

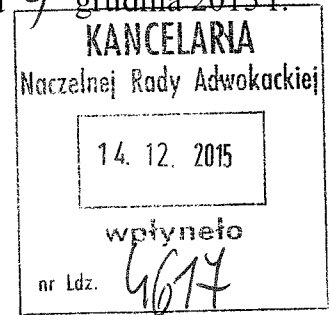


ZASTĘPCA SZEFA
KANCELARII SEJMU

Adam Podgórski

675-WS-173-275/15

Warszawa, dnia 9 grudnia 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 z późn. zm.) poselski projekt ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych (przedstawiciel wnioskodawców: poseł Barbara Bubula), z prośbą o wyrażenie opinii.

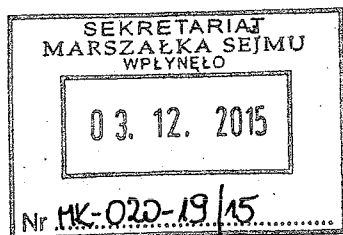
Z poważaniem



**Klub Parlamentarny
Prawo i Sprawiedliwość**

Warszawa, 3 grudnia 2015 r.

**Grupa Posłów na Sejm RP
Klubu Parlamentarnego
Prawo i Sprawiedliwość**



**Szanowny Pan
Marek Kuchciński
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej**

Na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 1997 r., Nr 78, poz. 483) oraz art. 32 ust. 2 Regulaminu Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej (M.P. z 2012 r. poz. 32 t.j. z późn. zm.) niżej podpisani posłowie składają projekt ustawy:

- o podatku od niektórych instytucji finansowych.

Na podstawie art. 34 ust. 1 Regulaminu Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej do reprezentowania wnioskodawców w pracach nad projektem ustawy upoważniamy Panią Poseł Barbarę Bubulę.

USTAWA

z dnia 2015 r.

o podatku od niektórych instytucji finansowych

Rozdział I

Przepisy wstępne.

Art. 1. Ustawa reguluje opodatkowanie podatkiem od instytucji finansowych aktywów niektórych podmiotów.

Art. 2. Podatek od instytucji finansowych stanowi dochód budżetu państwa.

Rozdział II

Przedmiot opodatkowania, podatnik i obowiązek podatkowy.

Art. 3. Przedmiotem opodatkowania są aktywa podmiotów będących podatnikami podatku od instytucji finansowych.

Art. 4. Podatnikami podatku od instytucji finansowych są:

- 1) banki krajowe w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 ze zm.),
- 2) oddziały banków zagranicznych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 20 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 ze zm.),
- 3) oddziały instytucji kredytowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 18 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2015r. poz. 128 ze zm.),
- 4) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe w rozumieniu art. 2 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1450 ze. zm.),
- 5) krajowe zakłady ubezpieczeń w rozumieniu art.3 ust. 1 pkt 18 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2015 r. poz.1844),
- 6) krajowe zakład reasekuracji w rozumieniu art. art. 3 ust.1 pkt 19 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2015 r. poz.1844),

- 7) oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń i zagranicznych zakładów reasekuracji w rozumieniu art. 3 ust.1 pkt.22 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2015 r. poz.1844),
- 8) główne oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń i zagranicznych zakładów reasekuracji w rozumieniu art.14 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2015 r. poz.1844),

Rozdział III

Podstawa opodatkowania i wysokość podatku

- Art. 5.** 1. Podstawą opodatkowania, z uwzględnieniem wszystkich obniżen dokonanych na podstawie ust. 2-4, jest nadwyżka sumy wartości aktywów podatnika wynikająca z zestawienia obrotów i sald sporządzonego przez podatnika na podstawie zapisów na kontach księgi głównej na koniec każdego miesiąca zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2013 r. poz. 330 ze zm.) lub standardami stosowanymi przez podatnika na podstawie art. 2 ust. 3 ustawy o rachunkowości przenoszącą kwotę 4 000 000 000 zł
2. W przypadku podatników, o których mowa w art. 4 pkt. 1-3 podstawę opodatkowania obniża się o wartość funduszy własnych ustaloną przez podatnika na koniec każdego miesiąca, zgodnie z przepisami Rozdziału 10 ustawy, o której mowa w art. 4 pkt.
 3. W przypadku podatników, o których mowa w art. 4 pkt. 4 podstawę opodatkowania obniża się o wartość funduszy własnych ustaloną przez podatnika na koniec każdego miesiąca, zgodnie z przepisami Rozdziału 4 ustawy, o której mowa w art. 4 pkt.
 4. W przypadku podatników, o których mowa w art. 4 pkt 1-4, podstawę opodatkowania obniża się dodatkowo o kwoty, o które podatnik działając w wykonaniu decyzji, o której mowa w art. 138 ust. 1 pkt 2 lub 2a albo art. 138d ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2015r. poz. 128 ze. zm.), podwyższył w okresie miesiąca, za który ustala się podstawę opodatkowania, fundusze własne.
- Art. 6.** Jeżeli dla określenia podstawy opodatkowania stosowane są kwoty wyrażone w walucie obcej, przeliczenia na złote kwot wyrażonych w walucie obcej dokonuje się według kursu średniego danej waluty obcej ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień na który ustalana jest podstawa opodatkowania.
- Art. 7** 1. Podatnicy, o których mowa w art. 4 pkt. 1 – 4, rozliczają podatek miesięcznie i stawka podatku za każdy miesiąc wynosi 0,0325% podstawy opodatkowania, o której mowa w art. 5.
2. Podatnicy, o których mowa w art. 4 pkt. 5-8, rozliczają podatek miesięcznie i stawka podatku za każdy miesiąc wynosi 0,05% podstawy opodatkowania, o której mowa w art. 5 ust.1.

Rozdział IV

Pobór podatku

- Art. 8.** 1. Podatnicy są obowiązani, bez wezwania właściwego organu podatkowego:

- 1) składać właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego deklaracje podatkowe według ustalonego wzoru,
 - 2) obliczać i wpłacać podatek na rachunek właściwego urzędu skarbowego, za miesięczne okresy rozliczeniowe w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego podatek dotyczy.
2. Obowiązek, o którym mowa w ust. 1, nie dotyczy podatników, u których podstawa opodatkowania obliczona na każdy ostatni dzień miesiąca jest niższa lub równa 4.000.000.000,00 zł (cztery miliardy złotych).
3. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, wzór deklaracji, o której mowa w ust. 1 wraz z objaśnieniem co do sposobu wypełniania oraz terminu i miejsca jej składania, mając na względzie umożliwienie identyfikacji podatnika oraz urzędu skarbowego, do którego kierowana jest deklaracja, a także poprawne obliczenie przez podatnika kwot podstawy opodatkowania, w tym wszystkich kwot ją obniżających oraz kwoty podatku.

Rozdział V

Właściwość organów podatkowych

- Art. 9.** 1. Właściwym organem podatkowym dla podatników podatku od niektórych instytucji finansowych jest naczelnik urzędu skarbowego, właściwy miejscowo ze względu na siedzibę podatnika, a w przypadku podatnika, o którym mowa w art. 4 pkt 2,3,7 albo 8 - naczelnik urzędu skarbowego, właściwy miejscowo ze względu na siedzibę oddziału.
2. W przypadku braku możliwości ustalenia właściwego organu podatkowego zgodnie z ust. 1 właściwym organem podatkowym jest Naczelnik Drugiego Urzędu Skarbowego Warszawa-Śródmieście.

Rozdział VI

Zwolnienia i ulgi podatkowe

- Art. 10.** Zwalnia się od podatku banki państwowe w rozumieniu ustawy, o której mowa w art. 1 pkt 4.
- Art. 11.** Podatku nie pobiera się od podatników, w stosunku, do których Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję, o której mowa w:
- a) art. 12 ust.2 pkt. 1 lit. v, x, y;
 - b) art. 12 ust.2 pkt 3 lit. f, g, h;
 - c) art. 12 ust. 2 a pkt 6 i 7
- ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz.U. 2006 Nr 157 poz. 1119 ze zm.), przez okres, w jakim utrzymują się skutki prawne wywołane przez decyzję.

Art.12. Do podatku od niektórych instytucji finansowych nie stosuje się zwolnień i ulg podatkowych określonych w odrębnych przepisach.

Rozdział VII

Zmiany w przepisach obowiązujących, przepisy przejściowe i końcowe

- Art. 13.** W ustawie z dnia 15 lutego 1992r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2014r. poz. 851 ze zm.) w art. 16 ust. 1 w pkt 68 w miejsce kropki wstawia się przecinek, a następnie dodaje się pkt 69 w brzmieniu: „podatku, o którym mowa w ustawie z dnia ____ 2015r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz. U. z 2015r, nr ____ poz. ____).”
- Art. 14.** Pierwszym okresem, w rozliczeniu za który podatnicy dokonują obliczenia podatku i składają deklarację podatkową, o której mowa w art. 8 ust. 1 pkt 1, jest luty 2016 r.
- Art.15.** Wprowadzenie podatku określonego niniejszą ustawą nie może stanowić podstawy zmiany warunków świadczenia usług finansowych i ubezpieczeniowych wykonywanych w oparciu o umowy cywilnoprawne zawarte przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, chyba że możliwość zmiany warunków usług została wprost w umowie przewidziana w przypadku wprowadzenia podatku od aktywów z wyprzedzeniem nie krótszym niż 6 miesięcy przed datą wejścia w życie ustawy.
- Art. 16.** Ustawa wchodzi w życie 1 lutego 2016 r. z zastrzeżeniem art. 8 ust. 3, który wchodzi w życie następnego dnia po jej ogłoszeniu.

Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie określenia wzoru deklaracji dla podatku od niektórych instytucji finansowych

z dnia _____

Na podstawie art.9 ust. 3 ustawy z dnia _____ o podatku od niektórych instytucji finansowych zarządza się, co następuje:

§ 1 Określa się wzór deklaracji podatkowej, o którym mowa w art. 9 ust. 3 ustawy z dnia _____ o podatku od niektórych instytucji finansowych, stanowiący załącznik do rozporządzenia.

§ 2 Wzór, o którym mowa w § 1, stosuje się do rozliczeń dokonywanych począwszy od lutego 2016 r.

§ 3 Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 2 lutego 2015 r.

Załącznik PIF Deklaracja dla podatku od niektórych instytucji finansowych

NIP podatnika	Urząd skarbowy, do którego adresowana jest deklaracja	Miesiąc, którego dotyczy deklaracja
Określenie działalności podatnika wg art. 4 pkt 1-8 ustawy	Firma podatnika	Adres podatnika
Suma aktywów podatnika po obniżeniu o kwotę, o której mowa w art. 6 ust. 1 ustawy		
Suma obniżzeń na podstawie art. 6 ust. 2 ustawy		
Suma obniżzeń na podstawie art. 6 ust. 3 ustawy		
Suma obniżzeń na podstawie art. 6 ust. 4 ustawy		
Obniżenia podstawy razem		
Obliczenie podatku		
Data wypełnienia deklaracji	Podpis osoby odpowiedzialnej	

UZASADNIENIE

1. Potrzeba i cel projektu

Celem ustawy jest pozyskanie dodatkowego źródła finansowania wydatków budżetowych, w szczególności wydatków społecznych, o których jest mowa w programie Rządu.

Ponadto ustawa ma na celu zwiększenie udziału sektora finansowego w finansowaniu wydatków budżetowych. Podniesienie w ostatnich latach stawki podatku od towarów i usług o 1 punkt procentowy zwiększyło obciążenia podatkowe społeczeństwa o kwotę zbliżoną do szacowanych dochodów budżetu państwa z tytułu przedmiotowego podatku. Jest więc uzasadnione by sektor finansowy w większym niż dotychczas stopniu uczestniczył w ponoszeniu obciążeń podatkowych, tak jak ma to miejsce w innych państwach europejskich.

2. Rzeczywisty stan w dziedzinie stanowiącej przedmiot regulacji

Polska jest obecnie jednym z niewielu krajów Europy, który nie wprowadził podatku bankowego.

Praktyka legislacyjna w zakresie opodatkowania sektora bankowego po 2008 roku jest znaczna i obejmuje regulacje wprowadzane w kilkunastu krajach Unii Europejskiej. Do najpopularniejszych przedmiotów opodatkowania należą :

- a) wartość sumy bilansowej (z różnymi zastrzeżeniami),
- b) wartość aktywów netto,
- c) wartość zobowiązań oraz
- d) wartość całkowitego wymogu kapitałowego.

W Wielkiej Brytanii celem wprowadzonej z dniem 1 stycznia 2011 r. opłaty bankowej jest zapewnienie, że sektor bankowy będzie posiadał adekwatne obciążenia odzwierciedlające generowane przez niego ryzyka dla systemu finansowego i całej gospodarki. Ponadto opłata ma zachęcić banki do ograniczenia bądź odejścia od ryzykownych modeli finansowania, które mogą zagrażać stabilności systemu finansowego i gospodarki. Opłata wnoszona jest do budżetu państwa i dotyczy banków, których zagregowana wartość zobowiązań przekracza 20 mld GBP, przyjmując założenia, zgodnie z którymi zobowiązania brytyjskich grup bankowych (m.in. spółdzielni mieszkaniowych) ocenia się na poziomie skonsolidowanym, uwzględnia się zobowiązania banków brytyjskich funkcjonujących w ramach grup niebankowych, a także zobowiązania ujęte w zagregowanych bilansach podmiotów zależnych i oddziałów zagranicznych banków i grup bankowych prowadzących działalność na obszarze Wielkiej Brytanii. Podatek dotyczy bowiem banków macierzystych, ich oddziałów i podmiotów zależnych oraz podmiotów zależnych i oddziałów banków zagranicznych działających na terenie Wielkiej Brytanii. Podstawę naliczania świadczenia stanowi wartość sumy bilansowej, z wyjątkiem szczegółowego katalogu wyłączeń. Przy kalkulacji składki w sumie bilansowej nie uwzględnia się m.in. kapitałów pierwszej kategorii (Tier 1), ubezpieczonych depozytów, jak również części innych zobowiązań i aktywów płynnych. Stawka podatku jest elastyczna. W 2011 r. w związku z niepewnymi warunkami na rynku, rząd Wielkiej Brytanii ustalił początkowo stawkę podatku na

poziomie 0,05%, lecz w marcu 2011 r. podjęto decyzję o dokonaniu wyrównania za dwa miesiące, wobec czego opłatę zwiększono do wysokości 0,1%. Od 1 maja 2011 r. do 31 grudnia 2011 r. stawka podatku wynosiła 0,075% dla zobowiązań krótkoterminowych i 0,0375% dla niektórych kategorii zobowiązań długoterminowych. W styczniu 2012 r. stawkę podatku ustalono na poziomie odpowiednio 0,088% i 0,044% dla odnośnych kategorii zobowiązań. W Wielkiej Brytanii wprowadzona opłata nie stanowi kosztu uzyskania przychodu.

Na Węgrzech opłata pobierana od instytucji finansowych ma charakter podatkowy i obowiązuje od dnia 27 września 2010 r. Intencją wprowadzenia obciążenia na rzecz budżetu państwa była m.in. potrzeba wygenerowania dodatkowych wpływów z tytułu podatków w celu zabezpieczenia systemu finansowego przed wyzwaniem i zagrożeniami wynikającymi z negatywnych zjawisk kryzysowych oraz zrekompensowania państwu pomocy, jakiej udzieliło podmiotom mającym trudności, a także konieczność sprostania wymogom związanym z wielkością deficytu budżetowego, które obowiązują w Unii Europejskiej. Zakres podmiotowy podatku bankowego na Węgrzech jest szeroki, ponieważ instytucjami zobligowanymi do uiszczania należności są instytucje kredytowe, firmy ubezpieczeniowe, a także inne instytucje świadczące usługi finansowe. Podstawa i stawka opodatkowania są zróżnicowane i uzależnione od specyfiki usług świadczonych przez instytucje objęte podatkiem. Dla instytucji kredytowych stawka podatku wynosi 0,15% wartości aktywów netto dla kwoty stanowiącej bazę podatkową do 50 mld HUF i 0,53% dla pozostałej części bazy podatkowej, tj. powyżej 50 mld HUF. W 2011 r. stawka podatku wynosiła 0,45% całości aktywów netto i była najwyższa w całej Unii Europejskiej.

W Portugalii opłata obciążająca instytucje kredytowe obowiązuje od dnia 1 stycznia 2011 r. Jest określana mianem „nadmierzającej składki od sektora bankowego” i ma charakter budżetowy. Składka płacona jest przez banki krajowe, oddziały banków macierzystych prowadzące działalność poza granicami Portugalii (opłata ma charakter skonsolidowany i jest uiszczana jako łączne świadczenie ze strony centrali i oddziałów) oraz oddziały banków zagranicznych prowadzących działalność w Portugalii. Podstawę opodatkowania stanowi całkowita wartość zobowiązań instytucji, z wyłączeniem kapitałów pierwszej i drugiej kategorii (Tier 1 i Tier 2) oraz depozytów gwarantowanych przez Portugalski Fundusz Gwarantowania Depozytów. Stawka podatku wynosi 0,05%. Instytucje kredytowe płacą także podatek od nominalnej wartości instrumentów pochodnych nieujętych w bilansie, z wyłączeniem określonych instrumentów zabezpieczających. Stawka podatku dla instrumentów pochodnych wynosi 0,00015%. Wnoszone składki nie podlegają odliczeniu od podatku.

We Francji podatek bankowy obowiązuje od dnia 1 stycznia 2011 r. i ma charakter budżetowy. Opodatkowaniu podlegają banki macierzyste, ich oddziały i podmioty zależne, a także oddziały banków zagranicznych działających na terytorium Francji, jeżeli są regulowane przepisami francuskimi, z wyjątkiem sytuacji, gdy oddział posiada centralę na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (kraje członkowskie Unii Europejskiej plus Norwegia, Islandia i Lichtenstein). Podatek jest pobierany w wysokości 0,25% wymogu kapitałowego, zaś dla instytucji, które są nim objęte stanowi koszt uzyskania przychodu.

W Szwecji od października 2008 r. istnieje specjalny fundusz stabilizacyjny, którego zasadniczym celem jest finansowanie działań niezbędnych do zapobiegania ryzykom mogącym prowadzić do poważnych zaburzeń w szwedzkim systemie finansowym, a także utrzymanie wiarygodności tego systemu w obliczu globalnych zjawisk kryzysowych. Fundusz finansowany