



# ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

**Do druku nr 2414**

KRZYSZTOF PIETRASZKIEWICZ

PREZES

Warszawa, 11 kwietnia 2018 r.

SEKRETARIAT Z-CY SZEFA KS

1. dz. ....

Data wpływu 18.04.2018r.

Pan

Adam Podgórski

Zastępca Szefa Kancelarii Sejmu

*Szanowny Panie Ministrze,*

W odpowiedzi na pismo z dnia 4 kwietnia 2018 r. (nr GMS-WP-173-97/18) przedstawiam poniżej stanowisko Związku Banków Polskich do poselskiego projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Projekt ustawy odnosi się w całości do jednego zagadnienia –likwidacji opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych wszystkich dochodów o charakterze kapitałowym. Projekt obejmuje zarówno wyłączenie z opodatkowania przychodów z tytułu odsetek uzyskiwanych przez podatników podatku w związku z utrzymywaniem środków na rachunku bankowym lub lokacie jak i dochodów powstałych w wyniku inwestycji kapitałowych w papiery wartościowe.

Sektor bankowy w Polsce od początku wprowadzenia podatku od dochodów kapitałowych opowiadał się przeciw istnieniu tego typu obciążenia podatkowego. W naszej ocenie poziom oszczędności w polskiej gospodarce jest jednym z najniższych spośród wszystkich krajów UE i może stanowić poważne wyzwanie dla finansowania wzrostu gospodarczego w oparciu o krajowe zasoby finansowe. Stąd potrzebne było w przeszłości, ale widoczna jest także dziś, finansowanie części polskich podmiotów bezpośrednio z zagranicy oraz za pośrednictwem krajowych podmiotów

finansowych. Szczególnie dużym wyzwaniem dla Polski jest brak długoterminowych oszczędności, które mogłyby służyć finansowaniu dużych celów infrastrukturalnych i inwestycyjnych. Dlatego dostrzegamy potrzebę podejmowania różnych rozwiązań instytucjonalnych, które wspierałyby wzrost oszczędności krajowych. Jest to szczególnie ważne i trudne wyzwanie wobec stopniowej likwidacji systemu OFE i podważenia w ten sposób zaufania obywateli do długoterminowych programów oszczędnościowych. Po latach doświadczeń widać też wyraźnie, że skala zachęt wynikająca ze stosowania zwolnienia podatkowego w zakresie IKE i IKZE jest bardzo ograniczona.

Oczywiście trzeba mieć także świadomość, że podatek od dochodów kapitałowych przynosi konkretne dochody budżetowe, sięgające ok. 3 mld PLN rocznie. Wprawdzie w ostatnich latach dochody budżetowe z tego źródła mogły być niższe na skutek niższych rynkowych stóp procentowych, ale w tym czasie wyższe mogły być dochody podatkowe naliczone od dochodów z innych inwestycji kapitałowych. Całkowita likwidacja opodatkowania dochodów kapitałowych spowodowałaby zatem wyraźne zmniejszenie dochodów budżetowych. Warto jednak zastanowić się nad analizą tych kosztów w kontekście potencjalnych korzyści dla gospodarki z tytułu wprowadzenia zwolnienia podatkowego. Uwzględniając aspekt fiskalny warto zatem poprzeć wniosek zakładający przynajmniej ukierunkowane zwolnienie podatkowe w postaci wyłączenia z podatku dochodów z oszczędności długoterminowych. Takie podejście może efektywnie służyć poprawie zdolności finansowania gospodarki ze środków krajowych.

Oceniając propozycję zmian podatkowych potrzebna jest również analiza prawodawstwa unijnego w tym zakresie. Wprawdzie dziś jeszcze podatki dochodowe nie są objęte wspólną polityką fiskalną Unii Europejskiej, ale w zakresie opodatkowania dochodów z kapitału istnieją wspólne rozwiązania, które mają m.in. przeciwdziałać unikaniu opodatkowania. Muszą one być uwzględnione w pracach nad zmianami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych w Polsce.

W zakresie szczegółowych propozycji zmian zapisów w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych warto zwrócić uwagę na szeroki zakres proponowanych zmian. Obejmują one nie tylko wyłączenie dochodów kapitałowych z opodatkowania, ale skreślają one także zapisy zawierające definicję dochodów kapitałowych. W świetle proponowanego wyłączenia tych dochodów z opodatkowania taka definicja powinna być utrzymana i szczególnie precyzyjnie określona, tak aby zakres zwolnienia nie budził w przyszłości wątpliwości interpretacyjnych. Stąd też należy rozważyć celowość wniesienia poprawki 2, przewidującej skreślenie art. 17 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

W poprawce 4 dotyczącej art. 24 proponuje się skreślenie m.in. ust. 5e. Ten ustęp odnosi się do treści art. 24 ust. 5 pkt 1a, który w przedstawionej propozycji ustawy nie został poddany skreśleniu. Stąd w naszej ocenie skreślenie ust. 5e jest działaniem niewłaściwym.

W poprawce 5 zaproponowana zmiana odnosi się faktycznie do treści art. 27f ustawy, a nie art. 27, jak zostało to przedstawiono w projekcie ustawy.

W poprawkach 14, 15 oraz 17 dokonano zmiany zapisów polegających m.in. na zniesieniu odwołania kilku artykułów ustawy do art. 30, art. 30a i art. 30b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. O ile w projekcie ustawy proponuje się skreślenie art. 30a i art. 30b, o tyle nie ma takiej propozycji (i słusznie) w odniesieniu do art. 30. Ten ostatni przepis dotyczy bowiem różnych dochodów opodatkowanych w sposób zryczałtowany, nie tylko do wybranych dochodów o charakterze kapitałowym. Zatem poprawki 14, 15 i 17 wymagają korekty, aby nie wykluczały one automatycznie zapisów wynikających wprost z art. 30 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

zreczekiem  
infes

Warszawa, 19 kwietnia 2018 r.

DP-IV-MJ-024-194/18

SEKRETARIAT SZEFA KS

L.dz. ....

Data wpływu 20.04.2018

Pani

Agnieszka Kaczmarek

Szef Kancelarii Sejmu

*Szanowna Pani Minister*

W nawiązaniu do pisma z dnia 4 kwietnia 2018 r. (znak: GMS-WP-173-97/18) dotyczącego poselskiego projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, uprzejmie informuję, że Narodowy Bank Polski nie zgłasza uwag do powyższego dokumentu.

*Z poważaniem,*