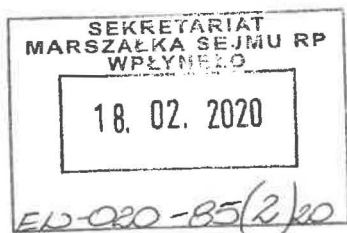




Sopot, dnia 11 lutego 2020 r.

L.dz.ZA4/...221.../2020

Pani
Elżbieta Witek
Marszałek Sejmu

dotyczy: rządowego projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne oraz niektórych innych ustaw (druk sejmowy numer 207)

Szanowne Pani Marszałko,

w dniu 5 lutego 2020 r. w do Sejmu wpłynął rządowy projekt **ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne oraz niektórych innych ustaw** (druk sejmowy nr 207, dalej: projekt ustawy, projekt).

Jak wynika z uzasadnienia jednym z celów projektu ustawy jest **rozszerzenie wyjątków w odniesieniu do zaliczania przychodów, kosztów oraz odpowiedzialności solidarnej w przypadku płatności na rachunek niezamieszczony w wykazie podatników VAT¹**. Proponowane zmiany mają umożliwić niestosowanie przepisów dotyczących zwiększania przychodów lub wyłączania z kosztów uzyskania przychodów w podatkach dochodowych PIT i CIT oraz przepisów dotyczących odpowiedzialności solidarnej w VAT, jeżeli zapłata należności przez podatnika została dokonana (...) przelewem na rachunki, niezamieszczone w wykazie podatników VAT, o którym mowa w art. 96b ust. 1 ustawy o VAT:

- służące do przeprowadzania rozliczeń z tytułu nabywanych przez bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową wierzytelności pieniężnych (tzw. rachunki cesyjne) lub
- wykorzystywane w zakresie prowadzonej przez bank/SKOK działalności, o której mowa w art. 14 ust. 2h ustawy o PIT i art. 12 ust. 4i ustawy o CIT (działalność faktoringowa), lub
- na rachunki banku lub SKOK, niebędące rachunkami rozliczeniowymi, wykorzystywane do celów gospodarki własnej banku lub SKOK².

¹ Uzasadnienie, s. 10; <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12328509/katalog/12652611#12652611>

² Tamże.

Jak wskazano w uzasadnieniu cyt. „*Celem zapewnienia ochrony prawnej podatników w przypadkach dokonywania płatności na takie rachunki (niezamieszczone w wykazie podatników VAT) wprowadza się wyłączenie stosowania sankcji w podatkach dochodowych oraz odpowiedzialności solidarnej w VAT dla podatników dokonujących płatności na te rachunki, jeżeli bank, SKOK bądź podmiot będący wystawcą faktury, za którą zapłata będzie dokonywana na rachunek, wraz z informacją o tym numerze rachunku do zapłaty, poinformują podatnika, że rachunek wskazany do zapłaty jest rachunkiem cesyjnym lub rachunkiem wykorzystywanym do celów działalności faktoringowej lub gospodarki własnej.*”.

W związku z powyższym Kasa Krajowa pragnie przede wszystkim wskazać, że **analogiczne wyłączenie powinno dotyczyć odpowiednio również tych sytuacji, kiedy zapłata należności przez podatnika zostaje dokonana na rachunek Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej**. Kasa Krajowa pełni w sektorze SKOK funkcję zbliżoną do tej, jaką w stosunku do banków spółdzielczych pełnią banki zrzeszające – m.in. przyjmuje lokaty kas, udziela im pożyczek i kredytów, pośredniczy w przeprowadzaniu rozliczeń członków kas. O ile jednak na gruncie projektu podatek dokonujący zapłaty na rachunek banku zrzeszającego ma zapewnioną ochronę (pojęcie „bank zrzeszający” mieści się bowiem w ogólnym pojęciu „bank”), o tyle wydaje się, że **podatnik dokonujący zapłaty na rachunek Kasy Krajowej nie został objęty taką ochroną**, pomimo że rachunki Kasy Krajowej – identycznie jak rachunki banków i kas – nie są raportowane w ramach STIR i jako takie nie podlegają umieszczeniu w Wykazie podatników. Kasa Krajowa nie jest w świetle obowiązujących przepisów spółdzielczą kasą oszczędnościowo-kredytową, w związku z czym przewidziane w projekcie wyłączenie dotyczące płatności na rachunki kas jej nie obejmuje.

Mając na uwadze powyższe uprzejmie proszę Panią Marszałek o rozważenie możliwości uwzględnienia **wprost** rachunków Kasy Krajowej, obok rachunków banków i kas, w projektowanych przepisach przewidujących rozszerzenie wyjątków w odniesieniu do zaliczania przychodów, kosztów oraz odpowiedzialności solidarnej w przypadku płatności na rachunek niezamieszczony w wykazie podatników VAT.

Jednocześnie Kasa Krajowa pragnie wskazać, że wyłączenie z obowiązku raportowania do STIR rachunków banków, kas i Kasy Krajowej ma w świetle art. 119zh ustawy – Ordynacja podatkowa charakter generalny. Tymczasem zgodnie z projektowanym art. 15d ust. 4 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych³ rozszerzenie wyjątków w odniesieniu do zaliczania przychodów, kosztów oraz odpowiedzialności solidarnej w przypadku płatności na rachunek niezamieszczony w wykazie podatników VAT zostało ograniczone wyłącznie do płatności dokonanych na rachunek:

- a) służący do dokonywania rozliczeń z tytułu nabywanych przez ten bank lub tę kasę wierzytelności pieniężnych lub
- b) wykorzystywany do dokonywania przez ten bank lub tę kasę czynności, o których mowa w art. 12 ust. 4i, lub
- c) prowadzony przez ten bank lub tę kasę w ramach gospodarki własnej, niebędący rachunkiem rozliczeniowym.

W ocenie Kasy Krajowej na gruncie zaproponowanych w projekcie rozwiązań może w praktyce powstać wątpliwość co do prawidłowości zakwalifikowania danego rachunku do kategorii, o której

³ Analogiczne rozwiązanie wprowadzone zostało także w art. 12 ustawy CIT, jak również w odpowiednich przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy – Ordynacja podatkowa.

mowa w pkt c. Po pierwsze, brak jest w systemie obowiązującego prawa definicji legalnej „rachunku gospodarki własnej”. Po drugie, o ile z Objasnień podatkowych w sprawie Wykazu Podatników VAT⁴ wynika, że rachunkiem gospodarki własnej jest m.in. rachunek cesyjny i rachunek wykorzystywany do rozliczeń z tytułu działalności faktoringowej⁵, o tyle w świetle projektowanego art. 15d ust. 4 pkt 2 ustawy CIT (i jego odpowiedników) wydaje się, że rachunki te stanowią odrębną od rachunków gospodarki własnej kategorię, co może powodować wątpliwość w zakresie aktualności Objasnień podatkowych także w pozostałym zakresie odnoszącym się do interpretacji pojęcia „rachunek gospodarki własnej”. Nie jest też zatem jasne, czy intencją projektodawcy jest przesądzenie, że jeśli rachunek jest otwierany z zamierzenia w ramach gospodarki własnej, to taki rachunek nie ma charakteru rachunku rozliczeniowego (także wtedy, gdy rachunek taki jest prowadzony przez inny podmiot, np. inny bank i kiedy w celu otwarcia i prowadzenia tego rachunku została zawarta umowa o prowadzenie rachunku rozliczeniowego, a rachunek posiada numer rozliczeniowy w formie NRB) czy też u podstaw tej regulacji leży założenie, że rachunek gospodarki własnej może mieć zarówno charakter rachunku rozliczeniowego, jak i rachunku nie mającego takiego charakteru, przy czym wyłączenie negatywnych konsekwencji podatkowych dotyczy wedle intencji projektodawcy tylko tej drugiej sytuacji – w tym ostatnim przypadku jak najbardziej aktualne wydają się być wątpliwości związane właśnie z art. 119zh Ordynacji podatkowej, który poprzez objęcie swoim zakresem wszystkich rachunków m.in. SKOK, Kasy Krajowej i banków powoduje, że żaden z rachunków tych podmiotów co do zasady nie może znaleźć się w wykazie podatników VAT.

W celu uniknięcia wskazanych wątpliwości Kasa Krajowa uprzejmie prosi o rozważenie możliwości uwzględnienia w projekcie ustawy rozwiązania wskazującego, że płatność na rachunki, które z mocy prawa nie podlegają potwierdzeniu przez STIR i należą do określonych podatników, inne niż rachunki już bezpośrednio uwzględnione w projekcie nie niesie ze sobą negatywnych konsekwencji w zakresie zarówno podatków dochodowych, jak i odpowiedzialności solidarnej w podatku VAT. Przyjęcie takiego rozwiązania z całą pewnością uprościłoby sposób rozliczeń dokonywanych przez podmioty, których rachunki nie są potwierdzane przez STIR i tym samym nie znajdują się – co wynika z obowiązujących przepisów - w wykazie podatników VAT. Rozwiązanie to mogłoby polegać na dodaniu w art. 15d ust. 4 ustawy dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (oraz *mutatis mutandis* w jego odpowiednikach) nowego punktu obejmującego dokonanie płatności przelewem na rachunek, o którym mowa w art. 119zh ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, inny niż wymieniony w pkt 2.

Podsumowując powyższe rozważania pozwalam sobie przedstawić następujące propozycje legislacyjne:

⁴ Objasnienia podatkowe z dnia 20 grudnia 2019 r. Wykaz podatników VAT.

⁵ „(...) banki /SKOK prowadzą w ramach gospodarki własnej rachunki, które są wykorzystywane przez bank/SKOK do dokonywania rozliczeń własnych, związanych ze sprzedażą towarów i usług, jak również do dokonywania rozliczeń z tytułu nabywanych przez bank/SKOK wierzytelności pieniężnych (cesje wierzytelności), świadczenia usług finansowych lub są wykorzystywane w zakresie prowadzonej przez te podmioty działalności faktoringowej.(...)”. Objasnienia podatkowe, s. 7.

W art. 15d ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych:

1) w ust. 4 dodaje się pkt 5 w brzmieniu:

„5) została dokonana przelewem na rachunek, o którym mowa w art. 119zh ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2019 r. poz. 900, z późn. zm.), inny niż wymieniony w pkt 2.”.

2) dodaje się ust. 6 w brzmieniu:

"6. Przepisy ust. 4 pkt 2 oraz ust. 5 stosuje się odpowiednio w przypadku płatności dokonanej przelewem na rachunek Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej".

Analogiczne zmiany (z uwzględnieniem dostosowania numeracji właściwych jednostek redakcyjnych) powinny zostać wprowadzone również w art. 12 ustawy CIT, a także w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych (art. 14 i art. 22p) oraz w ustawie – Ordynacja podatkowa (art. 117ba).

Zestawienie proponowanych poprawek uwzględniające zmiany we wszystkich wskazanych wyżej jednostkach redakcyjnych opiniowanego projektu pozwalam sobie przekazać w załączniku do niniejszego pisma.

Przedstawiając powyższe pragnę jednocześnie zapewnić Panią Marszałek o gotowości Kasy Krajowej do współpracy i udzielania wszelkiej pomocy w toku prac legislacyjnych dotyczących sektora spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Z dyrektorem roczniku


Rafał Mańsiak
PREZES


Joanna Mędrzecka
Wiceprezes

Do wiadomości:

Pan Henryk Kowalczyk – Przewodniczący Komisji Budżetu i Finansów Publicznych

Poprawka

**do rządowego projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych,
ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o zryczałtowanym podatku
dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne**

oraz niektórych innych ustaw

(druk sejmowy numer 207)

W art. 1:

1) w pkt 2:

a) w nowelizowanym lit. a ust. 2i art. 14 ustawy PIT po pkt 5 dodaje się pkt 6 w brzmieniu:

„6) została dokonana przelewem na rachunek, o którym mowa w art. 119zh ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2019 r. poz. 900, z późn. zm.), inny niż wymieniony w pkt 2.”;

b) po lit. b, wprowadzającej ust. 2j w art. 14 ustawy PIT, dodaje się lit. c w brzmieniu:

„c) po ust. 2j dodaje się ust. 2k w brzmieniu:

„2k. Przepisy ust. 2i pkt 3 oraz ust. 2j stosuje się odpowiednio w przypadku płatności dokonanej przelewem na rachunek Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej”.

2) w pkt 4:

- a) w zmienianym lit. a ust. 4 art. 22p ustawy PIT po pkt 4 dodaje się pkt 5 w brzmieniu:

„5) została dokonana przelewem na rachunek, o którym mowa w art. 119zh ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2019 r. poz. 900, z późn. zm.), inny niż wymieniony w pkt 2.”;

- b) po lit. b, wprowadzającej ust. 5 w art. 22p ustawy PIT, dodaje się lit. c w brzmieniu:

„c) dodaje się ust. 6 w brzmieniu:

„6. Przepisy ust. 4 pkt 2 oraz ust. 5 stosuje się odpowiednio w przypadku płatności dokonanej przelewem na rachunek Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej”.

W art. 2:

- 1) w pkt 1:

- a) w lit. a w nowelizowanym ust. 4j art. 12 ustawy CIT po pkt 5 dodaje się pkt 6:

„6) została dokonana przelewem na rachunek, o którym mowa w art. 119zh ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2019 r. poz. 900, z późn. zm.), inny niż wymieniony w pkt 3.”.

po lit. b, wprowadzającej ust. 4k w art. 12 ustawy CIT dodaje się lit. c w brzmieniu:

„c) po ust. 4k dodaje się ust. 4l w brzmieniu:

„4l. Przepisy ust. 4j pkt 3 oraz ust. 4k stosuje się odpowiednio w przypadku płatności dokonanej przelewem na rachunek Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej”.

2) w pkt 3:

a) w lit. a, nowelizującej ust. 4 art. 15d ustawy CIT, po pkt 4 dodaje się pkt 5 w brzmieniu:

„5) została dokonana przelewem na rachunek, o którym mowa w art. 119zh ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2019 r. poz. 900, z późn. zm.), inny niż wymieniony w pkt 2.”.

b) po lit. b, wprowadzającej ust. 5 w art. 15d ustawy CIT, dodaje się lit. c w brzmieniu:

„c) dodaje się ust. 6 w brzmieniu:

“6. Przepisy ust. 4 pkt 2 oraz ust. 5 stosuje się odpowiednio w przypadku płatności dokonanej przelewem na rachunek Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej”.

W art. 4 w pkt 3:

a) w § 3 nowelizowanego art. 117ba po pkt 5 dodaje się pkt 6 w brzmieniu:

„6) została dokonana przelewem na rachunek, o którym mowa w art. 119zh ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2019 r. poz. 900, z późn. zm.), inny niż wymieniony w pkt 2.”.

b) po § 4 nowelizowanego art. 117ba dodaje się § 4a w brzmieniu:

„§ 4a. Przepisy § 3 pkt 3 oraz § 4 stosuje się odpowiednio w przypadku płatności dokonanej przelewem na rachunek Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej”.