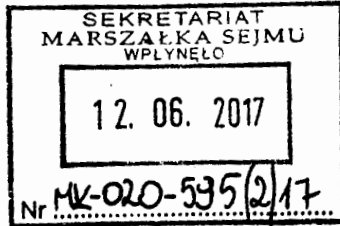




Sopot, dnia 5 czerwca 2017 r.

L.dz. ZA1/1565/2017



Do druku nr 1602

Pan
Marek Kuchciński
Marszałek Sejmu

Szanowny Panie Marszałku,

w związku ze skierowaniem do Komisji Finansów Publicznych rządowego projektu ustawy o zmianie ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, działając na podstawie art. 44 ust. 2 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz. 1910, z późn. zm.) Kasa Krajowa pragnie przedstawić następujące stanowisko.

Projektowana regulacja koncentrując się na rozwiązaniu istniejącego w chwili obecnej problemu ograniczonej możliwości odliczania nakładów na inwestycje przez przedsiębiorców będzie oddziaływać na działalność makro, małych i średnich przedsiębiorców przede wszystkim poprzez stymulację podatkową. Dodatkowo, jak wynika z uzasadnienia, projektowana ustawa zawiera także regulacje rozwiązujące istniejący od lat problem dotyczący przedsiębiorców, osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, którzy kupują bilety u zagranicznych przewoźników lotniczych – proponowana w ustawie zmiana ma na celu zniesienie istniejącego w chwili obecnej obowiązku odprowadzania przez polskie podmioty gospodarcze 10% podatku od przychodów z biletów lotniczych, z tego powodu, iż w praktyce wykonywanie tego obowiązku jest niemożliwe lub w znaczny sposób utrudnione.

W związku z powyższym Kasa Krajowa pragnie wskazać na niezbędność podjęcia działań legislacyjnych zmierzających do rozwiązania istniejącego problemu dotyczącego pominięcia Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w katalogu podatników objętych wyłączeniem z obowiązku stosowania dodatkowego ograniczenia wysokości odsetek stanowiących koszt uzyskania przychodów do wysokości 50% zysku podatnika z działalności operacyjnej, przewidzianego w art. 15c ust. 5 pkt 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

W dniu 1 stycznia 2015 r. weszły bowiem w życie przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 2014 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2014 poz. 1328), na mocy której (art. 1 pkt 12) z dniem 1 stycznia 2015 r. dodany został do ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych w/w przepis **art. 15c regulujący alternatywną metodę zaliczania do kosztów uzyskania przychodów odsetek wypłacanych przez podatników w związku z pozyskaniem finansowania dłużnego od**

podmiotów powiązanych w okolicznościach skutkujących wystąpieniem zjawiska tzw. „niedostatecznej kapitalizacji”.

Alternatywna metoda ustalania maksymalnej wysokości odsetek, jakie mogą w roku podatkowym stanowić dla podatnika koszt uzyskania przychodów, uwzględnia podatkową wartość aktywów podatnika, określoną zgodnie z przepisami o rachunkowości oraz wysokość stopy referencyjnej NBP powiększonej o 1,25 punktu procentowego. Dodatkowym ograniczeniem wysokości odsetek stanowiących koszt uzyskania przychodów jest kwota odpowiadająca wartości 50% zysku podatnika z działalności operacyjnej (art. 15c ust.5 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych), przy czym jednak limitu tego nie stosuje się do:

- banków,
- spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych,
- instytucji kredytowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 17 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
- podatników będących instytucją finansową, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 7 lit. c i d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, u których co najmniej 80% przychodów uzyskanych w roku podatkowym stanowią przychody z tej działalności leasingowej (firmy leasingowe) lub, u których co najmniej 90% przychodów uzyskanych w roku podatkowym stanowią przychody ze świadczenia usług w zakresie nabywania i zbywania wierzytelności (firmy faktoringowe).

Analiza katalogu podatników objętych wyłączeniem z obowiązku stosowania dodatkowego ograniczenia wysokości odsetek stanowiących koszt uzyskania przychodów do wysokości 50% zysku podatnika z działalności operacyjnej wskazuje, że obejmuje on instytucje finansowe, uzyskujące *gross* lub całość swoich zysków z operacji finansowych, dla których kategoria zysku z działalności operacyjnej nie jest reprezentatywna przy określaniu skali prowadzonej działalności oraz proporcji udziału kosztów finansowych (odsetek) w osiągniętych wynikach działalności.

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa, prowadząca działalność na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. (Dz.U. z 2013 r. poz. 1450) jest podmiotem ustawowo uprawnionym m.in. do przyjmowania lokat oraz udzielania kredytów i pożyczek spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym (art. 44 ust. 2 pkt 6 i 7 Ustawy o SKOK). Działalność finansowa Kasy Krajowej wykazuje cechy analogiczne do działalności spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz banków i instytucji kredytowych.

Z uwagi na powyższe, nie znajduje uzasadnienia pominięcie Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w katalogu podatników objętych wyłączeniem z obowiązku stosowania dodatkowego ograniczenia wysokości odsetek stanowiących koszt uzyskania przychodów do wysokości 50% zysku podatnika z działalności operacyjnej, przewidzianego w art. 15c ust. 5 pkt 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Utrzymywanie się takiego stanu prowadzi do nierówności w traktowaniu – na gruncie regulacji podatkowych - Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w porównaniu do prowadzących działalność o analogicznym charakterze spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz banków i instytucji kredytowych.

W związku z powyższym uprzejmie proszę Pana Ministra o rozważenie możliwości

wprowadzenia do projektowanej ustawy rozwiązania zmierzającego do wyeliminowania nierównego traktowania podatników znajdujących się w tożsamej sytuacji faktycznej i prawnej. Poniżej pozwalam sobie przedłożyć odpowiednią propozycję poprawki realizującej wskazany postulat.

W art. 2 po pkt 1 dodaje się pkt 1a w brzmieniu:

„1a) w art. 15c ust. 5 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) banków, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, **Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej** oraz instytucji kredytowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 17 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe””.

Przedstawiając powyższe pragnę zapewnić o gotowości do współpracy i udzielania wszelkiej pomocy mogącej się przyczynić do zapewnienia właściwego kształtu przyszłych rozwiązań legislacyjnych dotyczących systemu spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych

łączę wyrazy szacunku,



Rafał Mutusiak
PREZES

Do wiadomości:

Pan Paweł Gruza – Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów,
Pan Jacek Sasin – Przewodniczący Komisji Finansów Publicznych Sejmu VIII kadencji,
Pan Grzegorz Bierecki – Przewodniczący Komisji Budżetu i Finansów Publicznych Senatu IX kadencji.