

Interpretacja indywidualna

ID informacji: 659433

Kategoria informacji: Interpretacja indywidualna

Status informacji: Aktualna

Data publikacji: 2025-10-07T14:14:07.084

Tytuł (teza): Opodatkowanie dochodów ze współpracy z firmą prop tradingową oraz możliwość zastosowania zwolnienia z art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o PIT .

Autor informacji: • Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej

Data wydania: 2025-09-26T08:04:58.414

Sygnatura: 0115-KDIT1.4011.610.2025.1.JG

Słowa kluczowe: • działalność-działalność wykonywana osobiście
• koszt-koszty uzyskania przychodów
• opodatkowanie
• regulamin
• ulga-ulga podatkowa
• umowa-umowa zlecenia

Przepis: • [PIT] Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych-Rozdział 2-art. 13-pkt 8-lit. a
• [PIT] Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych-Rozdział 3-art. 21-ust. 1-pkt 148

Zagadnienie: • Podatek dochodowy od osób fizycznych-Zwolnienia przedmiotowe.-Zwolnienia od podatku dochodowego.-Ulga dla młodych.
• Podatek dochodowy od osób fizycznych-Źródła przychodów.-Przychody z samodzielnej działalności.-Umowy zlecenia i umowy o dzieło.

Załączniki: brak

Treść:

Interpretacja indywidualna

– stanowisko prawidłowe

Szanowny Panie,

stwierdzam, że Pana stanowisko w sprawie oceny skutków podatkowych opisanego stanu faktycznego w podatku dochodowym od osób fizycznych jest prawidłowe.

Zakres wniosku o wydanie interpretacji indywidualnej

31 lipca 2025 r. wpłynął Pana wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej. Treść wniosku jest następująca:

Opis stanu faktycznego

Wnioskodawca jest polskim rezydentem podatkowym posiadającym nieograniczony obowiązek podatkowy w Polsce. Wnioskodawca jest osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej. Wnioskodawca nie ukończył jeszcze 26 roku życia.

Wnioskodawca rozpoczął współpracę z firmą prop tradingową. Współpraca opiera się na regulaminie świadczenia usług prop tradingowych, który Wnioskodawca musiał zaakceptować, aby rozpocząć współpracę. Firma prop tradingowa przeprowadza również proces A (A – tj. proces (...)). Firma prop tradingowa nie posiada siedziby w Polsce. Wedle wiedzy Wnioskodawcy firma prop tradingowa nie posiada w Polsce również oddziału.

Słowem wyjaśnienia prop trading (z ang. Proprietary Trading) jest oparty na współpracy tradera (Wnioskodawcy) z firmą prop tradingową. W ramach tej współpracy trader opłaca koszty jego wdrożenia w model współpracy, poznaje kluczowe zagadnienia współpracy i samego handlu, a firma prop tradingowa zapewnia mu odpowiednie wsparcie, wiedzę, szkolenia, narzędzia itp. Następnie firma prop tradingowa może zaoferować traderowi współpracę – udziela mu określony kapitał, którym trader obraca kupując i sprzedając różnego rodzaju aktywa. Handel odbywa się na tzw. instrumentach pochodnych. Trader obraca udostępnionym kapitałem, który (w założeniu) powiększa się. Określony procent zysku (tj. różnicy między aktualnym stanem konta a kapitałem udostępnionym przez firmę prop tradingową) trader może zachować w formie wynagrodzenia. Trader zawiera kontrakty za pomocą udostępnionego mu przez firmę prop tradingową konta. Środki, którymi posługuje się trader, są mu udostępnione przez firmę prop tradingową. Środki przekazane traderowi do handlowania (tj. kapitał początkowy) są przekazane traderowi z obowiązkiem ich zwrotu i rozliczenia. Jednocześnie firma prop tradingowa ma cały czas wgląd w sytuację konta tradera – gdy wartość konta oscyluje w okolicach przekazanego kapitału (tj. występuje zagrożenie powstania straty) firma prop tradingowa może zamknąć wszystkie otwarte kontrakty. W związku z faktem, że firma prop tradingowa udostępnia traderowi kapitał, to w zaakceptowanym przez tradera regulaminie wskazuje ogólne zasady nabywania instrumentów finansowych. Trader decyduje jednak o momencie otwarcia i zamknięcia kontraktu, a także o wyborze konkretnego kontraktu, ilości zakupionych kontraktów oraz ich wartości.

W przypadku Wnioskodawcy i opisu modelu współpracy Wnioskodawcy z firmą prop tradingową można wyróżnić trzy etapy współpracy. W ramach pierwszego etapu współpracy Wnioskodawca otrzymał dostęp do konta demonstracyjnego/symulowanego. Konto to zostało utworzone na platformie firmy prop tradingowej. W ramach tego etapu współpracy Wnioskodawca otrzymał określoną ilość wirtualnego kapitału, którym miał obracać. Podczas pierwszego etapu Wnioskodawca nie otrzymywał żadnego wynagrodzenia z tytułu wypracowanego zysku na koncie symulowanym. Warunkiem przejścia do kolejnego etapu współpracy jest uzyskanie odpowiedniego (wymaganego przez firmę prop tradingową) wyniku. Jeśli Wnioskodawca spełni postawione przed nim warunki (tj. zaliczy challenge), ma możliwość przejścia na kolejny etap współpracy.

Drugi etap współpracy również polega na handlowaniu na koncie symulowanym. W tym wypadku Wnioskodawca ponownie nie uczestniczy w żaden sposób w zysku, tj. nie może wypłacić żadnego wynagrodzenia. Współpraca na tym etapie również wymaga zaliczenia tzw. challenge (wyzwania). Zatem, jeśli Wnioskodawca spełni określone warunki postawione przed nim na tym etapie współpracy, to może otrzymać możliwość przejścia

na trzeci etap współpracy. W ramach tego etapu firma prop tradingowa również niejako kontroluje konto Wnioskodawcy – weryfikuje, czy przestrzega on ustalonych zasad i wymogów oraz czy posiada odpowiednią ilość kapitału. Z perspektywy Wnioskodawcy styl współpracy pozostaje ten sam – w dalszym ciągu obraca kapitałem przekazanym mu przez firmę prop tradingową i jest zobowiązany do przestrzegania nałożonych na niego obowiązków i zasad. Na tym etapie współpracy Wnioskodawca również nabywa różnego rodzaju instrumenty finansowe.

W przypadku osiągnięcia określonych w drugim etapie współpracy wyników (tj. ponownie zaliczenie challenge), firma prop tradingowa może zaproponować Wnioskodawcy przejście na trzeci etap współpracy. W ramach tego etapu współpracy Wnioskodawca ponownie otrzymuje dostęp do konta symulowanego z jednak różnicą, że w tym etapie otrzymuje już możliwość wypłaty części wypracowanego przez siebie zysku. Wnioskodawca w dalszym ciągu posługuje się wirtualnym kapitałem udostępnionym mu przez firmę prop tradingową, jednak na tym etapie świadczenie usług prop tradingowych ma charakter odpłatny.

Wnioskodawca jest aktualnie na trzecim etapie współpracy. Wypłata środków z konta następuje po otrzymaniu przez firmę prop tradingową odpowiedniej dyspozycji wypłaty środków. Dyspozycja jest składana przez tradera. Każda wypłata musi jednak zostać zaakceptowana przez firmę prop tradingową. Wnioskodawca nie ma tutaj swobody w dysponowaniu środkami. Ponadto z regulaminu współpracy wynikają warunki wypłaty wypracowanego zysku, zatem nie jest możliwa wypłata zysku w dowolnym momencie, a dopiero, gdy spełnione zostaną określone warunki. Ponadto Wnioskodawca nie może wypłacić kapitału przekazanego mu przez firmę prop tradingową (wypłacony może zostać wyłącznie wypracowany zysk, tj. nadwyżka ponad udostępniony kapitał). W przypadku, gdy zajdą okoliczności umożliwiające wypłatę zysku – trader podejmuje decyzję, czy zamierza część zysku wypłacić, czy też planuje kontynuować handel większą ilością kapitału. Jeśli trader postanowi o wypłacie zysku, składa on firmie prop tradingowej dyspozycję wypłaty środków wskazując kwotę oraz dane do przelewu. Po otrzymaniu odpowiedniej dyspozycji firma prop tradingowa weryfikuje czy zachodzą przesłanki do wypłaty zysku (tj. czy trader spełnia warunki do dokonania wypłaty). W sytuacji, gdy firma prop tradingowa zaakceptuje wypłatę – zleca wypłatę środków na wskazany przez tradera rachunek bankowy.

Firma prop tradingowa wypłacając środki tradera wypłaca określony w regulaminie procent wypracowanego przez tradera zysku. Konto tradera zakładane jest na platformie firmy prop tradingowej. Firma ta udostępnia traderowi dane do logowania do tego konta. Jednakże trader otrzymuje dostęp do swojego indywidualnego konta (konto posiada swój unikalny numer). Mimo, że konto jest zakładane indywidualnie dla tradera i to trader ma do niego dostęp, to nie może on swobodnie wypłacać wypracowanego zysku. Jednakże Wnioskodawca ma swobodę w ustaleniu momentu, w którym złoży wniosek o wypłatę mu wynagrodzenia. Trader może również zdecydować, że nie będzie wypłacać wynagrodzenia – w takim wypadku pozostaje mu większa kwota do nabywania instrumentów finansowych, co może prowadzić do zwiększenia zysków. Większa ilość środków oddala tradera również od ryzyka zamknięcia konta (co może nastąpić w przypadku powstania straty). To trader samodzielnie decyduje o ponoszonym ryzyku, choć jest ograniczony pewnymi zasadami nałożonymi przez firmę prop tradingową. Trader również samodzielnie decyduje o wysokości wypłaty – może zdecydować, że planuje wypłacić tylko część zysku.

Wnioskodawca nie angażuje swoich środków do zakupu instrumentów finansowych. Kapitał jest mu przekazywany przez firmę prop tradingową. Co prawda Wnioskodawca musiał z własnej kieszeni opłacić tzw. challenge (wyzwania), dzięki którym mógł przejść na kolejny etap współpracy, jednak opłaty te nie służyły mu do handlowania (tj. za ich pomocą Wnioskodawca nie nabywał instrumentów finansowych). Opłaty te pozwalały na odblokowanie kolejnych etapów współpracy. Wnioskodawca nabywa instrumenty

finansowe wyłącznie za pomocą kapitału udostępnionego mu przez firmę prop tradingową – mimo tego, że nabywa te instrumenty za pomocą indywidualnego konta. Handel na platformie odbywa się przy użyciu waluty obcej – najczęściej jest to euro. Wypłata wynagrodzenia tradera również odbywa się przy użyciu waluty obcej. Trader posługuje się kapitałem przekazanym mu przez firmę prop tradingową. Podczas handlu trader podejmuje decyzje o zakupie i sprzedaży określonych instrumentów finansowych. W konsekwencji trader może na konkretnej transakcji zarobić lub stracić. W sytuacji, gdy trader zbliża się do kwoty przekazanego mu kapitału firma prop tradingowa może zamknąć jego otwarte kontrakty i konto. W ten sposób firma prop tradingowa minimalizuje swoje ryzyko straty i utraty kapitału przekazanego traderowi.

Wnioskodawca nie posiada uprawnień maklera giełdowego i nie świadczy usług w żaden sposób licencjonowanych. Trader dokonuje zakupu i sprzedaży instrumentów finansowych za pomocą konta utworzonego na platformie udostępnionej przez firmę prop tradingową. Wnioskodawca nie ma jednak wiedzy, czy firma prop tradingowa działa jako broker (makler), czy zakupuje takie usługi od podmiotów trzecich. Z perspektywy Wnioskodawcy jest to bez znaczenia – wszystkie narzędzia są mu udostępniane przez firmę prop tradingową. Należy również wskazać, że głównym przedmiotem handlu są instrumenty finansowe. Instrumenty finansowe będące przedmiotem handlu są instrumentami pochodnymi – ich podstawą są instrumenty bazowe (takie jak akcje, udziały, różne indeksy, waluty itp.). W ramach dostępnych instrumentów finansowych trader ma możliwość zajęcia tzw. pozycji długiej (tj. gra na wzrosty) lub pozycji krótkiej (tzw. gra na spadki). W ramach tych instrumentów finansowych trader składa dyspozycję zakupu lub sprzedaży wskazanej przez siebie ilości określonego instrumentu bazowego. W ramach zawieranej transakcji trader nie dokonuje nabycia określonych instrumentów czy aktywów (nie staje się ich właścicielem). Trader spekuluje, czy dany instrument bazowy zyska czy straci na wartości. Ponadto trader wykorzystuje w handlu tzw. dźwignię finansową, która pozwala na zakup większej ilości kontraktów niż byłoby to możliwe bez tej dźwigni (tj. przy posługiwaniu się podstawowym kapitałem).

W związku z tak przedstawionym stanem faktycznym Wnioskodawca powziął wątpliwość co do sposobu rozliczenia wypłacanych zysków.

Pytania

1. Czy uzyskiwane przez Wnioskodawcę przychody z prop tradingu są kwalifikowane jako działalność wykonywana osobiście i czy tym samym ma możliwość zastosowania 20% kosztów uzyskania przychodu?
2. Czy uzyskiwane przez Wnioskodawcę przychody z prop tradingu podlegają opodatkowaniu na zasadach skali podatkowej, a w konsekwencji czy Wnioskodawca musi samodzielnie wyliczyć zaliczkę w poczet podatku dochodowego i uregulować ją do 20. dnia kolejnego miesiąca po miesiącu, w którym otrzymał przychód?
3. Czy Wnioskodawcy przysługuje uprawnienie do skorzystania z kwoty wolnej od podatku oraz tzw. ulgi dla młodych w przypadku przychodów uzyskiwanych z prop tradingu?

Pana stanowisko w sprawie

Ad 1

W ocenie Wnioskodawcy, uzyskiwane przez niego przychody z prop tradingu są kwalifikowane jako działalność wykonywana osobiście, a tym samym znajduje do nich zastosowanie możliwość uwzględnienia 20% kosztów uzyskania przychodu.

Wnioskodawca jest osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej. Do współpracy z firmą prop tradingową przystąpił jako osoba nieprowadząca działalności

gospodarczej. Zgodnie z art. 10 ust. 1 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: uPIT), jako odrębne źródło przychodów wskazana została działalność wykonywana osobiście.

W art. 13 pkt 8 uPIT za przychody z działalności wykonywanej osobiście uznawane są przychody uzyskiwane z tytułu wykonywania usług na podstawie umowy zlecenia lub umowy o dzieło, które są uzyskiwane m.in. od osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, osób prawnych i ich jednostek organizacyjnych oraz jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej. Jednocześnie do tej kategorii nie kwalifikujemy przychodów uzyskiwanych na podstawie umów, które zostały zawarte w ramach prowadzonej przez podatnika działalności gospodarczej oraz umów wskazanych w pkt 9.

Zgodnie z art. 22 ust. 9 pkt 4 uPIT do przychodów opisanych m.in. w art. 13 pkt 8 uPIT zastosowanie znajdują koszty uzyskania przychodu w wysokości 20% uzyskanego przychodu, z tym że koszty te oblicza się od przychodu pomniejszonego o potrącone przez płatnika w danym miesiącu składniki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe oraz na ubezpieczenie chorobowe.

Z treści regulaminu zaakceptowanego przez Wnioskodawcę wynika, że ten ostatni przystąpił do świadczenia usług prop tradingowych jako osoba fizyczna nieprowadząca działalności gospodarczej. W takim zaś wypadku nie sposób mówić, że przychody uzyskiwane przez Wnioskodawcę mieszczą się w kategorii przychodów uzyskiwanych w ramach prowadzonej działalności gospodarczej. Jednocześnie podnieść należy, że brak jest konstrukcji prop tradingu w polskim porządku prawnym. Zatem umowę o świadczenie usług polegających na prop tradingu zakwalifikować należy jako umowę zlecenie.

Zgodnie z art. 734 k.c. przez umowę zlecenie przyjmujący zlecenie zobowiązuje się do dokonania określonej czynności prawnej dla dającego zlecenie. Jednocześnie z art. 735 k.c. wynika, że przyjmującemu zlecenie należy się wynagrodzenie za świadczenie usług (jeśli co innego nie wynika wprost z umowy). W regulaminie (stanowiącym swoistą umowę łączącą firmę prop tradingową i Wnioskodawcę) jasno wskazano, że aktualny etap współpracy jest etapem odpłatnym, tj. za świadczenie usług należy się Wnioskodawcy określone regulaminem wynagrodzenie. Wynagrodzenie to ma charakter prowizyjny – stanowi określony procent wypracowanego przez Wnioskodawcę zysku. Ponadto Wnioskodawca nie zawiera z firmą prop tradingową umowy o pracę – Wnioskodawcy nie przysługują określone w kodeksie pracy uprawnienia.

Ponadto firma prop tradingowa nie sprawuje kierownictwa nad Wnioskodawcą. Wnioskodawca sam decyduje w jakich godzinach zaczyna handlować, jakie instrumenty i za jaką kwotę nabywa. Firma prop tradingowa wskazuje jedynie ogólne zasady współpracy i ograniczenia w handlu, które mają ograniczyć jej ryzyko. Firma prop tradingowa nie ingeruje jednak w to co, kiedy i za ile kupuje Wnioskodawca – pilnuje wyłącznie, aby nie stracił przekazanego mu kapitału. Ponadto Wnioskodawca nie angażuje swoich środków (kapitału), aby dokonać zakupu instrumentów finansowych – Wnioskodawca do handlu wykorzystuje wyłącznie kapitał przekazany mu przez firmę prop tradingową. W takim zaś wypadku nie sposób mówić o przychodach z zysków kapitałowych.

W związku z powyższym uznać należy, że świadczone przez Wnioskodawcę usługi i otrzymywane przez niego wynagrodzenie powinny być kwalifikowane jako przychody z działalności wykonywanej osobiście. Skoro zatem przychody z prop tradingu należy kwalifikować jako przychód z działalności wykonywanej osobiście – zastosowanie znajdują koszty uzyskania przychodu w wysokości 20% uzyskiwanego przychodu (pomniejszonego o stosowne odliczenia przewidziane w przepisach uPIT). Podobne stanowisko wyraził organ m.in. w interpretacji z 20 listopada 2024 r. (0113-KDIPT2-3.4011.523.2024.5.KKA), z 7 maja 2025 r. (0113-KDIPT2-3.4011.114.2025.5.PR), z 19 maja 2025 r. (0113-KDIPT2-3.4011.246.2025.2.AK), z 19 maja 2025 r. (0112-KDIL2-1.4011.379.2025.1.KF).

Jednocześnie zważając na fakt, że Wnioskodawca nie ukończył jeszcze 26. roku życia, to ww. 20% koszty uzyskania przychodu Wnioskodawca będzie mógł uwzględniać dopiero od kwoty przekraczającej limit tzw. ulgi dla młodych.

Ad 2

W ocenie Wnioskodawcy, przychody z prop tradingu podlegają opodatkowaniu na zasadach ogólnych (skala podatkowa), a w konsekwencji Wnioskodawca musi samodzielnie wyliczyć zaliczkę w poczet podatku dochodowego i uregulować ją do 20. dnia kolejnego miesiąca po miesiącu, w którym otrzymał przychód.

Zgodnie z art. 27 uPIT do przychodów innych niż opisane w art. 29-30f uPIT zastosowanie znajdują ogólne zasady opodatkowania – skala podatkowa, tj. przychody są opodatkowane wg stawki wynoszącej 12% do kwoty przychodów równej 120 tys. zł oraz 32% od nadwyżki ponad 120 tys. zł.

Ponadto zastosowanie znajduje kwota zmniejszająca podatek, tj. 3.600 zł (odnosząca się do tzw. „kwoty wolnej od podatku”). Zgodnie ze stanowiskiem Wnioskodawcy prezentowanym w ad 1 powyżej, uzyskiwane przez niego przychody są kwalifikowane jako przychody z działalności wykonywanej osobiście – opisane w art. 10 ust. 1 pkt 2 uPIT w zw. z art. 13 pkt 8 uPIT. Zatem do przychodów tych znajdują zastosowanie ogólne zasady opodatkowania opisane w art. 27 uPIT, bowiem nie znajduje do nich zastosowania przewidziane tam wyłączenie.

Ponadto art. 44 ust. 1a pkt 3 uPIT stanowi, że podatnicy osiągający przychody kwalifikujące się m.in. do przychodów z działalności wykonywanej osobiście w przypadku, gdy przychody osiągają bez pośrednictwa płatników, są obowiązani w ciągu roku podatkowego wpłacać zaliczki na podatek dochodowy.

Zgodnie natomiast z art. 44 ust. 3a uPIT podatnicy, którzy osiągają ww. przychody są obowiązani w terminie do 20. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym uzyskali dochód wpłacić miesięczną zaliczkę w poczet podatku dochodowego. Wnioskodawca może posłużyć się niższą lub wyższą stawką podatku określoną w skali, o której mowa w art. 27 ust. 1 uPIT.

W związku z powyższym, jeśli Wnioskodawca uzyskuje przychody z tytułu działalności wykonywanej osobiście, to takie przychody opodatkowane są wg skali podatkowej. Jednocześnie w przypadku takich przychodów Wnioskodawca powinien obliczyć podatek od uzyskanego dochodu, a następnie powinien tak obliczone zaliczki wpłacić na swój mikrorachunek podatkowy. Jednocześnie zaliczki winny być wpłacane do 20. dnia miesiąca następującego po miesiącu faktycznego otrzymania wypłaty od firmy prop tradingowej.

Ad 3

W ocenie Wnioskodawcy, przysługuje mu uprawnienie do skorzystania zarówno z kwoty wolnej od podatku oraz tzw. ulgi dla młodych w przypadku uzyskiwania przychodów z prop tradingu.

W powyższej części wniosku wskazano już, że przychody uzyskiwane z tytułu prop tradingu stanowią przychody z tytułu działalności wykonywanej osobiście. Zgodnie natomiast z art. 21 ust. 1 pkt 148 lit. b uPIT wolne od podatku dochodowego są m.in. przychody z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8 uPIT, jeśli są otrzymane przez podatnika do ukończenia 26. roku życia, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85.528 zł (tzw. „ulga dla młodych”).

Oznacza to, że przychody Wnioskodawcy do kwoty 85.528 zł korzystają ze zwolnienia z podatku dochodowego. Po przekroczeniu rocznego limitu przychodów, o którym mowa powyżej, nadwyżka przychodów podlega opodatkowaniu na zasadach ogólnych. Jednocześnie w art. 27 ust. 1 uPIT wskazano na istnienie kwoty zmniejszającej podatek – kwotę 3.600 zł (odnosząca się do tzw. kwoty wolnej od podatku). Kwota ta stanowi iloczyn liczb 30.000 zł oraz stawki podatku wynoszącej 12%. Oznacza to, że wolna od podatku

dochodowego, na podstawie art. 27 ust. 1 uPIT, jest kwota rocznego dochodu wynosząca 30.000 zł.

W ocenie Wnioskodawcy kwota 30.000 zł (kwota wolna od podatku) nie zawiera się w kwocie 85.528 zł (ulga dla młodych). Kwoty te zostały uregulowane w zupełnie różnych przepisach uPIT. Ponadto charakter obu zwolnień jest odmienny. Ulga dla młodych jest ulgą o charakterze podmiotowo-przedmiotowym, która ma zastosowanie wyłącznie do określonej kategorii osób i przychodów. Kwota wolna od podatku ma charakter generalny – znajduje zastosowanie do wszystkich podatników uzyskujących przychody opodatkowane na podstawie skali podatkowej.

Zważając na powyższą argumentację Wnioskodawca stoi na stanowisku, że obie ww. kwoty są kwotami niezależnymi. Zatem Wnioskodawca, dopóki nie ukończy 26. roku życia, może korzystać z tzw. ulgi dla młodych, a po przekroczeniu jej rocznego limitu może jeszcze wykorzystać kwotę wolną od podatku.

W związku z powyższym Wnioskodawca do ukończenia przez niego 26. roku życia ma prawo do otrzymania łącznie kwoty 115.528 zł, która to kwota będzie wolna od podatku. Dopiero po przekroczeniu tej kwoty Wnioskodawca będzie zobowiązany do obliczenia i zapłaty podatku – do kwoty 120 tys. zł wg stawki 12%, a od nadwyżki ponad 120 tys. zł wg stawki 32%. Podobne stanowisko potwierdził organ m.in. w interpretacji z 14 listopada 2023 r. (0115-KDIT2.4011.448.2023.1.KC) czy interpretacji z 4 września 2023 r. (0115-KDIT2.4011.369.2023.1.KC).

Ocena stanowiska

Stanowisko, które przedstawił Pan we wniosku jest prawidłowe.

Uzasadnienie interpretacji indywidualnej

Zgodnie z art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t. j. Dz. U. z 2025 r. poz. 163 ze zm.):

Opodatkowaniu podatkiem dochodowym podlegają wszelkiego rodzaju dochody, z wyjątkiem dochodów wymienionych w art. 21, 52, 52a i 52c oraz dochodów, od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.

W myśl art. 11 ust. 1 ww. ustawy:

Przychodami, z zastrzeżeniem art. 14-15, art. 17 ust. 1 pkt 6, 9, 10 w zakresie realizacji praw wynikających z pochodnych instrumentów finansowych, pkt 11, art. 19, art. 25b, art. 30ca, art. 30da i art. 30f, są otrzymane lub postawione do dyspozycji podatnika w roku kalendarzowym pieniądze i wartości pieniężne oraz wartość otrzymanych świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń.

Źródło przychodów

W art. 10 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych ustawodawca dokonał podziału przysporzeń majątkowych uzyskiwanych przez podatników na różne źródła przychodów. Zgodnie z pkt 2 tego przepisu:

Odrębnym źródłem przychodów jest działalność wykonywana osobiście.

Działalność wykonywana osobiście została określona w art. 13 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Zgodnie z art. 13 pkt 8 lit. a:

Za przychody z działalności wykonywanej osobiście, o której mowa w art. 10 ust. 1 pkt 2, uważa się przychody z tytułu wykonywania usług, na podstawie umowy zlecenia lub umowy o dzieło, uzyskiwane wyłącznie od osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, osoby prawnej i jej jednostki organizacyjnej oraz jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, z wyjątkiem przychodów uzyskanych na podstawie umów zawieranych w ramach prowadzonej przez podatnika pozarolniczej działalności gospodarczej oraz przychodów, o których mowa w pkt 9.

Zatem zaliczenie przychodów do źródła „działalność wykonywana osobiście”, o której mowa w art. 13 pkt 8 lit. a ww. ustawy, zależy od łącznego spełnienia następujących warunków:

- zleconą usługę podatnik wykona osobiście, tj. bez udziału osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, umowy zlecenia lub umowy o dzieło, które wykonywałyby czynności związane z istotą tej usługi,
- umowa zlecenia lub umowa o dzieło została zawarta z osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub osobą prawną i jej jednostką organizacyjną niemającą osobowości prawnej,
- zlecona usługa nie wchodzi w zakres prowadzonej przez podatnika działalności gospodarczej.

Prop trading jest formą zarobkowania opartą na współpracy pomiędzy firmą tradingową a osobą fizyczną (traderem). Trader dokonując transakcji giełdowych kupna/sprzedaży korzysta z kapitału oraz infrastruktury firmy tradingowej. Trader dokonuje zatem obrotu kapitałem firmy, z którą zawarł umowę prop tradingu, generując dla niej określony zysk, natomiast sam otrzymuje z tego tytułu wynagrodzenie. Konstrukcja prop tradingu zbliżona jest do regulowanej przez art. 734 ustawy z 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t. j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1071 ze zm.) umowy zlecenia. Trader przyjmuje bowiem rolę zleceniobiorcy, który za wynagrodzeniem zobowiązuje się do dokonywania transakcji giełdowych.

Przepis art. 734 § 1 i § 2 Kodeksu cywilnego stanowi, że:

Przez umowę zlecenia przyjmujący zlecenie zobowiązuje się do dokonania określonej czynności prawnej dla dającego zlecenie.

W braku odmiennej umowy zlecenie obejmuje umocowanie do wykonania czynności w imieniu dającego zlecenie. Przepis ten nie uchybia przepisom o formie pełnomocnictwa.

Ponadto w myśl art. 735 § 1 i § 2 ustawy Kodeks Cywilny:

Jeżeli ani z umowy, ani z okoliczności nie wynika, że przyjmujący zlecenie zobowiązał się wykonać je bez wynagrodzenia, za wykonanie zlecenia należy się wynagrodzenie.

Jeżeli nie ma obowiązującej taryfy, a nie umówiono się o wysokość wynagrodzenia, należy się wynagrodzenie odpowiadające wykonanej pracy.

Mając na względzie ww. cechy umowy prop tradingu uznać należy, że w przypadku, gdy umowa taka zawierana jest poza działalnością gospodarczą, to przychód powstały z tego tytułu zakwalifikować należy do źródła, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, tj. działalności wykonywanej osobiście.

Zwolnienie przedmiotowe i opodatkowanie według skali podatkowej

Stosownie do art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych:

Wolne od podatku dochodowego są przychody:

- a) ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy,
- b) z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8,
- c) z tytułu odbywania praktyki absolwenckiej, o której mowa w przepisach ustawy z dnia 17 lipca 2009 r. o praktykach absolwenckich (Dz. U. z 2018 r. poz. 1244),
- d) z tytułu odbywania stażu uczniowskiego, o którym mowa w art. 121a ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. – Prawo oświatowe,

e) z zasiłku macierzyńskiego, o którym mowa w ustawie z dnia 25 czerwca 1999 r. o świadczeniach pieniężnych z ubezpieczenia społecznego w razie choroby i macierzyństwa

– otrzymane przez podatnika do ukończenia 26. roku życia, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł.

Analiza treści powyższego zwolnienia podatkowego prowadzi do wniosku, że zwolnienie to nie ma charakteru jedynie podmiotowego, ale ma charakter podmiotowo-przedmiotowy:

- podmiotowy – bowiem jest adresowane do podatników podatku dochodowego, którzy nie ukończyli 26 roku życia,
- przedmiotowy – bo nie wszystkie przychody osiągnięte przez wskazanych metrykalnie podatników mogą korzystać z tego zwolnienia.

Jak już wyżej wskazano, na gruncie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych przychody z prop tradingu stanowią przychody z działalności wykonywanej osobiście, o której mowa w art. 10 ust. 1 pkt 2 w zw. z art. 13 pkt 8 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Z tego względu uzyskany przez Pana przychód, jako osoby, która nie ukończyła 26 roku życia, nieprzekraczający w roku podatkowym kwoty 85 528 zł, będzie korzystał ze zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 ww. ustawy.

Suma przychodów zwolnionych od podatku w ramach ulgi dla młodych nie może przekroczyć rocznie 85 528 zł. Po przekroczeniu rocznego limitu przychodów zwolnionych w ramach tej ulgi, nadwyżka przychodów podlega opodatkowaniu na zasadach ogólnych. Do dochodów podlegających opodatkowaniu według skali podatkowej ponad limit 85 528 zł ma zastosowanie kwota wolna od podatku w wysokości 30 000 zł rocznie (czyli podstawa obliczenia podatku, od której nie powstaje obowiązek zapłaty podatku). Przy obliczaniu wysokości dochodu uzyskanego od początku roku przez podatnika należy pominąć przychody objęte powyższą ulgą.

Zatem do osiągniętych przez Pana dochodów, które będą podlegały opodatkowaniu według skali podatkowej (tj. obliczonych od przychodu przekraczającego kwotę 85 528 zł) wskazanej w art. 27 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ma zastosowanie kwota wolna od podatku w wysokości 30 000 zł rocznie.

Koszty uzyskania przychodów

Stosownie do art. 22 ust. 9 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych:

Koszty uzyskania niektórych przychodów z tytułów określonych w art. 13 pkt 2, 4, 6 i 8 określa się w wysokości 20% uzyskanego przychodu, z tym że koszty te oblicza się od przychodu pomniejszonego o potrącone przez płatnika w danym miesiącu składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe oraz na ubezpieczenie chorobowe, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. b), których podstawę wymiaru stanowi ten przychód.

Podstawą zastosowania ww. zryczałtowanych kosztów jest sam fakt uzyskania przychodu m.in. ze źródła, o którym mowa w art. 13 pkt 8 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Nie ma przy tym znaczenia, czy podatnik rzeczywiście poniósł jakiegokolwiek wydatki w celu uzyskania tego przychodu.

W myśl art. 22 ust. 3b ww. ustawy:

W przypadku zastosowania zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 i 152-154, koszty uzyskania przychodów z tytułu stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy oraz z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8, stosuje się w wysokości nieprzekraczającej tej części przychodów z danego źródła, która podlega opodatkowaniu.

Zgodnie z treścią art. 23 ust. 1 pkt 31 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych:

Nie uważa się za koszty uzyskania przychodów kosztów uzyskania przychodów ze źródeł przychodów znajdujących się na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej lub za granicą, jeżeli dochody z tych źródeł w ogóle nie podlegają opodatkowaniu albo są zwolnione od podatku dochodowego.

Mając na uwadze powyższe przepisy, w przypadku przychodów z prop tradingu objętych tzw. „ulgą dla młodych”, może Pan wykazać ww. koszty w odniesieniu do tych przychodów, które podlegają opodatkowaniu, a więc przychodów przekraczających w roku podatkowym kwotę 85 528 zł lub uzyskanych po ukończeniu 26 roku życia.

Zaliczka na podatek

Zgodnie z art. 44 ust. 1a pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych:

Podatnicy osiągający dochody bez pośrednictwa płatników z tytułów określonych w art. 13 pkt 2, 4 i 6-9, z zastrzeżeniem ust. 1 pkt 1 są obowiązani bez wezwania wpłacać w ciągu roku podatkowego zaliczki na podatek dochodowy, według zasad określonych w ust. 3a.

W myśl art. 44 ust. 3a ww. ustawy:

Podatnicy uzyskujący dochody, o których mowa w ust. 1a, są obowiązani w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dochód był uzyskany, a za grudzień – przed upływem terminu określonego na złożenie zeznania, wpłacać zaliczki miesięczne, stosując do uzyskanego dochodu najniższą stawkę podatkową określoną w skali, o której mowa w art. 27 ust. 1. Za dochód, o którym mowa w zdaniu pierwszym, uważa się uzyskane w ciągu miesiąca przychody po odliczeniu miesięcznych kosztów uzyskania w wysokości określonej w art. 22 ust. 2 lub 9 oraz zapłaconych w danym miesiącu składek, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lub 2a. Przy obliczaniu zaliczki podatnik może stosować wyższą stawkę podatkową określoną w skali, o której mowa w art. 27 ust. 1.

W związku z uzyskiwaniem dochodów w ramach prop tradingu (zaliczanych do przychodów z art. 13 pkt 8 ustawy) będzie Pan zatem zobowiązany do samodzielnego obliczania i wpłacania zaliczek na podatek dochodowy. Zaliczki te należy wpłacać do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dochód zostanie uzyskany, a zaliczkę za grudzień – przed upływem terminu określonego na złożenie zeznania podatkowego.

Zgodnie z art. 45 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych:

Podatnicy są obowiązani składać urzędowi skarbowemu zeznanie, według ustalonego wzoru, o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) w roku podatkowym, w terminie od dnia 15 lutego do dnia 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym. Zeznania złożone przed początkiem terminu uznaje się za złożone w dniu 15 lutego roku następującego po roku podatkowym.

W przypadku uzyskiwania przychodów z działalności wykonywanej osobiście, od których podatnik samodzielnie opłacał zaliczki na podatek, właściwy jest formularz PIT-36. W zeznaniu PIT-36 powinien Pan wykazać uzyskane w danym roku przychody oraz koszty uzyskania przychodu, a także opłacone zaliczki na podatek dochodowy.

Dodatkowe informacje

Informacja o zakresie rozstrzygnięcia

Interpretacja dotyczy stanu faktycznego, który Pan przedstawił i stanu prawnego, który obowiązuje w dniu wydania interpretacji.

Pouczenie o funkcji ochronnej interpretacji

- Funkcję ochronną interpretacji indywidualnych określają przepisy art. 14k-14nb ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (t. j. Dz. U. z 2025 r. poz. 111 ze zm.). Interpretacja będzie mogła pełnić funkcję ochronną, jeśli: Pana sytuacja będzie zgodna

(tożsama) z opisem stanu faktycznego lub zdarzenia przyszłego i stosuje się Pan do interpretacji.

· Zgodnie z art. 14na § 1 Ordynacji podatkowej:

Przepisów art. 14k-14n Ordynacji podatkowej nie stosuje się, jeśli stan faktyczny lub zdarzenie przyszłe będące przedmiotem interpretacji indywidualnej jest elementem czynności, które są przedmiotem decyzji wydanej:

1) z zastosowaniem art. 119a;

2) w związku z wystąpieniem nadużycia prawa, o którym mowa w art. 5 ust. 5 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;

3) z zastosowaniem środków ograniczających umowne korzyści.

· Zgodnie z art. 14na § 2 Ordynacji podatkowej:

Przepisów art. 14k-14n nie stosuje się, jeżeli korzyść podatkowa, stwierdzona w decyzjach wymienionych w § 1, jest skutkiem zastosowania się do utrwalonej praktyki interpretacyjnej, interpretacji ogólnej lub objaśnień podatkowych.

Pouczenie o prawie do wniesienia skargi na interpretację

Ma Pan prawo do zaskarżenia tej interpretacji indywidualnej do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego. Zasady zaskarzania interpretacji indywidualnych reguluje ustawa z dnia 30 sierpnia 2002 r. Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi (t. j. Dz. U. z 2024 r. poz. 935 ze zm.; dalej jako „PPSA”).

Skargę do Sądu wnosi się za pośrednictwem Dyrektora KIS (art. 54 § 1 PPSA). Skargę należy wnieść w terminie trzydziestu dni od dnia doręczenia interpretacji indywidualnej (art. 53 § 1 PPSA):

- w formie papierowej, w dwóch egzemplarzach (oryginał i odpis) na adres: Krajowa Informacja Skarbowa, ul. Warszawska 5, 43-300 Bielsko-Biała (art. 47 § 1 PPSA), albo
- w formie dokumentu elektronicznego, w jednym egzemplarzu (bez odpisu), na adres Elektronicznej Skrzynki Podawczej Krajowej Informacji Skarbowej na platformie ePUAP: /KIS/wnioski albo /KIS/SkrytkaESP (art. 47 § 3 i art. 54 § 1a PPSA).

Skarga na interpretację indywidualną może opierać się wyłącznie na zarzucie naruszenia przepisów postępowania, dopuszczeniu się błędu wykładni lub niewłaściwej oceny co do zastosowania przepisu prawa materialnego. Sąd jest związany zarzutami skargi oraz powołaną podstawą prawną (art. 57a PPSA).

Podstawa prawna dla wydania interpretacji

Podstawą prawną dla wydania tej interpretacji jest art. 13 § 2a oraz art. 14b § 1 Ordynacji podatkowej.