

Informacja w sprawie ustawy z dnia 21 listopada 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych

Zgodnie z deklaracją projektodawcy zasadniczym celem ustawy jest umożliwienie dla celów podatku dochodowego od osób fizycznych uznania za koszt uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia akcji lub innych papierów wartościowych wydatków poniesionych przez podatników na objęcie lub nabycie akcji lub innych papierów wartościowych, które zostały umorzone na podstawie decyzji administracyjnej wydanej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, co pozwoli im w tej części zrekompensować ekonomiczną stratę powstałą w takim przypadku. Nowelizacja wprowadza zmiany w ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2025 r. poz. 163, z późn. zm.).

W obowiązującym stanie prawnym w przypadku częściowego lub całkowitego umorzenia papierów wartościowych, które powoduje u podatników powstanie ekonomicznej straty, zdarzenie to nie wywołuje skutków podatkowych. Podatnicy, których papiery wartościowe zostały przymusowo umorzone, nie mogą poniesionych wydatków na ich nabycie rozliczać jako straty z innymi dochodami ze źródła przychodów „kapitały pieniężne”, poniesionymi w roku podatkowym lub w kolejnych latach.

Przedłożona nowelizacja wprowadza do ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych regulację, w myśl której w przypadku umorzenia akcji lub innych papierów wartościowych na podstawie decyzji wydanej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny przyjmuje się, że nastąpiło ich odpłatne zbycie, przy czym wydatki na objęcie lub nabycie tych akcji lub innych papierów wartościowych w części niezaliczonej wcześniej w jakiejkolwiek formie do kosztów uzyskania przychodów:

- 1) uważa się za koszty uzyskania przychodów poniesione w roku podatkowym, w którym te akcje lub inne papiery wartościowe zostały umorzone, choćby w tym roku podatnik nie uzyskał przychodów opodatkowanych podatkiem dochodowym wynoszącym 19% uzyskanego dochodu, oraz
- 2) uwzględnia się w tym roku podatkowym przy określaniu dochodu z odpłatnego zbycia papierów wartościowych, albo dochodu z odpłatnego zbycia akcji.

Wprowadzany przepis będzie miał zastosowanie do wydatków poniesionych przez podatnika na objęcie lub nabycie akcji lub innych papierów wartościowych, których umorzenie nastąpiło na podstawie decyzji wydanej po dniu 31 grudnia 2025 r.

Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.