

Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki zmieniające rozporządzenie w sprawie wyłączenia obowiązku poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Jarosław Neneman, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Jarosław Szatański, Dyrektor Departamentu Podatków Dochodowych w Ministerstwie Finansów / (22) 694 33 26 / e-mail: jaroslaw.szatanski@mf.gov.pl	Data sporządzenia 6 sierpnia 2026 r. Źródło: art. 41 ust. 29 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2026 r. poz. 592, z późn. zm.) (dalej: ustawa o PIT) Nr w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów i Gospodarki dla działów administracji rządowej budżet, finanse publiczne oraz instytucje finansowe: 96/2026
---	--

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, czy są spełnione warunki stosowania mechanizmu *pay & refund*, tj. występują powiązania między emitentem a podatnikiem i czy otrzymane przez podatnika w roku podatkowym należności przekroczyły kwotę 2 000 000 złotych.

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

Wydanie rozporządzenia zmieniającego obowiązujące rozporządzenie, które przedłuży do dnia 31 grudnia 2028 roku okres obowiązywania wyłączenia w stosowaniu mechanizmu *pay & refund* względem wypłat należności, o których mowa w art. 41 ust. 4d i 10 ustawy o 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 POLTAX	Pozytywne – zmniejszenie obciążeń podmiotu wypłacającego należności
Podatnicy podatku dochodowego od osób fizycznych	ok. 112 podatników PIT	system informatyczny 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 lobbiningowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2026 r. poz. 936) i § 52 ust. 1 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2026 r. poz. 404) projekt rozporządzenia został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny. Projekt został przedstawiony do konsultacji następującym podmiotom: Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych, Komisja Nadzoru Finansowego, Krajowa Izba Doradców Podatkowych, Związek Banków Polskich, Konfederacja Lewiatan, Business Centre Club, Izba Domów Maklerskich.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

[illegible]

pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Wydatki ogółem												
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 dochodowy od osób fizycznych od tych wypłat wyniósł 0,1 mld zł. Wydanie projektowanego rozporządzenia nie powinno wpłynąć na wielkość podatku z tego tytułu. W przypadku pobrania podatku według stawki wynikającej z ustawy o 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 przez zmniejszenie obciążeń administracyjnych.										
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	Projekt wpłynie pozytywnie na sektor mikro, małych i średnich przedsiębiorstw przez 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												
☐ nie dotyczy												
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegółowo w odwróconej tabeli zgodności).					☐ tak ☐ nie ☒ nie dotyczy							
☒ zmniejszenie liczby dokumentów ☒ zmniejszenie liczby procedur ☐ skrócenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne:					☐ zwiększenie liczby dokumentów ☐ zwiększenie liczby procedur ☐ wydłużenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne:							

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.		☐ tak ☐ nie ☒ nie dotyczy	
Komentarz: Rozporządzenie obniża obciążenia informacyjne związane z ustaleniem powiązań między podmiotami i wysokością wypłacanych kwot należności (przekroczenie kwoty 2 000 000 zł).			
9. Wpływ na rynek pracy			
Brak wpływu na rynek pracy.			
10. Wpływ na pozostałe obszary			
☐ środowisko naturalne ☐ sytuacja i rozwój regionalny ☐ sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe		☐ demografia ☐ mienie państwowe ☐ inne:	
		☐ informatyzacja ☐ zdrowie	
Omówienie wpływu	Brak wpływu na pozostałe obszary.		
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego			
Planowane jest wejście rozporządzenia w życie w dniu 31 grudnia 2026 roku.			
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?			
Projekt nie wymaga ewaluacji.			
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)			
Brak.			