

Warszawa, 26 maja 2026 r.

Mirosław MICHNA
Przewodniczący
Krajowej Rady Doradców Podatkowych

Szanowny Pan
Andrzej DOMAŃSKI
Minister Finansów
i Gospodarki

Szanowny Panie Ministrze,

przekazujemy opinię Krajowej Rady Doradców Podatkowych dotyczącą projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (UDER105, projekt z dn. 28 kwietnia 2026 r.).

Z poważaniem,

KI

DP

Mirosław MICHNA
Przewodniczący
Krajowej Rady Doradców Podatkowych

Załącznik:

- Opinia Krajowej Rady Doradców Podatkowych w zakresie projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (UDER105, projekt z dn. 28 kwietnia 2026 r.).

OPINIA
KRAJOWEJ RADY DORADCÓW PODATKOWYCH
W ZAKRESIE PROJEKTU USTAWY
O ZMIANIE USTAWY O PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB
FIZYCZNYCH ORAZ USTAWY O PODATKU DOCHODOWYM OD
OSÓB PRAWNYCH
(UDER105, PROJEKT Z DN. 28 KWIETNIA 2026 R.)

WPROWADZENIE

Opinia została sporządzona w odniesieniu do projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (UDER105, projekt z dn. 28 kwietnia 2026 r.). Zgodnie z uzasadnieniem: „Projekt realizuje zobowiązanie rządowego Zespołu Deregulacyjnego i stanowi realizację filaru VI: „Wsparcie dla biznesu i deregulacja” planu gospodarczego na 2025 r. „Polska. Rok przełomu”, który zakłada eliminację zbędnych procedur administracyjnych, redukcję kosztów prowadzenia działalności oraz zwiększenie przejrzystości systemu podatkowego. Projekt stanowi tym samym reakcję na postulaty zgłaszane przez podatników, płatników i inne podmioty, do których znajdują zastosowanie przepisy ustawy PIT i ustawy CIT”.

W zakresie niniejszego, przedłożonego do konsultacji, projektu Krajowa Rada Doradców Podatkowych (dalej: KRDP) zwraca szczególną uwagę na poniższe zagadnienia.

Uwagi do istoty projektu

Krajowa Rada Doradców Podatkowych wskazuje, iż projekt zakłada zniesienie, z pewnymi wyjątkami, obowiązku przekazywania przez płatników imiennych informacji podatkowych bezpośrednio podatnikom. Stało się to możliwe dzięki upowszechnieniu systemu wstępnego przygotowywania rocznych zeznań podatkowych przez administrację skarbową i udostępnianiu ich podatnikom w formie elektronicznej za pośrednictwem usługi Twój e-PIT. Wskazane informacje są bowiem już dziś powszechnie dostępne drogą elektroniczną, co czyni ich papierową wysyłkę w znacznej mierze zbędną. Jednocześnie projekt w pełni zachowuje prawo podatnika do otrzymania stosownych informacji w formie pisemnej na jego wniosek złożony płatnikowi.

Projektowane rozwiązanie stanowi realizację jednego z postulatów przedsiębiorców – ograniczenia obciążeń administracyjnych związanych z wypełnianiem obowiązków podatkowych. Krajowa Izba Doradców Podatkowych z aprobatą odnosi się do niego. W ocenie Izby jego wejście w życie przyczyni się do odciążenia płatników – zarówno w zakresie obowiązków administracyjnych, jak i ponoszonych kosztów – przy jednoczesnym pełnym poszanowaniu praw podatników.

Krajowa Izba Doradców Podatkowych pragnie jednocześnie podkreślić, że popierając kierunek automatyzacji procesów podatkowych, dostrzega również pewne ryzyka praktyczne związane z proponowaną zmianą. W tym kontekście warto odnotować dane z sondażu przeprowadzonego przez pracownię badawczą SW Research na zlecenie firmy PITax, zgodnie z którymi

ponad 57% badanych wyraziło preferencję dalszego otrzymywania PIT-11 bezpośrednio od pracodawcy, przy zaledwie około 25% zainteresowanych nowym modelem. Dane te, chociaż nie przesądzają o zasadności reformy, wskazują na istotną potrzebę zadbania o dostępność i intuicyjność nowych rozwiązań oraz właściwego poinformowania podatników. W ocenie KRDP automatyzacja procesów winna być wdrażana rozważnie i z odpowiednimi gwarancjami dla wszystkich kategorii podatników.

W związku z powyższym KRDP postuluje rozważenie — jako uzupełnienia proponowanego rozwiązania — mechanizmu opartego na modelu opt-out: domyślnym wariantem pozostawałoby przekazywanie pracownikowi informacji PIT-11 przez płatnika, natomiast płatnik byłby zwolniony z tego obowiązku wobec konkretnego pracownika, który złożył uprzednio oświadczenie o rezygnacji z otrzymywania formularza na rzecz korzystania wyłącznie z usługi Twój e-PIT. Takie podejście — w odróżnieniu od projektowanego modelu wymagającego aktywnego wniosku ze strony pracownika — zachowałoby cel deregulacyjny projektu przy jednoczesnym przeniesieniu ciężaru aktywnego działania na tych podatników, którzy świadomie i dobrowolnie decydują się na rezygnację z tradycyjnej formy informowania. Alternatywnie otrzymywane przez administrację skarbową formularze PIT-11 mogłyby być przekazywane elektronicznie (w formie wizualizacji) na wskazany przez podatnika adres email.

Uwagi do sposobu przedkładania korekt

Krajowa Rada Doradców Podatkowych pragnie zwrócić uwagę projektodawców na obszar, w którym proponowane rozwiązania mogłyby zostać rozwinięte w sposób jeszcze korzystniejszy dla wszystkich uczestników systemu podatkowego.

Projekt przewiduje, że w przypadku sporządzenia korekty imiennych informacji (PIT-11, PIT-R, PIT-8C, IFT-1R, IFT-2R) po upływie ustawowego terminu ich przekazania urzędowi skarbowemu, obowiązek przesłania tych korekt podatnikowi w formie papierowej w dalszym ciągu spoczywać będzie na płatniku, z terminem 14 dni od dnia przesłania korekty do urzędu skarbowego.

Ustawodawca w uzasadnieniu projektu wprost wskazuje, iż *ratio legis* omawianego przepisu jest ochrona podatnika przed ryzykiem niedokonania we właściwym czasie korekty zeznania podatkowego – ze względu na brak wiedzy o korektach informacji składanych urzędowi skarbowemu po ustawowym terminie przez płatników. Cel ten jest jak najbardziej słuszny i zasługuje na pełne poparcie.

Rada dostrzega jednak, że wybrany instrument jego realizacji może w praktyce okazać się niewystarczający. Płatnik przesyłający korektę z opóźnieniem może bowiem nie dysponować aktualnym adresem korespondencyjnym podatnika – sytuacja ta jest szczególnie prawdopodobna w przypadku byłych pracowników, podatników-nierezydentów, którzy opuścili terytorium Polski, lub osób, które zmieniły adres zamieszkania po ustaniu kontaktu z płatnikiem. W takich okolicznościach realizacja nałożonego obowiązku może okazać się utrudniona lub wręcz

niemożliwa, a cel regulacji – skuteczne poinformowanie podatnika – może nie zostać osiągnięty.

W związku z powyższym Krajowa Rada Doradców Podatkowych zachęca do rozważenia, czy obowiązek informowania podatnika o korekcie nie mógłby zostać powierzony organom podatkowym. To właśnie administracja skarbową – w odróżnieniu od płatników – dysponuje aktualnymi danymi adresowymi podatników, w tym adresami do doręczeń elektronicznych, oraz ma dostęp do właściwych rejestrów (ewidencji podatników, PESEL, NIP). Skoro już dziś system Twój e-PIT umożliwia automatyczne wstępne wypełnienie zeznania podatkowego danymi przekazanymi przez płatników do urzędów skarbowych – a sam projekt zakłada, że podatnik będzie miał zapewniony dostęp do tych danych właśnie za pośrednictwem tej usługi – to wydaje się, że nie ma przeszkód technicznych, by analogiczne rozwiązanie zastosować w odniesieniu do korekt imiennych informacji. Pojawienie się korekty mogłoby być automatycznie sygnalizowane podatnikowi w ramach jego konta w usłudze Twój e-PIT lub e-Urzędzie Skarbowym, z jednoczesnym wskazaniem, czy złożone przez niego zeznanie wymaga aktualizacji.

Krajowa Rada Doradców Podatkowych zachęca zatem do rozważenia stworzenia kompleksowego systemu komunikacji z podatnikiem w zakresie rozliczeń PIT – obejmującego nie tylko udostępnienie wstępnie wypełnionych zeznań, ale również automatyczne powiadamianie o korektach informacji mających wpływ na wysokość zobowiązania podatkowego. Takie rozwiązanie byłoby nie tylko bardziej efektywne, lecz także w pełni spójne z kierunkiem cyfryzacji administracji podatkowej, który

Rada co do zasady popiera i który stanowi jeden z fundamentów omawianego projektu.

W ocenie KRDP przyczyni się to także do zwiększania świadomości samych podatników. Już dziś - wobec braku odpowiedniej edukacji podatkowej na poziomie szkół powszechnych – wielu podatników nie posiada świadomości prawnego znaczenia statusu przesyłanych im informacji. Korespondencja z organem może przyczynić się do zahamowania postępującego - w naszej ocenie – problemu społecznego, jakim jest założenie, że to w istocie pracodawca ponosi ciężar podatku i rozliczenia podatkowego pracownika.

Odliczenia 1,5% na cele charytatywne

Jak wskazano powyżej zmniejszenie obowiązków dla płatników jest jak najbardziej słuszne, w dobie jednak automatyzacji usługi e-PIT pragniemy podkreślić znaczenie wątku informacyjnego lub nawet edukacyjnego. Nie ulega wątpliwości, że otrzymanie informacji od pracodawcy w praktyce skłaniało wielu podatników do weryfikacji własnego rozliczenia, w tym w zakresie wyboru organizacji pożytku publicznego, którą podatnik może obdarować częścią swojego podatku. Mając ten fakt na uwadze proponowalibyśmy wprowadzenie mechanizmu informatycznego przypominającego podatnikom o oczekującej na nich decyzji, co do OPP, której mogą przekazać swój podatek, tak aby automatyzacja w pewnej mierze nie odwróciła uwagi podatników od istotnego społecznie mechanizmu wspierania takich organizacji.

KIDP zauważa przy tym, że ryzyko zmniejszenia wpływów z tytułu 1,5% ma wymiar systemowy — ograniczenie świadomości podatników może negatywnie odbić się na finansowaniu organizacji pożytku publicznego w Polsce. Implementacja mechanizmu aktywnego przypomnienia — np. powiadomienia wyświetlanego w usłudze Twój e-PIT przed zatwierdzeniem zeznania lub powiadomienia *push* w aplikacji mobilnej — stanowiłaby relatywnie proste rozwiązanie pozwalające zniwelować ten nieintencjonalny efekt uboczny automatyzacji.

Uwagi dotyczące szczególnych kategorii podatników

Krajowa Izba Doradców Podatkowych pragnie zwrócić uwagę na kilka szczególnych kategorii podatników, dla których rezygnacja z automatycznego przekazywania imiennych informacji podatkowych może wiązać się z istotnymi ryzykami.

Po pierwsze, Izba zwraca uwagę na sytuację podatników objętych daniną solidarnościową. Podatnicy uzyskujący dochody przekraczające 1 000 000 zł, zobowiązani do zapłaty daniny solidarnościowej na podstawie art. 30h ustawy o PIT, mogą — opierając się wyłącznie na wstępnie wypełnionym zeznaniu w usłudze Twój e-PIT — nie poddać niezbędnej weryfikacji danych leżących u podstaw tej daniny. Zaufanie do systemu bez samodzielnego potwierdzenia danych wynikających z PIT-11 może prowadzić do zaniżenia wysokości zobowiązania podatkowego, narażając podatnika na odpowiedzialność karnoskarbową. KRDP postuluje, aby w tym zakresie zapewniono szczególne mechanizmy weryfikacyjne lub co najmniej wyraźne pouczenie

podatników o konieczności sprawdzenia danych za pośrednictwem konta w usłudze Twój e-PIT.

Po drugie, wskazać należy na sytuację cudzoziemców i podatników nierezydentów. Podmioty te — w szczególności obywatele innych państw pracujący w Polsce lub podlegający w Polsce ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu — mogą potrzebować informacji IFT-1R lub IFT-2R do prawidłowego rozliczenia podatkowego w państwie swojej rezydencji. Niejednokrotnie osoby te nie posiadają dostępu do usługi Twój e-PIT lub nie są świadome jej istnienia. Zniesienie automatycznego dostarczania tych informacji może zatem postawić tę grupę podatników w sytuacji, w której nie będą w stanie należycie wywiązać się ze swoich zagranicznych obowiązków podatkowych. KRDP postuluje objęcie tej grupy szczególną ochroną — w szczególności poprzez zapewnienie im automatycznego dostępu do stosownych informacji podatkowych lub co najmniej aktywnego powiadamiania o możliwości ich pobrania.

Po trzecie, KRDP zwraca uwagę na podatników korzystających z preferencyjnych form rozliczenia, w tym wspólnego opodatkowania małżonków lub opodatkowania jako osoba samotnie wychowująca dziecko. Podatnicy ci, chcąc skorzystać z przysługujących im preferencji, muszą samodzielnie porównać i zweryfikować dane z PIT-11 obu małżonków. Brak aktywnego dostępu do tej informacji — a w szczególności świadomości, że dane te należy skontrolować — może skutkować niezamierzoną rezygnacją z przysługujących podatnikom uprawnień.

Uwagi do uproszczenia systemu poprzez wprowadzenie jednolitych terminów dla złożenia zeznania rocznego

Projekt przewiduje ujednoczenie zasad składania rocznych zeznań podatkowych PIT przez podatników podlegających w Polsce ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu. Dotychczas byli oni zobowiązani do złożenia zeznania jeszcze przed opuszczeniem terytorium Polski – rozwiązanie to, choć niegdyś uzasadnione względami praktycznymi, w dobie powszechnej cyfryzacji rozliczeń podatkowych np. usługi Twój e-PIT i e-Deklaracji, straciło swój pierwotny sens. Projekt uchyla ten obowiązek, zapewniając wszystkim podatnikom jednolity termin składania zeznań.

Krajowa Rada Doradców Podatkowych z aprobatą odnosi się do tej zmiany, która wpisuje się w postulowany od dawna kierunek upraszczania i ujednoczania systemu podatkowego.

Jednocześnie KRDP deklaruje gotowość do merytorycznej współpracy w dalszych pracach nad niniejszym projektem.

Mirosław MICHNA

Przewodniczący

Krajowej Rady Doradców Podatkowych