

**Dz.U. 1994 Nr 87 poz. 406**

**U S T A W A**

**z dnia 28 maja 1994 r.**

**o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz o zmianie ustawy o zmianie niektórych ustaw regulujących zasady opodatkowania oraz niektórych innych ustaw**

**Art. 1.**

W ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. z 1993 r. Nr 106, poz. 482, Nr 134, poz. 646 oraz z 1994 r. Nr 1, poz. 2, Nr 43, poz. 163 i Nr 80, poz. 368) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 12 w ust. 1 w pkt 4 skreśla się wyrazy "zgodnie z art. 16 ust. 1 pkt 34";

2) w art. 16:

a) w ust. 1:

- pkt 25 otrzymuje brzmienie:

"25) wierzytelności odpisanych jako nieściągalne, z wyjątkiem:

- a) wierzytelności, które uprzednio na podstawie art. 12 ust. 3 zostały zarachowane jako przychody należne i których nieściągalność została udokumentowana w sposób określony w ust. 2,
- b) udzielonych przez jednostki organizacyjne uprawnione, na podstawie odrębnych ustaw regulujących zasady ich funkcjonowania do udzielania kredytów (pożyczek) - straconych kredytów (pożyczek), pomniejszonych o kwotę niespłaconych odsetek i równowartość rezerw na te kredyty (pożyczki), zaliczonych uprzednio do kosztów uzyskania przychodów, a w bankach - pomniejszonych także o połowę tej części funduszu ryzyka, w jakiej pokryto nim stracone kredyty (pożyczki),"

- pkt 26 otrzymuje brzmienie:

"26) rezerw tworzonych na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona, z wyjątkiem tych rezerw utworzonych na pokrycie:

- a) wierzytelności, które uprzednio na podstawie art. 12 ust. 3 zostały zarachowane jako przychody należne,
- b) straconych kredytów (pożyczek) w jednostkach organizacyjnych, o których mowa w pkt 25 lit.b), z wyjątkiem rezerw tworzonych na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona, jeśli stanowiące ich podstawę kredyty zostały udzielone z naruszeniem prawa, przy czym naru-

szenie to powinno być stwierdzone prawomocnym wyrokiem sądu,"

- skreśla się pkt 34,

b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

"2. Za wierzytelności, o których mowa w ust. 1 pkt 25, uważa się te wierzytelności, których nieściągalność została udokumentowana:

- 1) postanowieniem o nieściągalności, uznanym przez wierzyciela jako odpowiadającym stanowi faktycznemu, wydanym przez właściwy organ postępowania egzekucyjnego, albo
- 2) postanowieniem sądu o:
  - a) oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości, gdy majątek masy nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego, lub
  - b) umorzeniu postępowania upadłościowego, gdy zachodzi okoliczność wymieniona pod lit.a), lub
  - c) ukończeniu postępowania upadłościowego."

c) po ust. 2 dodaje się ust. 2a i 2b w brzmieniu:

"2a. Nieściągalność wierzytelności uznaje się za uprawdopodobnioną:

- 1) w przypadku określonym w ust. 1 pkt 26 lit.a), w szczególności jeżeli:
  - a) dłużnik został postawiony w stan likwidacji lub została ogłoszona jego upadłość, albo
  - b) na wniosek dłużnika wszczęte zostało postępowanie ugodowe w rozumieniu przepisów o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków albo postępowanie układowe w rozumieniu przepisów o postępowaniu układowym, albo
  - c) wierzytelność została potwierdzona prawomocnym orzeczeniem sądu i skierowana na drogę postępowania egzekucyjnego, albo
  - d) wierzytelność jest kwestionowana przez dłużnika na drodze powództwa sądowego,
- 2) w przypadku określonym w ust. 1 pkt 26 lit.b), jeżeli:
  - a) spełniony jest warunek określony w pkt 1 lit.a) albo lit.b), lub
  - b) opóźnienie w spłacie kapitału kredytu (pożyczki) lub odsetek przekracza 6 miesięcy, a ponadto:
    - spełniony jest warunek określony w pkt 1 lit.d), albo
    - wierzytelność została skierowana na drogę postępowania egzekucyjnego, albo
    - miejsce pobytu dłużnika jest nieznane i nie został ujawniony jego majątek mimo podjęcia przez wierzyciela działań zmierzających do ustalenia tego miejsca i majątku.

2b. Rezerwy na kredyty (pożyczki) stracone, uznawane za koszt uzyskania przychodów w jednostkach, o których mowa w ust. 1 pkt 25 lit.b), nie mogą przekraczać kwoty udzielonych kredytów (pożyczek), pomniej-

szonej o wartość zobowiązań dotyczących należności objętych rezerwą wynikających, z:

- 1) gwarancji bądź poręczeń Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego,
- 2) gwarancji banków krajowych należących do Organizacji Współpracy i Rozwoju Gospodarczego (OECD) lub banków współpracujących z tą organizacją,
- 3) ustanowionej blokady na rachunku bankowym, gdy rachunek ten umiejscowiony jest w banku posiadającym należność objętą rezerwą celową,
- 4) gwarancji banków krajowych,
- 5) zastawu na prawach z papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski:
  - a) w odniesieniu do papierów wartościowych będących w obrocie giełdowym według ich aktualnej wartości rynkowej,
  - b) w odniesieniu do papierów wartościowych nie będących w obrocie giełdowym według ich aktualnej wartości, określonej metodami stosowanymi dla odpowiednich rodzajów papierów wartościowych (papiery kuponowe, dyskontowe),
- 6) zastawu na prawach z papierów wartościowych, których emitentem jest rząd lub bank centralny kraju należącego do OECD, według ich aktualnej wartości rynkowej,
- 7) zastawu na prawach z bankowych papierów wartościowych, które zostały zdeponowane w banku,
- 8) ustanowienia hipoteki na nieruchomości niezamieszkannej i nie obciążonej żadnym ograniczonym prawem rzeczowym, w wysokości nie wyższej niż 50 % wyceny dokonanej przez rzeczoznawcę, jednak do wysokości nie wyższej niż 50 % zabezpieczonej kwoty,
- 9) zastawu na prawach z papierów wartościowych będących w obrocie giełdowym, w wyjątkiem wymienionych w pkt 5 lit.a), w wysokości nie wyższej niż 30 % ich aktualnej wartości rynkowej, jednak do wysokości nie wyższej niż 50 % zabezpieczonej kwoty."

## **Art. 2.**

1. W 1994 r. za koszt uzyskania przychodów w bankach, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3, uważa się przyrost rezerw w tym roku na pokrycie kredytów straconych w porównaniu ze stanem rezerw, jaki banki miały obowiązek utworzyć na te kredyty i faktycznie je utworzyły na dzień 31 grudnia 1993 r. w wysokości 100 % tych kredytów, zgodnie ze stanem prawnym obowiązującym w tym dniu.
2. W bankach, które na dzień 31 grudnia 1993 r., zgodnie z przepisami wydanymi po tym dniu, miały obowiązek utworzyć rezerwy na pokrycie kredytów straconych w wysokości 70 % tych kredytów, za koszt uzyskania przychodów w 1994 r. uważa się przyrost rezerw ponad ich stan obowiązujący w dniu 31 grudnia 1993 r.
3. W bankach, które na dzień 31 grudnia 1993 r. utworzyły rezerwy na pokrycie straconych kredytów w wysokości wyższej niż 70 % tych kredytów, za koszt uzyskania przychodów w 1994 r. uważa się przyrost rezerw ponad tę wysokość.

4. W 1994 r. nie uważa się za koszt uzyskania przychodów przyrostu rezerw na pokrycie kredytów straconych, jeżeli przyrost ten wynika z obniżenia stanu rezerw, o którym mowa w ust. 1-3.

### **Art. 3.**

W ustawie z dnia 6 marca 1993 r. o zmianie niektórych ustaw regulujących zasady opodatkowania oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 28, poz. 127 i Nr 86, poz. 405) w art. 15 skreśla się ust. 5.

### **Art. 4.**

Ustawa wchodzi w życie z dniem ogłoszenia z mocą od dnia 1 stycznia 1994 r., z tym że wymóg skierowania na drogę postępowania egzekucyjnego, o którym mowa w art. 1 pkt 2 lit.c) dotyczącym dodanego ust. 2a pkt 1 lit.c), wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.