

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Nazwa projektu</b><br/> Rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki zmieniające rozporządzenie w sprawie wyłączenia obowiązku poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych</p> <p><b>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące</b><br/> Ministerstwo Finansów</p> <p><b>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</b><br/> Jarosław Neneman, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów</p> <p><b>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</b><br/> Jarosław Szatański, Dyrektor Departamentu Podatków Dochodowych w Ministerstwie Finansów / (22) 694 33 26 / e-mail: <a href="mailto:jaroslaw.szatanski@mf.gov.pl">jaroslaw.szatanski@mf.gov.pl</a></p> | <p><b>Data sporządzenia</b><br/> 5 sierpnia 2025 r.</p> <p><b>Źródło:</b><br/> art. 41 ust. 29 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2025 r., poz. 163, z późn. zm.)<br/> [w skrócie: ustawa PIT]</p> <p><b>Nr w wykazie prac</b><br/> <b>1016</b></p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## OCENA SKUTKÓW REGULACJI

## 1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Problem realizacji przez tzw. płatników technicznych (podmioty prowadzące rachunki papierów wartościowych lub rachunki zbiorcze) i emitentów obowiązków dotyczących poboru zryczałtowanego podatku dochodowego z tytułu wypłaty należności od papierów wartościowych zapisanych na wspomnianych rachunkach ponad kwotę 2 000 000 złotych (mechanizm *pay & refund*). Problem ten wynika z trudności w ustaleniu tego, czy występują powiązania między podmiotami i czy otrzymane przez podatnika należności przekroczyły próg 2 000 000 złotych, co stanowi warunek stosowania mechanizmu *pay & refund*.

## 2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Wydanie rozporządzenia zmieniającego obowiązujące rozporządzenie, które przedłuży na 2026 rok okres obowiązywania wyłączenia w stosowaniu mechanizmu *pay & refund* względem wypłat należności, o których mowa w art. 41 ust. 4d i 10 ustawy PIT.

### 3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Nie dotyczy.

#### 4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

| Grupa                                                       | Wielkość               | Źródło danych                  | Oddziaływanie                                                       |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Podmiot wypłacający - emitent                               | ok. 88                 | system informatyczny<br>POLTAX | Pozytywne – zmniejszenie obciążeń podmiotu wypłacającego należności |
| Podatnicy podatku dochodowego od osób fizycznych            | ok. 112 podatników PIT | system informatyczny<br>POLTAX | Pozytywne - zmniejszenie obciążeń administracyjnych                 |
| Płatnik podatku dochodowego od osób fizycznych (techniczny) | bd                     | bd                             | Pozytywne - zmniejszenie obciążeń administracyjnych                 |

## 5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Nie zostały przeprowadzone konsultacje poprzedzające przygotowanie projektu rozporządzenia (tzw. pre-konsultacje publiczne). Stosownie do art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa i § 52 ust. 1 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów, projekt rozporządzenia został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

## 6. Wpływ na sektor finansów publicznych

[illegible]

|                                                                                                                                                                                                                                            |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----|----------------|--|--|--|--|
| budżet państwa                                                                                                                                                                                                                             |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| JST                                                                                                                                                                                                                                        |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| pozostałe jednostki (oddzielnie)                                                                                                                                                                                                           |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| Saldo ogółem                                                                                                                                                                                                                               |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| budżet państwa                                                                                                                                                                                                                             |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| JST                                                                                                                                                                                                                                        |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| pozostałe jednostki (oddzielnie)                                                                                                                                                                                                           |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| Źródła finansowania                                                                                                                                                                                                                        |                                                  | Rozwiązanie pozostanie bez wpływu na wysokość dochodów sektora finansów publicznych, w tym budżetu państwa i jednostek samorządu terytorialnego. Projektowane rozwiązanie nie wpłynie również na poziom wydatków sektora finansów publicznych.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń                                                                                                                                                       |                                                  | W 2024 roku ok. 88 podmiotów dokonało osobom fizycznym ok. 112 wypłat na kwotę przekraczającą 2 000 000 zł (łącznie z tytułu odsetek, dywidend, należności licencyjnych). Łączny podatek PIT od tych wypłat wyniósł 0,1 mld zł. Wydanie tego rozporządzenia nie powinno wpłynąć na wielkość podatku z tego tytułu. W przypadku bowiem pobrania podatku według stawki wynikającej z ustawy PIT (19%), od nadwyżki ponad kwotę 2 000 000 zł, podatnik albo płatnik mają prawo zwrócić się do właściwego organu podatkowego z wnioskiem o zwrot podatku, wykazując odpowiednimi dokumentami prawo do zastosowania preferencji podatkowej i zwrotu różnicy między kwotą pobraną a kwotą należną z tytułu preferencji. |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| 7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe                                                                                          |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| Skutki                                                                                                                                                                                                                                     |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| Czas w latach od wejścia w życie zmian                                                                                                                                                                                                     |                                                  | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1 | 2 | 3                                                                                                                                                                                                                   | 5 | 10 | Łącznie (0-10) |  |  |  |  |
| W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z ..... r.)                                                                                                                                                                                      | duże przedsiębiorstwa                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                            | sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                            | rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| W ujęciu niepieniężnym                                                                                                                                                                                                                     | duże przedsiębiorstwa                            | Projekt wpłynie pozytywnie na duże przedsiębiorstwa poprzez zmniejszenie obciążeń administracyjnych.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                            | sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw | Projekt wpłynie pozytywnie na sektor mikro, małych i średnich przedsiębiorstw poprzez zmniejszenie obciążeń administracyjnych.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                            | rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe      | Projekt nie wpłynie na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| Niemierzalne                                                                                                                                                                                                                               |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń                                                                                                                                                       |                                                  | Rozwiązanie przewidziane w projekcie pozostanie bez wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| 8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu                                                                                                                                                 |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| <input type="checkbox"/> nie dotyczy                                                                                                                                                                                                       |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   |                                                                                                                                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).                                                                                                                                 |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   | <input type="checkbox"/> tak<br><input type="checkbox"/> nie<br><input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |
| <input checked="" type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów<br><input checked="" type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur<br><input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy<br><input type="checkbox"/> inne: |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   | <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów<br><input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur<br><input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy<br><input type="checkbox"/> inne: |   |    |                |  |  |  |  |
| Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.                                                                                                                                                                             |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |   | <input type="checkbox"/> tak<br><input type="checkbox"/> nie<br><input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy                                                                                                     |   |    |                |  |  |  |  |

|                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                    |                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Komentarz:<br>Rozporządzenie obniża obciążenia informacyjne związane z ustaleniem powiązań między podmiotami i wysokością wypłacanych kwot należności (przekroczenie kwoty 2 000 000 zł). |                                                                                                                    |                                                                             |
| <b>9. Wpływ na rynek pracy</b>                                                                                                                                                            |                                                                                                                    |                                                                             |
| Brak wpływu na rynek pracy.                                                                                                                                                               |                                                                                                                    |                                                                             |
| <b>10. Wpływ na pozostałe obszary</b>                                                                                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                             |
| <input type="checkbox"/> środowisko naturalne<br><input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny<br><input type="checkbox"/> sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe          | <input type="checkbox"/> demografia<br><input type="checkbox"/> mienie państwowe<br><input type="checkbox"/> inne: | <input type="checkbox"/> informatyzacja<br><input type="checkbox"/> zdrowie |
| Omówienie wpływu                                                                                                                                                                          | Brak wpływu na pozostałe obszary.                                                                                  |                                                                             |
| <b>11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego</b>                                                                                                                                    |                                                                                                                    |                                                                             |
| Planowane jest wejście rozporządzenia w życie w dniu 31 grudnia 2025 roku.                                                                                                                |                                                                                                                    |                                                                             |
| <b>12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?</b>                                                                              |                                                                                                                    |                                                                             |
| Projekt nie wymaga ewaluacji.                                                                                                                                                             |                                                                                                                    |                                                                             |
| <b>13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)</b>                                                                                                                 |                                                                                                                    |                                                                             |
| Brak.                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                             |