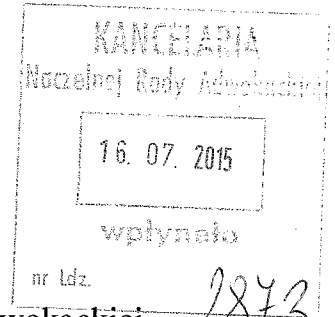




ZASTĘPCA SZEFA
KANCELARII SEJMU

Adam Podgórski
6175-WP-173-185/15

Warszawa, dnia 14. lipca 2015 r.



Prezes

Naczelnej Rady Adwokackiej

Pan Andrzej Zwara

Szanowny Panie Prezesie

Z upoważnienia Marszałka Sejmu, uprzejmie przekazuję – w trybie art. 58 pkt 9 ustawy z dnia 26 maja 1982 r. Prawo o adwokaturze (Dz. U. z 2015 r. poz. 615) – poselski projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (przedstawiciel wnioskodawców: poseł Leszek Aleksandrzak), z prośbą o wyrażenie opinii.

Z poważaniem

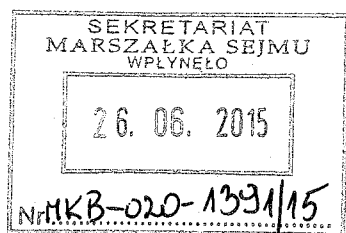
Warszawa, 26 czerwca 2015 r.

Pani

Małgorzata KIDAWA-BŁOŃSKA

Marszałek Sejmu

Rzeczypospolitej Polskiej



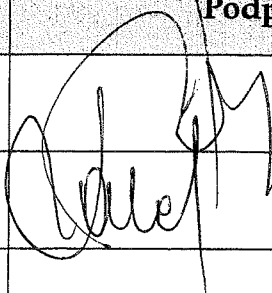
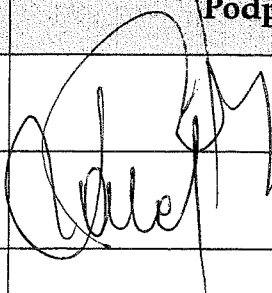
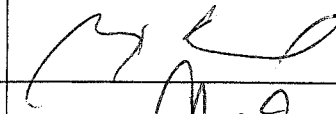
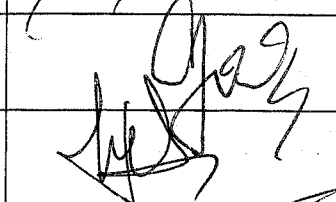

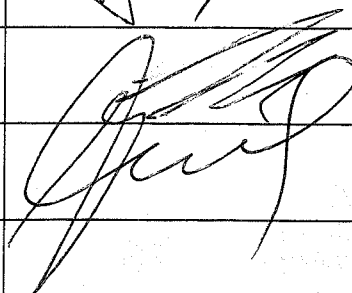
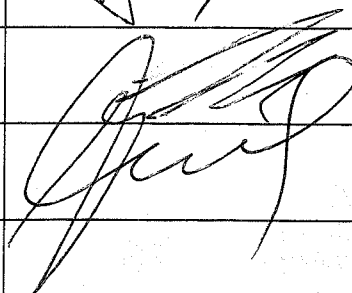
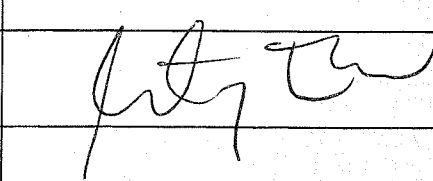
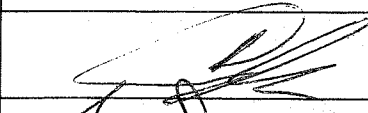


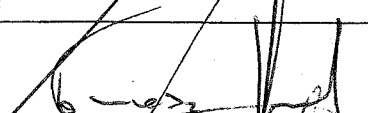
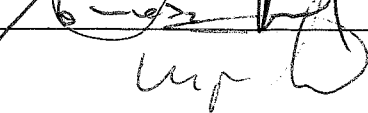
Szanowna Pani Marszałek,

Na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. i na podstawie art. 32 ust. 2 Regulaminu Sejmu, niżej podpisani posłowie wnoszą projekt ustawy:

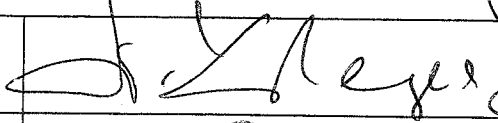

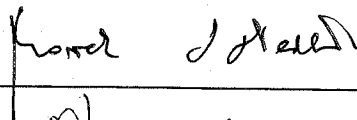
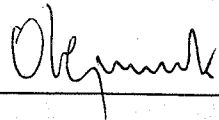
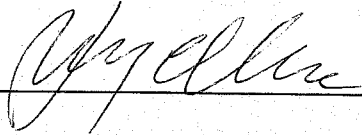
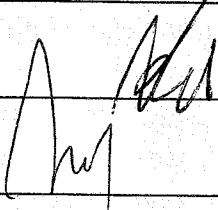
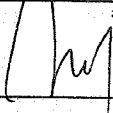
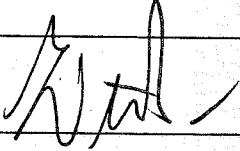

- **o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych**

Do reprezentowania wnioskodawców w pracach nad projektem ustawy upoważniamy posła Leszka Aleksandrzaka.

**Lista posłów popierających projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku
dochodowym od osób fizycznych**

Lp.	Nazwisko i imię	Klub	Podpis
1.	AJCHLER Romuald	SLD	
2.	ALEKSANDRZAK Leszek	SLD	
3.	BALT Marek	SLD	
4.	BANASZAK Maciej	SLD	
5.	BANKOWSKA Anna	SLD	
6.	CEDZYŃSKI Jan	SLD	
7.	CHMIELOWSKI Piotr	SLD	
8.	CZERNIAK Jacek	SLD	
9.	CZYKWIN Eugeniusz	SLD	
10.	DOMARACKI Marek	SLD	
11.	ELSNER Wincenty	SLD	
12.	GARBOWSKI Tomasz	SLD	
13.	GÓRCZYŃSKI Artur	SLD	
14.	IWIŃSKI Tadeusz	SLD	
15.	JOŃSKI Dariusz	SLD	
16.	KAMIŃSKI Tomasz	SLD	
17.	KĘPIŃSKI Adam	SLD	

**Lista posłów popierających projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku
dochodowym od osób fizycznych**

18.	KLEPACZ Witold	SLD	
19.	KŁOSOWSKI Krzysztof	SLD	
20.	MATUSZCZAK Zbigniew	SLD	
21.	MILLER Leszek	SLD	
22.	NAPIERAŁSKI Grzegorz	SLD	
23.	NIEDBAŁA Marek	SLD	
24.	OLEJNICZAK Cezary	SLD	
25.	OSTROWSKI Artur	SLD	
26.	PRZĄDKA Stanisława	SLD	
27.	SEKUŁA-SZMAJDZIŃSKA Małgorzata	SLD	
28.	STOLARSKI Marek	SLD	
29.	TOMASZEWSKI Tadeusz	SLD	
30.	WENDERLICH Jerzy	SLD	
31.	WONTOR Bogusław	SLD	
32.	WZIĄTEK Stanisław	SLD	
33.	ZABOROWSKI Zbyszek	SLD	
34.	ZBRZYŻNY Ryszard	SLD	

PROJEKT

USTAWA

z dnia

o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych

Art. 1. W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2012 r. poz. 361, z późn. zm.) po art. 27 dodaje się art. 27a w brzmieniu:

"Art. 27a. 1. Podatek dochodowy od osób, o których mowa w art. 3 ust. 1, obliczony zgodnie z art. 27, obniżony zgodnie z art. 27b o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne, zmniejsza się na zasadach określonych w ust. 2-9, jeżeli w roku podatkowym podatnik poniósł wydatki na własne potrzeby mieszkaniowe, przeznaczone na remont – zajmowanego na podstawie tytułu prawnego – budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego oraz wpłaty na wyodrębniony fundusz remontowy spółdzielni mieszkaniowej lub wspólnoty mieszkaniowej, utworzonych na podstawie odrębnych przepisów.

2. Podstawę określenia przysługującej kwoty odliczeń od podatku z tytułu wydatków, o których mowa w ust. 1, ustala się na podstawie kwoty stanowiącej iloczyn 70 m² powierzchni użytkowej i wskaźnika przeliczeniowego 1 m² powierzchni użytkowej budynku mieszkalnego, ustalonego do celów obliczenia premii gwarancyjnej od wkładów na oszczędnościowych książeczkach mieszkaniowych za III kwartał roku poprzedzającego rok podatkowy, z zastrzeżeniem ust. 2a.

2a. W kolejnych następujących po sobie latach podatkowych podstawa, o której mowa w ust. 2, nie może ulec zmniejszeniu. W tym celu dla ustalenia tej podstawy przyjmuje się najwyższy w okresie obowiązywania ustawy wskaźnik przeliczeniowy 1 m² powierzchni użytkowej budynku mieszkalnego, ustalonego do celów obliczenia premii gwarancyjnej od wkładów na oszczędnościowych książeczkach mieszkaniowych za III kwartał.

3. Kwota, o którą zmniejsza się podatek, Minister właściwy do spraw budownictwa, lokalnego planowania i zagospodarowania przestrzennego oraz mieszkalnictwa, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw finansów publicznych, określi w drodze rozporządzenia, zakres i rodzaje wydatków, o których mowa w ust. 1, mając na uwadze w szczególności konieczność zaspokojenia podstawowych potrzeb mieszkaniowych podatnika.

nie może przekroczyć w każdym okresie trzech kolejnych lat, poczynając od dnia 1 stycznia 2016 - w przypadku, o którym mowa w ust. 1 – 19% kwoty poniesionych wydatków, nie więcej jednak niż:

a) 3% kwoty, o której mowa w ust. 2, z zastrzeżeniem ust. 2a, obowiązującej w pierwszym roku każdego okresu trzyletniego – jeżeli

wydatki dotyczą budynków mieszkalnych lub wpłat na wyodrębniony fundusz remontowy spółdzielni mieszkaniowej lub wspólnoty mieszkaniowej,

- b) 2,5% kwoty, o której mowa w ust. 2, z zastrzeżeniem ust. 2a, obowiązującej w pierwszym roku każdego okresu trzyletniego – jeżeli wydatki dotyczą lokali mieszkalnych
 - z tym, że w razie zbiegu uprawnień do odliczeń z tytułu wydatków, o których mowa w lit. a) i b), łączna kwota odliczeń nie może przekroczyć kwoty limitu określonego w lit. a).
- 4. Wysokość wydatków na cele określone w ust. 1 ustala się na podstawie faktury wystawionej wyłącznie przez podatnika podatku od towarów i usług, nie korzystającego ze zwolnienia od tego podatku, lub dowodu odprawy celnej, a w przypadku wpłat na wyodrębniony fundusz remontowy w spółdzielni mieszkaniowej lub wspólnoty mieszkaniowej – na podstawie dowodu tej wpłaty.
- 5. Odliczenia stosuje się jeżeli wydatki na cele określone w ust. 1 dotyczą budynków mieszkalnych lub lokali mieszkalnych znajdujących się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- 6. Wysokość odliczeń od podatku, określona zgodnie z ust. 3, dotyczy łącznie obojga małżonków, z wyjątkiem małżonków, w stosunku do których orzeczono separację. Jeżeli małżonkowie:
 - 1) podlegają odrębnemu opodatkowaniu – odliczeń dokonuje się zgodnie z wnioskami zawartymi w zeznaniach rocznych bądź od podatku każdego z małżonków, w proporcji wskazanej we wniosku, bądź od podatku jednego z małżonków,
 - 2) przed zawarciem związku małżeńskiego, w okresie obowiązywania ustawy, korzystali z odliczeń od podatku na cele, o których mowa w ust. 1, o kwotę dokonanych odliczeń zmniejsza się kwoty odliczeń określone zgodnie z ust. 3,
 - 3) w czasie trwania związku małżeńskiego lub do momentu orzeczenia separacji korzystali, w okresie obowiązywania ustawy, z odliczeń od podatku na cele określone w ust. 1, a następnie związek małżeński ustał lub została orzeczona separacja – przysługująca każdemu z nich kwota odliczenia podlega zmniejszeniu o kwotę odliczeń dokonanych w czasie trwania związku małżeńskiego lub do momentu orzeczenia separacji, w wysokości po 50% tych odliczeń, jeżeli byli opodatkowani łącznie, a jeżeli byli opodatkowani odrębnie – w wysokości odliczenia dokonanego przez każdego z nich.
- 7. Odliczeń od podatku z tytułu wydatków na cele, o których mowa w ust. 1, nie dokonuje się od zryczałtowanego podatku dochodowego.
- 8. Jeżeli podatnik skorzystał z odliczeń od dochodu (przychodu) lub podatku z tytułów wydatków poniesionych na cele określone w ust. 1, a następnie po roku, w którym dokonano odliczeń, otrzymał zwrot odliczonych wydatków, z wyjątkiem gdy zwrócone kwoty zostały zaliczone do przychodów

podlegających opodatkowaniu, do dochodu (przychodu) lub podatku należnego za rok, w którym zaistniały te okoliczności, dolicza się odpowiednio kwoty poprzednio odliczone.

9. Kwota odliczeń od podatku, obliczona zgodnie z ust. 3, przekraczająca kwotę podatku obliczonego zgodnie z art. 27, podlega odliczeniu od podatku obliczonego za lata następne, aż do całkowitego jej odliczenia.
10. Minister właściwy do spraw finansów publicznych ogłasza, do dnia 31 grudnia roku poprzedzającego rok podatkowy, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” wysokość kwoty, o której mowa w ust. 2, z zastrzeżeniem ust. 2a.
11. Minister właściwy do spraw budownictwa, lokalnego planowania i zagospodarowania przestrzennego oraz mieszkalnictwa, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw finansów publicznych, określi w drodze rozporządzenia, zakres i rodzaje wydatków, o których mowa w ust. 1, mając na uwadze w szczególności konieczność zaspokojenia podstawowych potrzeb mieszkaniowych podatnika.

Art. 2. Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2016 r.

Uzasadnienie

- 1. Potrzeba i cel wydania ustawy. Przedstawienie rzeczywistego stanu w normowanej dziedzinie. Wykazanie różnicy pomiędzy stanem dotychczasowym a projektowanym. Przedstawienie skutków społecznych, gospodarczych, finansowych i prawnych.**

Proponowana ulga remontowa umożliwi posiadającym prawo do lokalu na podstawie dowolnego tytułu prawnego (np. prawo odrębnej własności lokalu, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu, spółdzielcze lokatorskie prawo do lokalu, umowa najmu, podnajmu, użyczenia) zarówno w budynkach zarządzanych przez spółdzielnie mieszkaniowe oraz we wspólnotach mieszkaniowych do podejmowania działań mających na celu utrzymanie w należyłym stanie technicznym i poprawienie standardu życia mieszkańców.

Trzeba mieć na uwadze, że w budynkach wielomieszkaniowych, będących w zasobach spółdzielni mieszkaniowych i wspólnot mieszkaniowych, zamieszkują w przeważającej większości podatnicy o niskich i umiarkowanych dochodach. Dlatego tym bardziej wprowadzenie proponowanej ulgi remontowej wspomogłoby i odciążę budżety tych podatników.

Ulga remontowa przyczyni się również do ożywienia na rynku usług budowlanych co będzie miało wpływ na wzrost poziomu produkcji materiałów budowlanych, wykończeniowych oraz przyczyni się do wzrostu zatrudnienia w tym sektorze gospodarki.

Mając na uwadze powyższe, wprowadzenie proponowanej ulgi remontowej przyczyni się również do wzrostu dochodu budżetu z tytułu podatku VAT od materiałów budowlanych i usług oraz o podatek dochodowy płacony przez osoby wykonujące ww. produkty i usługi.

W myśl proponowanego projektu art. 27a ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych podatek dochodowy zmniejsza się na zasadach określonych w ustawie, jeżeli w roku podatkowym podatnik poniósł wydatki na własne potrzeby mieszkaniowe, przeznaczone na remont budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego zajmowanego na podstawie tytułu prawnego oraz wpłaty na wyodrębniony fundusz remontowy spółdzielni mieszkaniowej lub wspólnoty mieszkaniowej, utworzonej na podstawie odrębnych przepisów.

Jeżeli zatem podatnik - realizując własne potrzeby mieszkaniowe - poniósł w roku podatkowym wydatki na remont budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego, zajmowanego na podstawie tytułu prawnego, lub dokonał wpłaty na wyodrębniony fundusz remontowy spółdzielni mieszkaniowej lub wspólnoty mieszkaniowej, utworzonych na podstawie odrębnych przepisów, to będzie mógł skorzystać z ulgi remontowej.

Projekt ustawy zastrzega, iż chodzi o fundusze remontowe utworzone zgodnie z odrębnymi przepisami. Chodzi tu, w przypadku funduszu remontowego wspólnoty mieszkaniowej, o ustawę z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali. Odliczeniu od podatku dochodowego podlegają więc kwoty wpłacane przez osoby fizyczne będące właścicielami samodzielnych lokali mieszkalnych na wyodrębniony fundusz remontowy wspólnoty mieszkaniowej, utworzonej na podstawie przepisów tej ustawy. Zgodnie z obowiązującym art. 14 ustawy o własności lokali, na koszty zarządu nieruchomością wspólną składają się m.in. wydatki na remonty. Wspólnota nie ma jednak obowiązku wyodrębnienia funduszu remontowego. Jeżeli wspólnota nie wyodrębni takiego funduszu, tworzące wspólnotę osoby nie będą mogły odliczyć poniesionych na ten cel wydatków.

Natomiast w przypadku funduszu remontowego spółdzielni mieszkaniowej omawiane „odrębne przepisy”, zawiera ustawa z dnia 15 grudnia 2000 r. o spółdzielniach mieszkaniowych (u.s.m.). Art. 6 ust. 3 tej ustawy przewiduje, że spółdzielnia tworzy fundusz na remonty zasobów mieszkaniowych. W art. 4 u.s.m. przewidziano natomiast, że na członkach spółdzielni ciąży obowiązek uczestniczenia w wydatkach związanych z eksploatacją i utrzymaniem nieruchomości w częściach przypadających na ich lokale, a także z eksploatacją i utrzymaniem nieruchomości stanowiących mienie spółdzielni.

Podstawowym warunkiem umożliwiającym korzystanie z odliczenia jest właściwe udokumentowanie wydatków objętych ulgą remontową. Wymagają one więc skrupulatnego udokumentowania. Wysokość omawianych wydatków ustala się bowiem na podstawie:

- faktury wystawionej wyłącznie przez podatnika podatku od towarów i usług, niekorzystającego ze zwolnienia od tego podatku, lub
- dowodu odprawy celnej, lub

- dowodu wpłaty na wyodrębniony fundusz remontowy spółdzielni mieszkaniowej lub wspólnoty mieszkaniowej (nawet wydruk banku internetowego) - w przypadku wpłaty na te fundusze.

Dowód wpłaty należy rozumieć dość szeroko. Za dowód wpłaty na fundusz remontowy należy uznać zarówno przelew bankowy, przekaz pocztowy, jak również dokument wpłaty w kasie spółdzielni mieszkaniowej lub wspólnoty mieszkaniowej. Wpłaty na fundusz remontowy podatnicy z reguły dokonują w ogólnej kwocie, łącznie z pozostałymi składnikami opłaty „czynszowej” (zaliczki na poczet utrzymania nieruchomości) i innych należności wobec spółdzielni mieszkaniowych lub wspólnot mieszkaniowych, dlatego też w wielu przypadkach posiadają jeden dowód wpłaty dokonanej z tych tytułów. Wówczas z dowodu wpłaty niekiedy nie sposób jednoznacznie wywnioskować wysokości wniesionych przez podatnika wpłat na przedmiotowy fundusz. Jednak nie pozbawia to podatnika prawa do dokonania odliczeń od podatku. W takim przypadku, w celu dowodowym, wystarczające jest bowiem posiadanie przez podatnika, obok dowodu wpłaty, dokumentu zawierającego wyszczególnione składniki czynszu (zaliczki na poczet utrzymania nieruchomości) z wyodrębnioną pozycją funduszu remontowego.

Biorąc pod uwagę powyższe wprowadzenie proponowanej ulgi remontowej przyczyni się do zintensyfikowania prac budowlanych mających na celu utrzymanie lokalu mieszkalnego, budynku mieszkalnego we właściwym stanie, przywrócenie jego pierwotnej zdolności użytkowej, którą utracił w wyniku upływu czasu i eksploatacji wraz z wymianą dotychczas użytkowanych, zużytych składników ich wyposażenia technicznego.

Wdrożenie projektu ustawy pozwoli na uzyskanie pozytywnych skutków społecznych, gospodarczych i finansowych.

2. Wskazanie źródeł finansowania, jeżeli projekt pociąga za sobą obciążenie budżetu państwa lub budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

Projekt ustawy przywraca w pewnej części ulgę remontową, która zaistniała w 1992 r. i funkcjonowała aż do końca 2005 r., kiedy została zlikwidowana.

Oceniając koszty wdrożenia ustawy dla budżetu państwa wnioskodawcy opierali się o dane urzędowe za wymieniony okres, szczególnie za ostatni rok obowiązywania ulgi tj. 2005. Należy przypomnieć, że w okresie 13 lat obowiązywania ulgi Polacy wydali na remont swoich mieszkań i domów około 125 mld zł, z czego w rekordowym roku 2003 z ulgi skorzystało prawie 8 mln ludzi na kwotę 17 mld zł uzyskując ulgę remontową w kwocie 3,3 mld zł. Ponieważ wnioskodawcy zaproponowali ulgę remontową tylko odnośnie do części wydatków na własne potrzeby mieszkaniowe (tylko pkt g z dawnego art. 27a ust. 1 pkt 1), przeto przewidywane uszczuplenie wpływów podatkowych winno być znacząco mniejsze i wynosić powinno kilkaset milionów złotych, bez uwzględnienia dodatkowych wpływów do fiskusa z tytułu ulg. Należy dodać, że największą

pozycją w wymienionym okresie w uszczupleniu wpływów była ulga z tytułu nakładów na budowę budynku mieszkalnego, zakup budynku, czy nadbudowa lub przebudowa budynku.

Należy powiedzieć też o pozytywnych dla fiskusa aspektach wdrożenia ustawy. Aby z niej skorzystać trzeba będzie posiadać fakturę VAT na poniesione wydatki (VAT zawarty w cenie usług remontowych, a także parkietów, paneli, farb, lakierów, glazur, terakot, drzwi i okien, czy tzw. białego montażu), co znacząco ucywilizuje rynek usług remontowo-budowlanych pomniejszając szarą strefę. Obowiązek ten wpłynie na zwiększenie legalnych obrotów firm, co zwiększy wpływy z tytułu VAT i podatku dochodowego od osób prawnych i osób fizycznych.

Minister właściwy do spraw budownictwa, lokalnego planowania i zagospodarowania przestrzennego oraz mieszkalnictwa, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw finansów publicznych, określi w drodze rozporządzenia, zakres i rodzaje wydatków, o których mowa w ust. 1, mając na uwadze w szczególności konieczność zaspokojenia podstawowych potrzeb mieszkaniowych podatnika.

Reasumując należy zauważyć, że koszty wprowadzenia ustawy będą dla fiskusa minimalne.

3. Przedstawienie założeń projektów podstawowych aktów wykonawczych.

Projekt ustawy przewiduje w art. 27a ust. 11 wydanie przez ministra właściwego do spraw budownictwa, lokalnego planowania i zagospodarowania przestrzennego oraz mieszkalnictwa, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw finansów publicznych rozporządzenia, w którym określi on zakres i rodzaje wydatków, o których mowa w art. 27a ust. 1, mając na uwadze w szczególności konieczność zaspokojenia podstawowych potrzeb mieszkaniowych podatnika.

W rozporządzeniu Minister określi w szczególności jakie wydatki na remont i modernizację budynku mieszkalnego lub lokalu uważa się za wydatki poniesione na zakup materiałów i urządzeń, zakup usług obejmujących wykonanie ekspertyzy, opinii, projektu, transport materiałów i urządzeń, wykonawstwo robót, najem sprzętu budowlanego, czy opłaty administracyjne - w związku z robotami zaliczonymi do remontu i modernizacji budynku i lokalu mieszkalnego określonymi w załączniku do rozporządzenia. Rozporządzenie to będzie w dużej części oparte o rozporządzenie Ministra Gospodarki Przestrzennej i Budownictwa z dnia 21 grudnia 1996 r. w sprawie określenia rodzajów wydatków na remont i modernizację budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego, o które zmniejsza się podatek dochodowy (Dz. U. z 1996 r. Nr 156, poz. 788).

4. Oświadczenie o zgodności projektu ustawy z prawem Unii Europejskiej.

Projekt ustawy jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

5. Wyniki przeprowadzonych konsultacji w stosunku do projektu ustawy.

W stosunku do projektu ustawy nie przeprowadzono konsultacji.