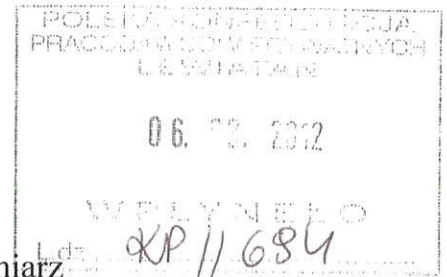




SZEF
KANCELARII SEJMU

GMS-WE-173-70/12

Warszawa, dnia 1 marca 2012 r.



Pani

Henryka Bochniarz

Prezydent Polskiej Konfederacji

Pracodawców Prywatnych

p. k. Urbank

Z upoważnienia Marszałka Sejmu, uprzejmie przekazuję w trybie art. 16 ust. 1 ustawy z dnia 23 maja 1991 r. o organizacjach pracodawców (Dz. U. Nr 55, poz. 235 z późn. zm.) poselski projekt ustawy o opodatkowaniu niektórych instytucji finansowych (przedstawiciel wnioskodawców: poseł Dariusz Joński), z prośbą o wyrażenie opinii.

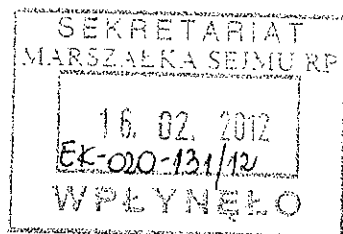
Z poważaniem

L. Czapla
Lech Czapla

Warszawa, 16 lutego 2012 r.

Grupa Posłów

KP SLD



Pani

Ewa KOPACZ

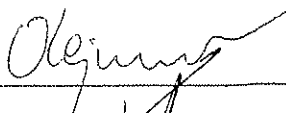
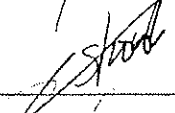
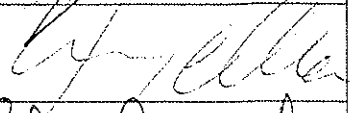
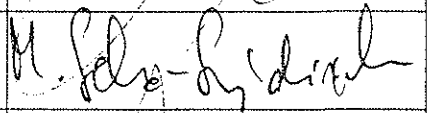
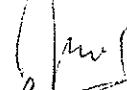
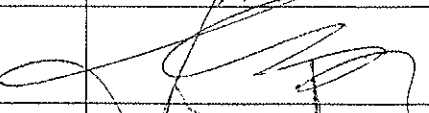
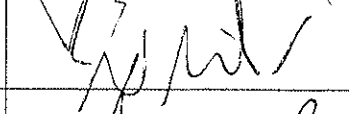
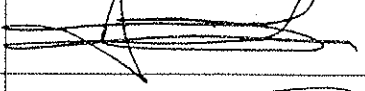
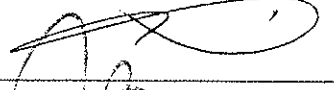

Marszałek Sejmu RP

Na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji RP z 2 kwietnia 1997 r. oraz art. 32 ust. 2 Regulaminu Sejmu, niżej podpisani posłowie wnoszą projekt ustawy:

- **o opodatkowaniu niektórych instytucji finansowych**

Do reprezentowania wnioskodawców upoważniamy posła Dariusza Jońskiego.

**Projekt ustawy o opodatkowaniu niektórych
instytucji finansowych**

17.	OLEJNICZAK Cezary	SLD	
18.	OSTROWSKI Artur	SLD	
19.	PRZĄDKA Stanisława	SLD	
20.	SEKUŁA-SZMAJDZIŃSKA Małgorzata	SLD	
21.	TOMASZEWSKI Tadeusz	SLD	
22.	WENDERLICH Jerzy	SLD	
23.	WONTOR Bogusław	SLD	
24.	WZIĄTEK Stanisław	SLD	
25.	ZABOROWSKI Zbyszek	SLD	
26.	ZBRZYZNY Ryszard	SLD	

- 4) Krajowe zakłady ubezpieczeń w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt. 5 ustawy z dnia 22 maja 2003r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2010r., Nr 11, poz. 66, nr 81, poz. 530 i Nr 126, poz. 853),
- 5) Krajowe zakłady reasekuracji w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt. 16 a ustawy z dnia 22 maja 2003 o działalności ubezpieczeniowej,
- 6) Oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń i zagranicznych zakładów reasekuracji w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt. 6 ustawy z dnia 22 maja 2003r. o działalności ubezpieczeniowej,
- 7) Główne oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń i zagranicznych zakładów reasekuracji w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003r. o działalności ubezpieczeniowej,
- 8) Fundusze inwestycyjne, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz 1546, z późn. zm.²)

Dział II

Podstawa opodatkowania i wysokości podatku.

Art. 3

Podstawę opodatkowania stanowi:

- 1) W przypadku podatników , o których mowa w art. 2 pkt. 1, 4, 5 i 8 suma aktywów wykazana w zatwierdzonym zgodnie z art. 53 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości rocznym sprawozdaniu finansowym podatnika.
- 2) W przypadku podatników, o których mowa w art. 2 pkt. 2 i 3 suma aktywów wykazana w zatwierdzonym rocznym sprawozdaniu finansowym podatnika.
- 3) W przypadku podatników, o których mowa w art. 2 pkt 6 i 7 suma aktywów wykazana w zatwierdzonym rocznym sprawozdaniu finansowym podatnika.

Art. 4.

W przypadku, gdy roczne sprawozdanie finansowe podatnika nie zostanie zatwierdzone w terminie 6 miesięcy od zakończenia roku obrotowego podatnika podstawę opodatkowania stanowi suma aktywów wykazana w sporządzonym rocznym sprawozdaniu finansowym.

² Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 183, poz. 1537 i 1538 i Nr 184, poz. 1539, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 231, poz. 1546, z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341, Nr 168, poz. 1323 i Nr 201, poz. 1540 oraz z 2010 r. Nr 81, poz. 530 i Nr 106, poz. 670, Nr 126, poz. 853

Dział IV

Zwolnienia i ulgi podatkowe

Art. 9

1. Zwalnia się z podatku banki, które cały zysk za rok obrachunkowy przeznaczyły na zwiększenie funduszy własnych.
2. W przypadku przeznaczenia całego zysku za rok obrachunkowy zgodnie z ust. 1, banki zobowiązane są do złożenia w tym zakresie informacji do właściwego urzędu skarbowego.

Dział V

Przepisy przejściowe i końcowe

Art.10

Wprowadzenie podatku określonego niniejszą ustawą nie może stanowić podstawy zmiany warunków świadczenia usług finansowych i ubezpieczeniowych wykonywanych w oparciu o umowy cywilnoprawne.

Art.11

Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2013 r. i ma zastosowanie do sprawozdań finansowych odnoszących się do okresu od dnia wejścia w życie ustawy.

W przypadku, gdy roczne sprawozdanie finansowe podatnika nie zostanie zatwierdzone w terminie 6 miesięcy od zakończenia roku obrotowego podatnika, podstawę opodatkowania stanowi suma aktywów wykazana w sporządzonym rocznym sprawozdaniu finansowym.

Podatnicy podatku obowiązani są do złożenia zeznania podatkowego w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego, a jeżeli sprawozdanie finansowe nie zostanie zatwierdzone wówczas podatnicy zobowiązani są do złożenia zeznania podatkowego w terminie 30 dni od ostatniego dnia kiedy sprawozdanie finansowe zgodnie z przepisami powinno być zatwierdzone.

Ustawa przewiduje również wpłatę zaliczek podatkowych do urzędu skarbowego do 20 dnia każdego miesiąca kalendarzowego na podatek w wysokości odpowiadającej 1/12 podatku wykazanej wg ostatniego zatwierdzonego rocznego sprawozdania finansowego (zeznania podatkowego). Obowiązek wpłaty zaliczki na kolejny okres rozliczeniowy powstaje począwszy od następnego miesiąca następującego po miesiącu złożenia zeznania podatkowego.

Zwalnia się z podatku banki, które cały zysk za rok obrachunkowy przeznaczyły na zwiększenie funduszy własnych. W takim przypadku, banki uprawnione do skorzystania ze zwolnienia, zobowiązane są do złożenia w tym zakresie informacji do właściwego urzędu skarbowego.

Zasady składania zeznań podatkowych oraz wzory formularzy zeznań i informacji o zwolnieniu określone zostaną przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Opodatkowania objętego niniejszą ustawą nie łączy się z innymi źródłami. Podatek określony niniejszą ustawą nie stanowi kosztu uzyskania przychodu ani nie może być przyczyną do obniżenia podstawy opodatkowania w podatku dochodowym od osób prawnych i w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Wprowadzenie podatku określonego niniejszą ustawą nie może stanowić podstawy zmiany warunków świadczenia usług finansowych i ubezpieczeniowych wykonywanych w oparciu o umowy cywilnoprawne - w tym zakresie wprowadzono w art. 10 zapis skutkujący, że w związku z wejściem w życie ustawy oraz wprowadzeniem podatku od instytucji finansowych instytucje te nie mogą pogarszać warunków umów z klientami.

Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2013 r. i ma zastosowanie do sprawozdań finansowych odnoszących się do okresu od dnia wejścia w życie ustawy

W związku z przewidywanym zwolnieniem z podatku trudno jest określić wartość wpływów z opodatkowania instytucji finansowych, nie mniej wartość tych wpływów szacuje się na około 2 mld zł rocznie.

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt nie został poddany konsultacjom, o których mowa w art. 34 Regulaminu Sejmu.