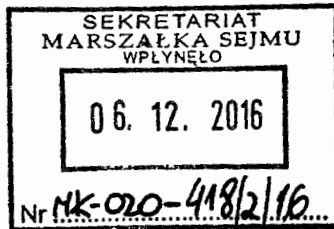


L.dz. ZA1/⁶²⁰⁵...../2016

Sopot, dnia 6 grudnia 2016 r.



Pan
Marek Kuchciński
Marszałek Sejmu

dotyczy: rządowego projektu ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (druk sejmowy numer 1091)

SZANOWNY PANIE MARSZAŁKU,

W związku z wniesieniem do Sejmu w dniu 29 listopada 2016 r. rządowego projektu ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, wdrażającego do polskiego porządku prawnego dyrektywę Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 359 z 16 grudnia 2014 r.; dalej: projekt ustawy), działając na podstawie art. 44 ust. 2 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz.U. z 2013 r. poz. 1450 ze zm.), pragnę przedstawić następujące stanowisko Kasy Krajowej.

Stosownie do postanowień projektowanego art. 32 ust. 1 ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (projekt z 22 listopada 2016 r.), z wykonywania obowiązków, o których mowa w art. 27, jest wyłączona każda polska instytucja finansowa będąca:

- 1) podmiotem rządowym, organizacją międzynarodową lub bankiem centralnym, w zakresie w jakim nie dokonuje płatności wynikającej ze zobowiązania związanego z komercyjną działalnością finansową odpowiadającą działalności prowadzonej przez zakład ubezpieczeń, instytucję powierniczą lub instytucję depozytową;
- 2) powszechnym funduszem emerytalnym, zamkniętym funduszem emerytalnym, funduszem emerytalnym podmiotu rządowego, organizacji międzynarodowej lub banku centralnego, lub kwalifikowanym wystawcą kart kredytowych;
- 3) podmiotem zgłoszonym przez Rzeczpospolitą Polską Komisji Europejskiej oraz ujętym w publikowanej w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej liście instytucji, które należy traktować jako nieraportujące instytucje finansowe do celów załącznika I sekcja VIII część B pkt 1 lit. c dyrektywy 2011/16/UE;
- 4) zwolnionym przedsiębiorstwem zbiorowego inwestowania.

Ustawa określa w dalszej części szczegółowe definicje podmiotów wymienionych w pkt 1, 2 i 4 w ust. 1 art. 32 projektowanej ustawy, wskazując ich charakterystyczne cechy prawne, organizacyjne bądź to związane z zasadami stosowanej gospodarki finansowej.

Należy podkreślić, że w aktualnym brzmieniu projektu ustawy z 22 listopada 2016 r., w odniesieniu do podmiotów wyłączonych z obowiązku raportowania określonych w art. 32 ust. 1 pkt 3 projektu ustawy pominięte zostały warunki o jakich mowa jest w Sekcji VIII część B, pkt 1 lit c) Załącznika nr

1 do Dyrektywy Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE, służące określeniu podmiotów kwalifikujących się do umieszczenia na liście instytucji finansowych wyłączonych z obowiązku raportowania. Powołany przepis Dyrektywy, którego odpowiednik w projekcie ustawy stanowi przepis art. 32 ust. 1 pkt 3, posiada następujące brzmienie:

„jakimkolwiek innym podmiotem, który niesie ze sobą niskie ryzyko zostania wykorzystanym do uchylenia się od opodatkowania, ma zasadniczo podobne cechy jak którykolwiek z 'podmiotów' opisanych w części B pkt 1 lit. a) i b) oraz jest ujęty w wykazie 'nieraportujących instytucji finansowych', o którym mowa w art. 8 ust. 7a niniejszej dyrektywy, pod warunkiem że status takiego 'podmiotu' jako 'nieraportującej instytucji finansowej' nie zagraża realizacji celów niniejszej dyrektywy”. Tym samym Dyrektywa 2011/16/UE w sposób wyraźny określa przesłanki, jakimi kierować się powinny władze każdego państwa, dokonując umieszczenia podmiotu na liście ustalonej zgodnie z art. 8 ust. 7a Dyrektywy 2011/16/UE.

Projektowane brzmienie art. 32 ust. 1 pkt 3 ustawy takich warunków nie przewiduje, tym samym w ocenie Kasy Krajowej projektowana ustawa wadliwie, w sposób niepełny, wdraża do krajowego porządku prawnego postanowienia Dyrektywy 2011/16/UE w brzmieniu nadanym przez Dyrektywę Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r. Pozostawienie poza zakresem krajowych regulacji kwestii warunków, jakie muszą spełniać podmioty umieszczane przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych na liście publikowanej zgodnie z art. 8 ust. 7a Dyrektywy 2011/16/UE prowadzić może do dowolności i uznaniowości w dokonywaniu takiej kwalifikacji.

W kontekście postulowanej zmiany brzmienia przepisu art. 32 ust. 1 pkt 3 projektu ustawy, mając na uwadze brzmienie postanowień Sekcji VIII lit. B, pkt 1 lit c) Załącznika nr 1 do Dyrektywy Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE, Kasa Krajowa wskazuje, iż prowadzona przez nią działalność **wyказује cechy podobne** do podmiotów określonych w części B pkt 1 lit. a) i b), Sekcji VIII Załącznika nr 1 do Dyrektywy 2011/16/UE w brzmieniu nadanym Dyrektywą Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r., tj: działalność Kasy Krajowej:

- **nakierowana jest na realizację interesu zbiorowego, a nie indywidualnego (własnego)** – ustawowym celem działalności Kasy Krajowej jest bowiem zapewnienie stabilności finansowej kas, a w szczególności udzielanie kasom wsparcia finansowego ze środków funduszu stabilizacyjnego, oraz **sprawowanie kontroli nad kasami dla zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych w nich oszczędności oraz zgodności działalności kas z przepisami prawa** (art. 42 Ustawy o SKOK z 2009 r.);

- **służy realizacji ważnej społecznie funkcji publicznej** związanej ze sprawowaniem kontroli nad kasami dla zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych w nich oszczędności oraz zgodności działalności kas z przepisami prawa - jest przede wszystkim wykonywaną na podstawie delegacji ustawowej pomocniczą działalnością nadzorczą przez co stanowi uzupełnienie publicznego nadzoru na działalnością spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz publicznego gwarantowania depozytów klientów skok, realizowanego przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny;

- w zakresie określonym przepisami Ustawy o SKOK, **Kasa Krajowa wykonuje wobec spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych pewne uprawnienia władcze**, odnoszące się do sfery zadań ustawowych (statutowych) Kasy Krajowej;

- **prowadzona jest w celu niezarobkowym (niekomercyjnie)** – stosownie do art. 57 ust. 1 Ustawy o SKOK Kasa Krajowa prowadzi działalność niezarobkową, a na podstawie art. 43 ustawy o SKOK Kasa Krajowa nie może prowadzić działalności innej niż działalność określona w niniejszej ustawie lub ustawach odrębnych;

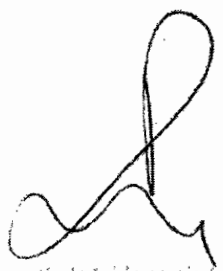
- wyklucza wypłatę zysku na rzecz jakichkolwiek osób - stosownie do art. 57 ust. 2 Ustawy o SKOK dodatni wynik działalności Kasy Krajowej (nadwyżka bilansowa) nadwyżka bilansowa Kasy Krajowej powiększa fundusz stabilizacyjny, tj. ustawowy fundusz przeznaczony na udzielanie kasom wsparcia finansowego w celu zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych w nich oszczędności.

Mając powyższe na uwadze Kasa Krajowa stwierdza, że prowadzona przez Kasę Krajową działalność wykazuje znaczące podobieństwo do podmiotów rządowych określonych w części B pkt 2 Sekcji VIII Załącznika nr 1 do Dyrektywy 2011/16/UE w brzmieniu nadanym Dyrektywą Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r., co uzasadnia postulat uzupełnienia listy podmiotów nieraportujących zgłoszonych Komisji przez Rząd Rzeczypospolitej Polskiej w trybie przewidzianym w art. 8 ust. 7a Dyrektywy 2011/16/UE o Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową.

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa zwraca się zatem z prośbą o uwzględnienie w projekcie w toku dalszych prac legislacyjnych szczególnej sytuacji prawnej Kasy Krajowej, uzasadniającej jej włączenie do kategorii nieraportujących instytucji finansowych.

Przedstawiając powyższe pragnę jednocześnie zapewnić Pana Marszałka o gotowości do współpracy i udzielania wszelkiej pomocy jaka mogłaby okazać się przydatna dla zapewnienia właściwego kształtu przyszłych rozwiązań legislacyjnych dotyczących systemu spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Z POWAŻANIEM



Piotr Morawiec
PREZES

Do wiadomości:

1. Pani Agnieszka Kaczmarek - p.o. Szefa Kancelarii Sejmu,
2. Pan Mateusz Morawiecki - Wiceprezes Rady Ministrów, Minister Rozwoju i Finansów,
3. Pan Grzegorz Schreiber - Sekretarz stanu, sekretarz do spraw parlamentarnych, Kancelaria Prezesa Rady Ministrów,
4. Pan Wiesław Janczyk - Sekretarz stanu, Wiceminister nadzorujący Departament Systemu Podatkowego,
5. Pan Jacek Sasin - Przewodniczący sejmowej Komisji Finansów Publicznych,
6. Pan Grzegorz Bierecki - Przewodniczący senackiej Komisji Budżetu i Finansów Publicznych,
7. Pan Jan Szewczak - Przewodniczący sejmowej Podkomisji stałej ds. instytucji finansowych.