których rok podatkowy rozpoczął się przed dniem 1 stycznia 2027 r. i zakończy się po dniu 31 grudnia 2026 r., stosują do końca tego roku podatkowego przepisy ustawy zmienianej w art. 2, w brzmieniu dotychczasowym.

4. W przypadku zwrotu przez fundację rodzinną do dnia 31 grudnia 2027 r. albo w okresie 12 miesięcy od końca roku podatkowego, o którym mowa w ust. 3, nieruchomości lub prawa majątkowego osobie, która przed dniem 1 stycznia 2027 r. była ich właścicielem bezpośrednio przed ich wniesieniem albo nieodpłatnym przekazaniem do tej fundacji:

- 1) do zwrotu tego przepisów art. 24q i art. 24r ustawy zmienianej w art. 2 nie stosuje się;
- 2) zwrot ten zwalnia się z podatku od spadków i darowizn, jeżeli następuje w formie umowy darowizny;
- 3) zwrot ten nie stanowi przychodu na podstawie ustawy zmienianej w art. 1, jeżeli następuje w formie innej niż umowa darowizny;
- 4) zwrot ten nie stanowi nabycia, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 8 ustawy zmienianej w art. 1;
- 5) do okresu 5 lat, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 8 ustawy zmienianej w art. 1, zalicza się okres, w którym te nieruchomości lub prawa majątkowe stanowiły własność fundacji rodzinnej;
- 6) koszty uzyskania przychodów określone w art. 22 ust. 6c–6f ustawy zmienianej w art. 1 z tytułu odpłatnego zbycia tych nieruchomości lub praw majątkowych, o którym mowa w art. 30e ustawy zmienianej w art. 1, ustala się bez uwzględnienia kosztów poniesionych w okresie, w którym były one własnością lub stanowiły prawo majątkowe fundacji rodzinnej – w przypadku odpłatnego zbycia przez fundatora tych nieruchomości lub praw majątkowych.

5. Przez zwrot nieruchomości i prawa majątkowego, o których mowa w ust. 4, rozumie się przeniesienie:

- 1) własności nieruchomości lub ich części lub udziału w nieruchomości,
 - 2) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego, prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej lub udziału w tych prawach
- w zakresie, w jakim przedmiotem tej własności lub tych praw są budynek, lokal lub ich część, o których mowa w art. 6 ust. 8 pkt 1 lit. b oraz c ustawy zmienianej w art. 2.

6. W okresie, o którym mowa w ust. 4, fundacja rodzinna może zwrócić nieruchomość lub prawo majątkowe, o których mowa w ust. 5, w szczególności w drodze darowizny:

- 1) fundatorowi lub innej osobie, które przed dniem 1 stycznia 2027 r. były ich właścicielem bezpośrednio przed ich nieodpłatnym wniesieniem do tej fundacji;
- 2) fundatorowi, który przed dniem 1 stycznia 2027 r. wniósł tę nieruchomość lub to prawo majątkowe, stanowiące jego własność, na pokrycie funduszu założycielskiego.

7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, fundator jest obowiązany w okresie, o którym mowa w ust. 4, uzupełnić fundusz założycielski, którego wartość w wyniku zwrotu wynosi mniej niż 100 000 zł. W przypadku nieuzupełnienia w tym okresie funduszu założycielskiego przepisy art. 105–108 ustawy z dnia 26 stycznia 2023 r. o fundacji rodzinnej (Dz. U. poz. 326 i 825) stosuje się odpowiednio.

Art. 4. Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2027 r.