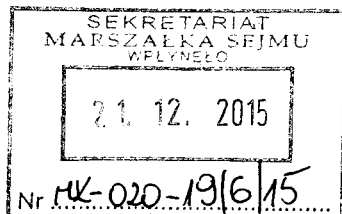


Warszawa, 18 grudnia 2015 r.

PIU 1866/2015



Szanowny Pan
Marek Kuchciński
Marszałek Sejmu RP

Szanowny Panie Marszałku,

w związku z rozpoczęciem prac legislacyjnych nad **projektem ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych (druk 75)**, w imieniu Polskiej Izby Ubezpieczeń, pragnę przedstawić nasze stanowisko w sprawie przedmiotowego projektu.

Projekt zakłada opodatkowanie aktywów powyżej 4 000 000 000 zł niektórych instytucji finansowych, to jest: banków stawką podatkową wynoszącą w ujęciu rocznym 0,39% oraz zakładów ubezpieczeń stawką wynoszącą w ujęciu rocznym 0,6%.

W przypadku zakładów ubezpieczeń w przeciwieństwie do banków z podstawy opodatkowania nie zostały przewidziane żadne wyłączenia specyficzne dla instytucji finansowych. Jednocześnie, w uzasadnieniu do projektu wyjaśnia się, iż wyższa stawka podatkowa dla zakładów ubezpieczeń wynika z wyższej rentowności sektora ubezpieczeniowego.

Polska Izba Ubezpieczeń pragnie zwrócić uwagę, iż w krajach Unii Europejskiej faktycznie stosowane są różne formy podatków od aktywów. Jednak tylko w jednym kraju należącym do EU (Belgia) opodatkowaniu podlegają jakiegokolwiek części aktywów zakładów ubezpieczeń. W przypadku belgijskim opodatkowane są jednak tylko tzw. wspólne przedsięwzięcia inwestycyjne, które stanowią specyficzną kategorię aktywów. Jedną z przyczyn tego stanu rzeczy jest **specyficzna struktura aktywów zakładów ubezpieczeń**, które w 75% (wg danych KNF za II kwartał 2015 r.) tworzone są na pokrycie tzw. rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (RTU), służących na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia. RTU są tworzone zgodnie z wymogami ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej i de facto powinny być wyjęte z podstawy opodatkowania.

Jeżeli jednak ustawodawca zdecyduje się objąć podatkiem aktywa zakładów ubezpieczeń, Polska Izba Ubezpieczeń wnosi, aby tak jak w przypadku banków, **wyłączyć z podstawy opodatkowania kapitały własne zakładów ubezpieczeń które gwarantują wypłacalność zakładów ubezpieczeń czyli środków klientów**. Jednocześnie pragniemy zwrócić uwagę, iż gwarancja wypłaty środków klientów ma szczególne znaczenie ze względu na specyfikę rynku ubezpieczeniowego, gdzie Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny jest funduszem tzw. ex-post (nie ma zebranych środków na wypadek upadłości zakładu ubezpieczeń w przeciwieństwie do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego) i w przypadku ubezpieczeń na życie wypłaca do 50% wierzytelności klientów (do kwoty 30 000 Euro).

Odnosząc się do wyższej stawki podatku dla zakładów ubezpieczeń pragniemy zwrócić uwagę, iż uzasadnieniu do projektu ustawy opodatkowanie zakładów ubezpieczeń wyższą stopą podatkową niż innych instytucji finansowych wyjaśnione jest wyższą rentownością tego sektora. Rzeczywiście relacja wyniku finansowego zakładów ubezpieczeń do aktywów za pierwsze półrocze 2015 roku wynosi 1,9%. Wynik taki jest jednak generowany przez mniejszą część zakładów objętych podatkiem. Z 11 objętych podatkiem zakładów wynik finansowy na co najmniej tym poziomie osiągnęły jedynie 3 z nich. Całkowity udział tych trzech zakładów ubezpieczeń w wyniku finansowym osiąganym przez sektor w pierwszym półroczu 2015 roku wynosił 79,4%, a w całkowitych aktywach 43,8%.

Polska Izba Ubezpieczeń pragnie również przedstawić uwagę techniczną dotyczącą zapisu artykułu 5 ust. 1, który w zaproponowanym brzmieniu nie pozwala na jednoznaczne określenie sposobu obliczania podstawy opodatkowania. W związku z powyższym PIU wnioskuję aby zapis art. 5 ust.1 jednoznacznie wskazywał na **wyliczenie podstawy opodatkowania jako nadwyżki sumy bilansowej wynikającej z bilansu sporządzonego na koniec każdego miesiąca obniżonej o sumę kwoty 4.000.000.000 zł oraz o wartości kapitałów własnych zakładu ubezpieczeń.**

Wskazujemy jednocześnie na fakt, że zestawienie sumy bilansowej jest przygotowywane przez zakłady ubezpieczeń w cyklach kwartalnych na potrzeby sprawozdań dla Komisji Nadzoru Finansowego. Z uwagi na pracochłonność opracowania bilansu w cyklu miesięcznym, jak zakłada projekt ustawy, wnosimy o umożliwienie naliczania podatku na bazie kwartalnej.

Polska Izba Ubezpieczeń, wnioskuję:

- **wyłączenie kapitałów własnych zakładów ubezpieczeń z podstawy opodatkowania gwarantujących wypłacalność zakładów ubezpieczeń, na wzór rozwiązania planowanego w przypadku banków,**
- **o obniżenie stawki podatku dla zakładów ubezpieczeń do poziomu 0,39% tak jak w przypadku banków. Postulat ten wynika z faktu, iż wysoka rentowność sektora ubezpieczeniowego wskazanego w uzasadnieniu do projektu jest generowana przez 3 z 11 zakładów objętych podatkiem natomiast pozostałe zakłady miały rentowność poniżej średniego wyniku finansowego osiąganego przez rynek.**

Z wyrazami szacunku,



Jan Grzegorz Prądyński
Prezes Zarządu
Polskiej Izby Ubezpieczeń