



## Objaśnienia podatkowe

**Zasady opodatkowania przychodów  
z tytułu ustawowej waloryzacji środków  
pieniężnych zgromadzonych na  
rachunku bankowym lub imiennym  
rachunku członka spółdzielczej kasy  
oszczędnościowo-kredytowej**

Objaśnienia dotyczą stanu prawnego obowiązującego na 1 lipca 2026 r.

## Spis treści

1. Przyczyna wydania objaśnień i czego one dotyczą .....	3
2. Zasady opodatkowania przychodów z waloryzacji środków pieniężnych .....	4
3. Podstawa prawna objaśnień i ich moc ochronna.....	5

## 1. Przyczyna wydania objaśnień i czego one dotyczą

Objaśnienia podatkowe omawiają zasady opodatkowania przychodów z waloryzacji środków pieniężnych znajdujących się na rachunkach bankowych, dokonanej na podstawie art. 59a ust. 5 ustawy – Prawo bankowe<sup>1</sup> oraz waloryzacji środków pieniężnych znajdujących się na imiennych rachunkach członków spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (zwanymi dalej: „SKOK”), dokonanej na podstawie art. 13a ust. 5 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych<sup>2</sup>. W szczególności wyjaśnia się w nich, jak stosować przepisy ustawy PIT w celu określenia:

- źródła przychodów, do jakiego należy zakwalifikować przychody z waloryzacji środków pieniężnych na takich rachunkach,
- momentu powstania przychodu z waloryzacji dla celów podatkowych,
- obowiązku poboru przez płatnika podatku od przychodów z waloryzacji środków pieniężnych znajdujących się na takich rachunkach.

Celem wydania objaśnień jest wyjaśnienie wątpliwości, co do zasad opodatkowania przychodów z tytułu waloryzacji środków pieniężnych znajdujących się na rachunku bankowym lub imiennym rachunku członka SKOK (zwanymi dalej: „rachunkami”), którego umowa wygasła wskutek niewykazywania przez posiadacza żadnej aktywności w odniesieniu do takiego rachunku w okresie 10 lat (niezłożenie przez posiadacza jakiegokolwiek dyspozycji dotyczącej takiego rachunku).

Zgodnie z obowiązującymi od 1 lipca 2016 r.<sup>3</sup> przepisami Prawa bankowego i ustawy o SKOK – gdy umowa rachunku bankowego (niezawarta w związku z prowadzeniem działalności gospodarczej) lub imiennego rachunku członka SKOK została zawarta na czas oznaczony nie dłuższy niż 10 lat i jest ona odnawialna, to odnawianie takie (przedłużanie) może następować bez złożenia dyspozycji przez posiadacza rachunku, tylko jeżeli na skutek odnowienia umowa ta wiązałaby nie dłużej niż 10 lat. W przypadku braku takiej dyspozycji, umowa rachunku wygasa z mocy prawa. Z kolei jeżeli umowa rachunku jest zawarta na czas oznaczony dłuższy niż 10 lat, przedłużenie jej może nastąpić tylko przez wydanie dyspozycji przez oszczędzającego. W przypadku braku takiej dyspozycji, umowa rachunku wygasa z mocy prawa.

Waloryzacją objęte są środki na rachunkach, których umowy zostały zawarte od 1 lipca 2016 r. W konsekwencji waloryzacja środków pieniężnych znajdujących się na tych rachunkach będzie następowała począwszy od 1 lipca 2026 r.

---

<sup>1</sup> Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.).

<sup>2</sup> Ustawa z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2026 r. poz. 595), zwana dalej „ustawą o SKOK”.

<sup>3</sup> Normy zostały wprowadzone ustawą z dnia 9 października 2015 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1864).

Zgodnie z art. 59a ust. 5 Prawa bankowego oraz art. 13a ust. 5 ustawy o SKOK od dnia wygaśnięcia umowy rachunku do dnia wypłaty środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny, środki te podlegają waloryzacji o prognozowany w ustawie budżetowej na dany rok średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem. Waloryzacji tej dokonuje się na ostatni dzień roku kalendarzowego.

Wskazane wyżej wątpliwości dotyczące zasad opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych powstały z uwagi na to, że przepis ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych<sup>4</sup>, określający rodzaje przychodów zaliczanych do źródła „kapitały pieniężne” (art. 17 ust. 1 pkt 2 ustawy PIT) wskazuje tylko na „odsetki od wkładów oszczędnościowych i środków na rachunkach bankowych lub w innych formach oszczędzania, przechowywania lub inwestowania”. Z literalnego brzmienia tego przepisu zatem nie wynika, żeby do tego źródła zaliczały się również inne niż odsetki przychody od wkładów oszczędnościowych i środków na rachunkach.

Z kolei powiązany z tym rodzajem przychodów przepis określa zasadę poboru zryczałtowanego podatku „z odsetek lub innych przychodów od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika lub w innych formach oszczędzania, przechowywania lub inwestowania, prowadzonych przez podmiot uprawniony na podstawie odrębnych przepisów” (art. 30a ust. 1 pkt 3 ustawy PIT). Z tego przepisu jednak wynika możliwość opodatkowania zryczałtowanym podatkiem dochodowym również innych niż odsetki przychodów od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku.

## 2. Zasady opodatkowania przychodów z waloryzacji środków pieniężnych

Przy kwalifikacji do źródła przychodów na gruncie ustawy PIT, przychodów z waloryzacji środków pieniężnych znajdujących się na rachunkach, istotny jest charakter uzyskanego przysporzenia. Przysporzeniem jest „dopisanie” dodatkowych środków pieniężnych do takich rachunków z tytułu waloryzacji. Przychody z waloryzacji stanowią zatem następstwo posiadania środków pieniężnych na rachunkach. W konsekwencji przychody z waloryzacji, jako ściśle związane z gromadzeniem środków pieniężnych na rachunkach, należy zaliczać do źródła przychodów, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 7 ustawy PIT, czyli z kapitałów pieniężnych.

Przychody z tego tytułu, stosownie do art. 30a ust. 1 pkt 3 ustawy PIT, jako wskazane w tym przepisie „inne przychody od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika”, podlegają opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym. Przychód taki powstaje w momencie „dopisania” środków z waloryzacji do rachunku w banku lub rachunku w SKOK (w dacie waloryzacji), czyli powiększenia stanu środków pieniężnych na rachunku o kwotę waloryzacji, a nie w momencie wypłaty środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny.

---

<sup>4</sup> Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2026 r. poz. 592), zwana dalej „ustawą PIT”.

Od przychodów z waloryzacji, na podstawie art. 41 ust. 4 ustawy PIT, bank lub SKOK jako płatnik jest obowiązany pobierać zryczałtowany podatek dochodowy i wpłacać go organowi podatkowemu zgodnie z zasadami określonymi w art. 42 ust. 1 ustawy PIT.

### 3. Podstawa prawna objaśnień i ich moc ochronna

Objaśnienia podatkowe są wydawane na podstawie art. 14a § 1 pkt 2 Ordynacji podatkowej<sup>5</sup>. Minister właściwy do spraw finansów publicznych wydaje je z urzędu w celu zapewnienia jednolitego stosowania przepisów prawa podatkowego przez organy podatkowe.

Podatnik, płatnik lub inny podmiot, który w danym okresie rozliczeniowym podatku dochodowego od osób fizycznych zastosuje się do niniejszych objaśnień, korzysta z ochrony przewidzianej w art. 14k– 14m Ordynacji podatkowej (zgodnie z art. 14n § 4 pkt 1, art. 14p Ordynacji podatkowej).

**Wyjątek:** Na podstawie art. 14na § 2 Ordynacji podatkowej, ochrona przewidziana w art. 14k– 14n tej ustawy nie przysługuje, jeśli w wyniku zastosowania się do objaśnień podatkowych uzyskano korzyść podatkową stwierdzoną w decyzji wydanej:

- 1) z zastosowaniem art. 119a Ordynacji podatkowej;
- 2) w związku z wystąpieniem nadużycia prawa, o którym mowa w art. 5 ust. 5 ustawy o podatku od towarów i usług<sup>6</sup>;
- 3) z zastosowaniem środków ograniczających umowne korzyści.

---

<sup>5</sup> Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (Dz.U. z 2026 r. poz. 622).

<sup>6</sup> Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2025 r. poz. 775, z późn. zm.).