

Warszawa, 29.12.2015 r.

Związek Firm Pożyczkowych – Związek Pracodawców
Krakowskie Przedmieście 79/212
00-079 Warszawa
kontakt@zfp.org.pl

Szanowny Pan Grzegorz Bierecki

Przewodniczący Komisji Budżetu i Finansów Publicznych Senatu RP

Szanowny Panie Przewodniczący,

W związku z toczącym się procesem legislacyjnym związanym z poselskim projektem ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych (druk nr 75), Związek Firm Pożyczkowych – Związek Pracodawców, pragnie przedstawić swoje stanowisko w tej sprawie.

Projekt ustawy przyjęty dnia 29 grudnia br. przez Sejm RP zakłada opodatkowanie aktywów instytucji pożyczkowych powyżej 200 milionów złotych stawką wynoszącą w ujęciu rocznym 0,44%. Jednocześnie projekt zakłada, że wartość aktywów oblicza się od każdej instytucji zależnej lub współzależnej od jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych ze sobą.

Związek Firm Pożyczkowych stoi na stanowisku, że nowa danina publiczna może wywołać poważne negatywne skutki dla branży instytucji pożyczkowych, w szczególności ograniczyć akcję kredytową dla konsumentów oraz zahamować rozwój małych i średnich przedsiębiorstw. Ostatnie zmiany w przepisach prawnych¹ wymuszają na firmach pożyczkowych dokonanie zmiany w dotychczasowej ofercie kredytowej, poprzez konieczność wydłużania okresu kredytowania oraz ekonomiczną presję na zwiększenie kwot udzielanych pożyczek. Oznacza to, iż prowadzenie tej działalności gospodarczej stanie się bardziej kapitałochłonne, co z kolei spowoduje potrzebę zwiększania wartości aktywów. Podatek od wartości aktywów, który będzie posiadał zbyt niski próg objęcia, może zablokować rozwój średniej wielkości niebankowych podmiotów na rynku kredytu konsumenckiego. W związku z powyższym pozwalamy sobie przedstawić propozycje zmian w procedowanej ustawie zapisów, które naszym zdaniem wymagają szczególnej uwagi:

1) Wysokość podstawy opodatkowania

Obecny pułap wyłączenia spod podatku aktywów o wartości do 200 milionów złotych, w opinii Związku dotknie więcej niż kilka firm pożyczkowych, a uwzględniając wzrost wartości rynku, kolejne kilka w najbliższych kwartałach. Tendencja ta może przyczynić się do zablokowania wzrostu firm średnich i uniemożliwienia im przekształcenia w firmy duże. Dlatego uważamy, że **poziom 200 milionów złotych został wyznaczony zbyt nisko i proponujemy podniesienie go do co najmniej 500 milionów złotych**. Stanowiłoby to odpowiednio 1/8 pułapu dla banków oraz 1/4 pułapu dla ubezpieczycieli, co w opinii Związku stanowi rozsądną propozycję. Dodatkowym argumentem przemawiającym za potrzebą podniesienia progu aktywów zwolnionych od podatku jest podniesienie stawki podatku od niektórych instytucji finansowych z poziomu 0,39% do poziomu 0,44%. Wobec tej decyzji Sejmu, uważamy że pojawiło się pole do racjonalizowania zakresu podmiotowego nowego podatku wobec instytucji pożyczkowych, przez podniesienie pułapu wartości aktywów opodatkowanych od poziomu 500 mln zł.

2) Zniesienie zasady komasacji fiskalnej grup kapitałowych

Związek proponuje wykreślenie zdania drugiego z art. 5 ust. 3 projektowanej ustawy. Wydaje się, że objęcie regulacją dotyczącą grup kapitałowych wyłącznie firm pożyczkowych jest nieuzasadnione z punktu widzenia równości podobnych podmiotów wobec prawa, a taka reguła nie znalazła zastosowania wobec banków i instytucji ubezpieczeniowych. Ponadto specyfiką działalności niektórych firm pożyczkowych jest funkcjonowanie w ramach grupy kapitałowej, przede wszystkim ze względu na dywersyfikację ryzyka portfelowego, przez co niezasadnym wydaje się karanie takiej dopuszczalnej prawem formy organizacyjnej, dodatkowym obciążeniem podatkowym tylko ze względu na argumenty natury fiskalnej. Zwracamy uwagę, że podobny mechanizm zwalniająca

¹ Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw

zastosowany został wobec banków spółdzielczych, jest więc zasadnym aby również w obrębie instytucji pożyczkowych zachować zasadę jednostkowego podmiotowo naliczania podatku od wartości aktywów.

3) Objęcie aktywów instytucji pożyczkowych zwolnieniem przedmiotowym w zakresie obligacji skarbowych

Proponujemy również, stosownie do przyjętej poprawki w toku prac sejmowych, aby także w stosunku do instytucji pożyczkowych zastosować wyłączenie spod podatku od niektórych instytucji finansowych obligacji skarbowych znajdujących się w aktywach firm pożyczkowych. Wydaje się uzasadnionym, iż naturalną konsekwencją podniesienia stawki podatku, będzie jednoczesna możliwość dokonywania enumeratywnie wskazanych wyłączeń spod obowiązku podatkowego, celem zmniejszenia obciążeń podmiotów objętych tym podatkiem. Jeżeli takie wyłączenia zastosowano wobec części podatników, aby dochować konstytucyjnej zasady równości wobec prawa, należy rozciągnąć ją na podmioty podobne, na zasadzie analogiczności działania.

Propozycja legislacyjna:

W związku z powyższym Związek Firm Pożyczkowych chciałby poddać pod rozagę Pana Przewodniczącego i Komisji Budżetu i Finansów Publicznych następujące zmiany w projekcie ustawy:

Art. 5 ust. 3 otrzymuje następujące brzmienie:

„3. W przypadku podatników, o których mowa w art. 4 pkt 9, podstawą opodatkowania jest nadwyżka sumy wartości aktywów podatnika, wynikająca z zestawienia obrotów i sald, sporządzonego przez podatnika na zasadach określonych w ust. 1 – ponad kwotę 500 mln zł.”

Dodanie ustępu 8 do art. 5 o następującej treści:

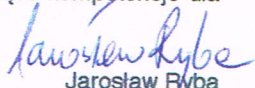
„8. W przypadku podatników, o których mowa w art. 4 pkt 1-4, 9 podstawę opodatkowania obniża się o wartość aktywów w postaci skarbowych papierów wartościowych w rozumieniu art. 95 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.”

Art. 8 ust. 2 pkt. 3 otrzymuje następujące brzmienie:

„3) art. 4 pkt 9, u których podstawa opodatkowania obliczona na ostatni dzień miesiąca jest niższa lub równa 500 mln zł.”

Liczymy, że wprowadzenie wyższego pułapu zwolnienia podatkowego dla firm pożyczkowych przyczyni się do zapobieżenia znaczącemu ograniczeniu akcji kredytowej dla konsumentów przy jednoczesnym zabezpieczeniu celu fiskalnego, jaki chce osiągnąć ustawodawca.

Związek Firm Pożyczkowych jest organizacją pracodawców, której celem jest dbanie o wysokie standardy świadczenia usług finansowych w sektorze pożyczkowym. Związek zrzesza liderów rynku pożyczek elektronicznych reprezentujących sektor fintech. Organizacja to niezależny, samorządny i demokratyczny reprezentant wiodących instytucji pożyczkowych. W jego skład wchodzi wyłącznie przedsiębiorstwa o wysokiej reputacji, które stosują zasady odpowiedzialnego pożyczania w praktyce. Nasi Członkowie prowadzą działalność na etycznych zasadach, z poszanowaniem interesu swoich klientów i zasad uczciwej konkurencji. ZFP dąży do tego, aby te wartości stały się standardem dla całego rynku. Członkowie Związku działają w skali globalnej, obecnie na 18 rynkach na całym świecie, gdzie przynależą do analogicznych zrzeszeń, co zapewnia wymianę doświadczeń i najlepszych standardów obsługi klienta na poziomie międzynarodowym. W Polsce ZFP prowadzi branżowy Rejestr Firm Pożyczkowych, bezpłatną infolinię informacyjną dla konsumentów, bezpłatną pomoc prawną w trudnych przypadkach, mediacje w sytuacjach spornych oraz szkolenia podnoszące kompetencje dla pracowników instytucji pożyczkowych.


Jarosław Ryba

Prezes Zarządu Związku Firm Pożyczkowych