

Propozycje zmiany ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych

a) w zakresie zwolnienia z podstawy opodatkowania kredytów na cele inwestycyjne

W ustawie z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz. U. z 2017 r., poz. 1410) wprowadza się art. 5 ust. 9 w następującej treści:

9. W przypadku podatników, o których mowa w art. 4 pkt 1 -4, podstawę opodatkowania obniża się o wartość aktywów w postaci skarbowych papierów wartościowych w rozumieniu art. 95 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. poz. 2215 z późn. zm.) oraz wartość aktywów z tytułu kredytów udzielonych od dnia r. na zakup lub wytworzenie środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 14 i 15 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. poz. 591 z późn. zm.).

W art. 5 dodaje się ust. 11 w następującym brzmieniu:

11. Do wartości aktywów z tytułu kredytów udzielonych od dnia r. nie wlicza się wartości kredytów, które zostały udzielone przed tą datą i następnie warunki umowy kredytowej zostały zmienione po tej dacie bez zwiększenia wartości kredytu.

Uzasadnienie

Sytuacja ekonomiczna Polski spowodowana epidemią koronawirusa COVID-19, a także początek nowej perspektywy finansowej Unii Europejskiej, wymuszają zwiększenie nakładów inwestycyjnych przyczyniających się do unowocześnienia gospodarki i przyspieszenia tempa wzrostu gospodarczego naszego kraju. Obecnie Polska charakteryzuje się bardzo niskim poziomem inwestycji. Bez zainicjowania nowych, dużych projektów inwestycyjnych nie będzie możliwa zmiana struktury polskiej gospodarki. Niezbędne jest zatem podjęcie działań zmierzających do budowy gospodarki opartej na nowych źródłach energii oraz bardziej zrównoważonej pod względem społecznym i klimatycznym. Jednakże wiele inwestycji nie może być przeprowadzonych bez finansowania zewnętrznego, spośród którego zdecydowanie najważniejszy jest kredyt bankowy.

Mając powyższe na względzie, w celu tworzenia zachęt dla kredytowania działalności inwestycyjnej, postuluje się wyłączenie z podstawy obliczania podatku od niektórych instytucji finansowych aktywów powstałych w wyniku nowo utworzonych kredytów na cele inwestycyjne. W warunkach niższej rentowności banków i obecnego spowolnienia gospodarczego, stworzenie zwolnienia może stać się istotnym instrumentem mobilizującym rozwój akcji kredytowej i ułatwiającym dostępność finansowania na cele inwestycyjne.

b) Przeznaczenia 50% wpływów z podatku od niektórych instytucji finansowych na fundusz gwarancyjny banków w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym w rozumieniu art. 272

W ustawie z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 68 z późn. zm.) dodaje się art. 13a w następującej treści:

13a. Połowa środków pobranych od banków z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych zasila fundusz gwarancyjny banków, o którym mowa w art. 272 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2020 r. poz. 842 z późn. zm.).

Uzasadnienie

Wzorem niektórych krajów europejskich proponuje się, aby przynajmniej część środków pobranych od banków z tytułu specjalnego podatku sektorowego zasilała fundusze zwiększające stabilność sektora finansowego. Projekt przewiduje przekazanie połowy środków pobranych od banków z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych do funduszu gwarancyjnego banków, zdefiniowanego w art. 272 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2020 r. poz. 842 z późn. zm.). Środki zgromadzone w tym funduszu są wykorzystywane na wypłatę środków gwarantowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny deponentom w sytuacji, gdy spełniony jest warunek wypłaty środków gwarantowanych przez BFG (najczęściej jest to ogłoszenie upadłości banku). Beneficjentem środków z tego funduszu nie jest sektor bankowy, lecz deponenti, którzy mają zgromadzone środki w bankach. Większa kwota środków zgromadzonych w funduszu zwiększa zaufanie do sektora finansowego, wpływając na wyższy poziom stabilności całego sektora finansowego.

