



Minister Finansów i Gospodarki

Warszawa, 23 marca 2026 roku

Sprawa: Petycja w/s wprowadzenia kwoty wolnej
Znak sprawy: DD11.056.1.2026
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Zawiadomienie o pozostawieniu petycji bez rozpatrzenia.

Szanowny Panie,

odpowiadając na petycję z podaną datą 1 stycznia 2024 r. przysłałą za pośrednictwem Kancelarii Prezesa Rady Ministrów przy piśmie z dnia 4 marca 2026 r. nr DWS.WNP.161.429.2026, w sprawie wprowadzenia zmian legislacyjnych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych w zakresie likwidacji podatku od dochodów (przychodów) z kapitałów pieniężnych z lokat oszczędnościowych w kwocie do 10 tys. zł, posiadanych w bankach przez emerytów, uprzejmie informuję.

Postulowane przez Pana w petycji zmiany w przepisach prawa podatkowego mieszczą się w zakresie przedmiotu Pana petycji z 1 stycznia 2024 r. przysłanej za pośrednictwem Kancelarii Prezesa Rady Ministrów przy piśmie z dnia 16 stycznia 2024 r. nr DSO.SWA.161.97.2024, która została już rozpatrzona (odpowiedź została udzielona pismem z 25 marca 2024 r. nr DD15.056.6.2024).

Z uwagi na niepowołanie się w złożonej petycji na nowe okoliczności lub dowody nieznane Ministrowi Finansów, stosownie do art. 12 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach (Dz. U. z 2018 r. poz. 870), petycję z 1 stycznia 2024 r. pozostawia się bez rozpatrzenia.

Jednocześnie informujemy, że w Ministerstwie Finansów trwają prace legislacyjne nad wprowadzeniem nowej formy oszczędzania i inwestowania środków pieniężnych w ramach osobistych kont inwestycyjnych (OKI).

tel.: +48 22 694 55 55
fax: +48 22 694 36 84
gov.pl/finanse
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

ul. Świętokrzyska 12
00-916 Warszawa

Projekt ustawy o osobistych kontaktach inwestycyjnych został wpisany do Wykazu Prac Legislacyjnych i Programowych Rady Ministrów pod numerem UD296 oraz udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny pod adresem:

<https://legislacja.gov.pl/projekt/12404855/katalog/13173217#13173217>

Najważniejszym założeniem gromadzenia aktywów na OKI jest to, że przychody (dochody) od zgromadzonych na takich kontach oszczędności lub inwestycji kapitałowych nie będą podlegały opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych (tzw. „podatkiem Belki”). Natomiast podatek od aktywów zgromadzonych na OKI obliczany będzie od ich średniej wartości. Co istotne, zwolniona z opodatkowania będzie łączna średnia wartość zgromadzonych na tym koncie aktywów inwestycyjnych (np. akcji) i oszczędnościowych (np. lokat bankowych lub skarbowych obligacji oszczędnościowych) do 100 tys. zł, przy czym średnia wartość aktywów oszczędnościowych będzie zwolniona do 25 tys. zł.

Konto to będzie miało charakter osobisty i dobrowolny, z możliwością wpłaty i wypłaty środków pieniężnych w każdej chwili.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Beata Karbownik
Zastępca Dyrektora
Departamentu Podatków Dochodowych
w Ministerstwie Finansów