



Warszawa, dnia 08 lipca 2015 r.

RZECZPOSPOLITA POLSKA
MINISTER FINANSÓW
Mateusz Szczurek

DD2.054.26.2015

Pani
Małgorzata Kidawa-Błońska

Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Odpowiadając na przekazaną przy piśmie z dnia 23 czerwca 2015 r. interpelację Pana Posła Stanisława Szweda w sprawie podatku od odsetek z lokat i oszczędności, uprzejmie informuję.

Stosownie do art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych opodatkowaniu podatkiem dochodowym podlegają wszelkiego rodzaju dochody, z wyjątkiem dochodów wymienionych w art. 21, 52, 52a i 52c oraz dochodów, od których na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2015 r. poz. 613), zaniechano poboru podatku.

Podniesiona w interpretacji kwestia, że „podatek ten stanowi bardzo duże obciążenie przede wszystkim dla ludzi o niewielkich oszczędnościach” w mojej ocenie nie znajduje uzasadnienia.

Trzeba mieć na uwadze, że podatek ten jest płacony od odsetek z lokat i oszczędności, czyli od przyrostu majątku oszczędzających. Każde odstępstwo od zasady opodatkowania dochodów uzyskiwanych przez osoby fizyczne jest dopuszczalne tylko w przypadku, gdy będzie realizowało konkretny cel społeczny i koszty społeczne (nie tylko finansowe) nie będą przewyższały korzyści osiągniętych z realizacji takiego celu.

Wskazać należy, że zryczałtowany podatek od przychodów z odsetek lub innych przychodów od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika lub w innych formach oszczędzania, przechowywania lub inwestowania za 2012 r. wyniósł 2,6 mld zł, za 2013 r. – 2,8 mld zł, a za 2014 r. – 1,7 mld zł.

W przypadku zmniejszenia wpływów z tytułu podatku „Belki” należałoby znaleźć inne źródła finansowania potrzeb budżetowych lub je ograniczyć albo z nich zrezygnować. Mogłoby mieć to wpływ na realizację pożądaných społecznie celów takich jak np. opieka zdrowotna, szkolnictwo, bezpieczeństwo.

Jednocześnie nie można pominąć, iż zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych odsetek od wkładów oszczędnościowych i środków na rachunkach bankowych stworzyłoby preferencje rynkowe dla tej grupy produktów i miałoby wpływ na zróżnicowanie rentowności inwestycji kapitałowych. Co z kolei zachęcałoby do odejścia inwestorów indywidualnych od

bezpośredniego inwestowania na giełdzie oraz inwestowania w fundusze kapitałowe, gdzie dochody pozostawałyby nadal opodatkowane. Konsekwencją tego byłoby stworzenie uprzywilejowanego podatkowo segmentu rynku inwestycji kapitałowych (odsetek z lokat), tym samym nadając podatkowi niepożądaną funkcję instrumentu kreującego ten rynek.

W związku z powyższym, realizacja takiego rozwiązania mogłaby się spotkać z zarzutem naruszenia konstytucyjnej równości podmiotów w prawie, naruszenia prawa dotyczącego zasad ochrony konkurencji, prawa podatkowego. Miałaby również wpływ na wzrost kosztów obsługi długu publicznego. Oprocentowanie papierów dłużnych Skarbu Państwa musiałoby być wyższe aby było konkurencyjne dla zwolnionych od podatku lokat bankowych.

Biorąc pod uwagę powyższe, nie dostrzegam zasadności wprowadzenia zwolnienia z opodatkowania odsetek z lokat bankowych i oszczędności na rachunkach bankowych. Także nie znajduję uzasadnienia do zróżnicowania zasad opodatkowania takich przychodów, w zależności od ich wysokości lub formy kapitału.