

Warszawa, 28 grudnia 2015 r.

PIU 1921/2015

Szanowny Pan  
Grzegorz Bierecki  
Przewodniczący Komisji  
Finansów Publicznych  
Senatu RP

*Szanowny Panie Przewodniczo,*

w związku z toczącym się procesem legislacyjnym związanym z *projektem ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych (druk 75)*, w imieniu Polskiej Izby Ubezpieczeń pragnę podtrzymać stanowisko rynku ubezpieczeniowego w sprawie wyłączenia kapitałów własnych z podstawy opodatkowania zakładów ubezpieczeń i reasekuracji.

#### 1. Podstawa opodatkowania

Przyjęty w dniu 22 grudnia br. przez Komisję Finansów Publicznych Projekt zakłada opodatkowanie aktywów zakładów ubezpieczeń i reasekuracji powyżej 2 mld. zł stawką wynoszącą w ujęciu rocznym 0,39%. Jednocześnie Projekt nie przewiduje również wyłączeń od podstawy opodatkowania dla uczestników rynku finansowego innych niż banki.

Polska Izba Ubezpieczeń stoi na stanowisku, że jedną z podstawowych funkcji kapitałów własnych zakładów ubezpieczeń jest zabezpieczenie ich wypłacalności. Zwracamy również 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 jednak nie więcej niż 30 000 Euro. Zastosowanie w Projekcie wyłączenie funduszy własnych z opodatkowania banków wydaje się być klarownym sygnałem, że projektodawcy oraz rząd wspierają rozwiązania zachęcające do wzrostu kapitałów własnych, a także do podnoszenia ich funduszy własnych przez wzrost kapitału podstawowego.

#### 2. Pozostałe kwestie techniczne

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. Wprowadza również kosztowną konieczność przygotowywania odrębnej sprawozdawczości finansowej, która ma być podstawą do określania wartości aktywów podatnika. Ma się to dokonywać na podstawie zestawienia obrotów i sald,

a nie na podstawie już istniejącej obowiązującej, a zatem obowiązkowej sprawozdawczości finansowej.

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 pracowitość opracowania bilansu w cyklu miesięcznym, jak zakłada projekt ustawy, wnosimy o umożliwienie naliczania podatku na bazie kwartalnej.

W związku z powyższym Polska Izba Ubezpieczeń chciałaby poddać pod rozagę Pana Przewodniczącego i Komisji Finansów Publicznych następujące zmiany w projekcie ustawy:

**Art. 5 ust. 2 otrzymuje następujące brzmienie:**

*„Art. 5.2. W przypadku podatników, o których mowa w art. 4 pkt 5–8, podstawą opodatkowania, jest nadwyżka sumy wartości aktywów bilansowych podatnika, wynikających z ksiąg rachunkowych, ustalona na koniec każdego kwartału, z uwzględnieniem zasad wyceny aktywów przewidzianych w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2013 r. poz. 330 ze zm.) lub standardach stosowanych przez podatnika na podstawie art. 2 ust. 3 ustawy o rachunkowości, ponad kwotę 2 mld zł.”*

**W art. 5 dodaje się ust. 8 w następującym brzmieniu:**

*„Art. 5 ust. 8. W przypadku podatników, o których mowa w art. 4 pkt. 5 - 8 podstawę opodatkowania obniża się o wartość podstawowych środków własnych, ustaloną przez podatnika na koniec każdego kwartału, zgodnie z art. 241 ustawy, o której mowa w art. 4 pkt. 5 – 8.”*

Liczymy, że wprowadzenie wystandardyzowanego uprzywilejowania wszystkich podmiotów finansowych objętych przedmiotowym podatkiem przyczyni się do zwiększenia bezpieczeństwa środków klientów przy jednoczesnym zabezpieczeniu oczekiwanego efektu fiskalnego.

*Z wyrazami szacunku,*

Prezes Zarządu  
Polskiej Izby Ubezpieczeń  
*J. Grzegorz Prędziński*