

**Szanowny Pan
Grzegorz Bierecki
Przewodniczący
Komisji Finansów Publicznych Senatu RP**

Warszawa, 29.12.2015

Szanowny Panie Przewodniczący,

w dniu 29 grudnia br. sejmowa Komisja Finansów Publicznych przegłosowała poprawki do *projektu ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych* (Projekt) wprowadzające min.:

1. Wyłączenie obligacji skarbu państwa oraz środków własnych z podstawy naliczania podatku dla podatników, o których mowa w art. 4 pkt 1–4 Projektu (instytucje bankowe)
2. Ujednolicenie stawki podatku dla instytucji finansowych objętych projektowanym podatkiem (do 0,44%).

Przegłosowane poprawki umożliwiają jedynie wybranej grupie podatników zastosowanie istotnych pomniejszeń podstawy opodatkowania przy jednoczesnym całkowitym pominięciu sektora ubezpieczeń.

Brak wyłączenia obligacji SP z podstawy opodatkowania zakładów ubezpieczeń będzie stawiało ubezpieczycieli w zdecydowanie gorszej pozycji konkurencyjnej względem podmiotów, które z przedmiotowego wyłączenia będą mogły korzystać. Wpłyne negatywnie nie tylko na rentowność obecnych i przyszłych inwestycji zakładów ubezpieczeń, ale także może objawić się negatywnymi skutkami fiskalnymi - gdyby zgodnie ze stawką podatku i udziałem ubezpieczycieli w rynku ($0,44\% \cdot 10\%$) oczekiwana rentowność SPW wzrosła o ok. 0,044% to roczne koszty obsługi zadłużenia skarbu państwa powiększyłyby się o około 220 mln zł rocznie.

Warto również podkreślić, iż opodatkowanie aktywów zakładów ubezpieczeń ma zostać wprowadzone w życie w okresie spadających stów procentowych, spadającej zyskowności skarbowych papierów wartościowych (SPW), oraz w niepewnej sytuacji gospodarczej. Aktywa zakładów ubezpieczeń mają zostać opodatkowane stawką 0,44% w skali rocznej, podczas gdy aktualne roczne stopy zwrotu osiągane dzięki inwestycjom w SPW wahają się w przedziale od 1,7% do 2,3% rocznie.

Średnie przychody osiągnane dzięki inwestycjom w ten typ instrumentów będą więc opodatkowane efektywną stawką około 20%. (Przychody z inwestycji wynoszą średnio około 2% ich wartości, podczas gdy ich opodatkowanie wynosi 0,44% ich wartości). Będzie to zatem miało dodatkowy, negatywny wpływ na otoczenie konkurencyjne zakładów ubezpieczeń względem instytucji bankowych.

Na posiedzeniu Komisji Finansów Publicznych w dniu 22.12.2015 projektowana stopa podatku dla ubezpieczycieli została zmniejszona z 0,6% w skali roku do 0,39% ale przy jednoczesnym obniżeniu prógu kwoty wolnej od podatku - z 4mld do 2mld.

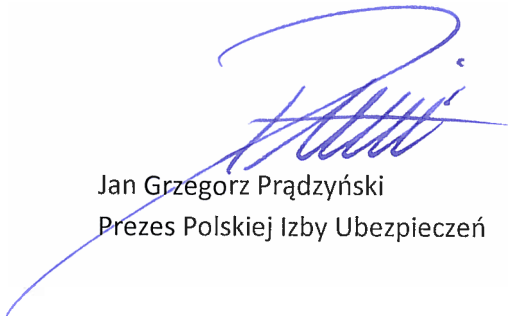
Na dzisiejszym II czytaniu projektu ustawy w Sejmie oraz na posiedzeniu Komisji Finansów Publicznych przyjęto poprawkę podwyższającą stawkę dla wszystkich podmiotów z 0,39% do 0,44% z racji wyłączenia obligacji SP dla sektora bankowego.

Pragniemy zwrócić uwagę, że w parze z wyłączeniem obligacji SP z podstawy opodatkowania banki utrzymały również przywilej wyłączenia środków własnych. O zastosowanie podobnego rozwiązania postulowaliśmy jeszcze przed II czytaniem Projektu. Zdaniem PIU środki własne gwarantują wypłacalność zakładów ubezpieczeń (czyli środków klientów) co w pełni uzasadnia potrzebę ich wyłączenia z podstawy podatku. 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 wypłaca do 50% środków klientów.

Wyłączenie środków własnych zakładów ubezpieczeń z podstawy opodatkowania przewyższającej 2mld zł i przy zastosowaniu stopy podatku w wysokości 0,44%, zmniejsza, w stosunku do pierwotnej wersji czyli podstawy opodatkowania 2mld zł bez wyłączeń i przy stopie podatku 0,39% wpływy do budżetu o ok. 61mln zł z czego 41mln zł przypada na PZU (66%).

Polska Izba Ubezpieczeń, zwraca się do Komisji o wsparcie postulatu branży ubezpieczeniowej o wyłączenie z podstawy opodatkowania obligacji Skarbu Państwa lub przynajmniej środków własnych zakładów ubezpieczeń.

Z wyrazami szacunku,



Jan Grzegorz Prądyński
Prezes Polskiej Izby Ubezpieczeń