



# Minister Finansów

---

Warszawa, 6 lutego 2024 roku

---

Sprawa: Opodatkowanie przychodów  
z kapitałów pieniężnych  
Znak sprawy: DD15.055.1.2024  
Kontakt: Kancelaria MF  
tel.: +48 22 694 55 55  
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

---

**Marcin Wiącek**  
**Rzecznik Praw Obywatelskich**

Biuro Rzecznika Praw Obywatelskich  
Al. Solidarności 77  
00-090 Warszawa

*Szanowny Panie Rzeczniku,*

w związku z Pana pismem z 4 stycznia 2024 r. nr V.511.719.2022.EG (przysłane do Ministerstwa Finansów 8 stycznia br.), dotyczącym opodatkowania zysków kapitałowych osób fizycznych tzw. „podatkiem Belki”, uprzejmie proszę o przyjęcie następujących wyjaśnień.

Obecnie w Ministerstwie Finansów prowadzone są prace nad różnymi koncepcjami preferencji podatkowych mających na celu zwiększenie skłonności obywateli do oszczędzania i inwestowania poprzez ograniczenie opodatkowania osiągniętych przez nich zysków kapitałowych, przy czym założeniem rozważanych rozwiązań jest ograniczenie ich do oszczędności lub inwestycji kapitałowych do 100 tys. zł.

Należy podkreślić, iż przy opracowywaniu zakresu preferencji podatkowych uwzględnione muszą zostać wszystkie możliwe aspekty gospodarcze wprowadzenia takich rozwiązań, w tym w szczególności ich wpływ na sektor finansów publicznych oraz na rynek kapitałowy. Przygotowanie koncepcji, a następnie projektu zmian legislacyjnych, wymaga odpowiedniego czasu niezbędnego do ich rzetelnego wykonania.

Pragnę zaznaczyć, że działania Ministerstwa Finansów są prowadzone w kierunku wypracowania takich rozwiązań, które z jednej strony będą zapewniały korzyść podatnikom (z zachowaniem zasady równości podmiotów w prawie), a z drugiej nie

będą powodowały nadmiernej komplikacji rozliczeń podatkowych. Przy czym pod uwagę muszą być brane również czynniki związane z wdrożeniem i stosowaniem rozliczenia podatkowego wynikającego z przygotowanych koncepcji, takie jak np. konieczność zapewnienia odpowiednich narzędzi informatycznych, a także dostosowania organizacyjnego i kadrowego organów podatkowych.

Jednocześnie informuję, że na obecnym etapie prac, udzielanie jakichkolwiek bardziej szczegółowych informacji o kierunkach i zakresie planowanych zmian w opodatkowaniu przychodów (dochodów) z kapitałów pieniężnych oraz terminach ich wprowadzenia nie jest możliwe.

Ze swej strony pragnę zapewnić, że po wypracowaniu docelowej koncepcji rozwiązań oraz podjęcia prac legislacyjnych w tym zakresie, niezwłocznie poinformuję o tym Pana Rzecznika.

Z wyrazami szacunku,

Z upoważnienia Ministra Finansów

**Jarosław Neneman**  
Podsekretarz Stanu