



RZECZPOSPOLITA POLSKA
PREZES RADY MINISTRÓW

RM 10-137-01

Druk nr 28

Warszawa, dnia 31 października 2001 r.

Pan
Marek BOROWSKI
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku.

Na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. przedstawiam Sejmowi Rzeczypospolitej Polskiej projekt ustawy

- o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw.

W załączeniu przedstawiam opinię o zgodności proponowanych regulacji z prawem Unii Europejskiej.

Jednocześnie uprzejmie informuję, że do prezentowania stanowiska Rządu w tej sprawie w toku prac parlamentarnych został upoważniony Minister Finansów.

Równocześnie, w związku z postulowaną przez związki zawodowe konsultacją projektu ustawy w trybie art. 19 ustawy o związkach zawodowych, pragnę poinformować Pana Marszałka o stanowisku Rady Ministrów w tej sprawie.

Związki zawodowe, na mocy art. 19 ustawy o związkach zawodowych, a organizacje pracodawców na mocy art. 16 ustawy o organizacjach pracodawców, uprawnione są do opiniowania projektów ustaw w zakresie objętym ich zadaniami. Zakres ten nie obejmuje zatem wszystkich projektów ustaw. W odniesieniu do związków zawodowych zakres ich działania dotyczy bowiem przede wszystkim zagadnień warunków pracy i wynagradzania oraz ubezpieczeń społecznych.

Zdaniem Rządu, projekt ustawy nowelizującej przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, czy w ogóle ustawodawstwo podatkowe, nie podlega opiniowaniu w trybie art. 19 o związkach zawodowych, gdyż nie odnosi się wprost do zakresu zadań związków zawodowych. Stanowisko takie znajduje także oparcie między innymi w treści uchwały Sądu Najwyższego z dnia 17 czerwca 1993 r. I PZP 2/93 (OSNC 1994/1/1) stwierdzającej, że związki zawodowe są uprawnione do opiniowania projektów aktów prawnych, jeżeli treść tych aktów odnosi się wprost do przedmiotu działalności związków zawodowych.

Wychodząc jednak naprzeciw oczekiwaniom partnerów społecznych Minister Finansów, w pierwszym możliwym terminie, przekazał do wiadomości projekt ustawy, który Rada Ministrów przyjęła w dniu 26 października br.

Jednocześnie Minister Pracy i Polityki Społecznej, wykonując decyzję Rady Ministrów, skierował do partnerów społecznych zaproszenie do odbycia w dniu 5 listopada br. w Ministerstwie

Pracy i Polityki Społecznej rozmów o projekcie tej ustawy. W czasie tego spotkania partnerzy społeczni będą mogli uzyskać szczegółowe wyjaśnienia przedstawicieli Ministra Finansów oraz wyrazić swoją opinię o projekcie.

Pozwalam sobie załączyć kopie listów, jakie Ministrowie Finansów oraz Pracy i Polityki Społecznej skierowali do partnerów społecznych.

Szanowny Panie Marszałku.

Przedstawiając powyższe, wnoszę o taką organizację toku prac sejmowych nad projektem, aby możliwe było, w przypadku zaakceptowania ustawy przez Parlament oraz przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, opublikowanie jej w Dzienniku Ustaw do dnia 30 listopada br., oraz by przedstawiciele partnerów społecznych mogli uczestniczyć, w możliwie najpełniejszy sposób, w pracach właściwych komisji sejmowych.

Z wyrazami szacunku

(-) Leszek Miller

WICEPREZES RADY MINISTRÓW
MINISTER FINANSÓW

Marek Belka

Warszawa, 29 października 2001

Krajowa Izba Gospodarcza

ul. Trębacka 4
00-074 Warszawa

Szanowni Państwo,

Rada Ministrów na posiedzeniu 26 października br. przyjęła projekt ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych ustaw. Ustawa ta jest częścią szerszego pakietu, mającego na celu naprawę finansów publicznych państwa.

Prezes Rady Ministrów zwrócił się do Marszałka Sejmu oraz parlamentarzystów o najszybsze rozpatrzenie tego projektu oraz jego uchwalenie. W myśl obowiązujących procedur ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych musi zostać opublikowana do 30 listopada 2001 r.

Uzyskałem od Pana Marszałka zapewnienie, że przedstawiciele związków zawodowych zostaną zaproszeni na posiedzenie sejmowej Komisji Finansów Publicznych. Stworzy to możliwość zgłoszenia przez te środowiska uwag do proponowanych przez Radę Ministrów rozwiązań.

Pozwalam sobie niniejszym przesłać projekt ustawy, mając nadzieję na zrozumienie nadzwyczajnego charakteru sytuacji oraz konieczności podjęcia zdecydowanych działań. Pragnę wyrazić nadzieję, że chociaż w części usprawiedliwia to zaistniałą sytuację.

Z wyrazami szacunku


Marek Belka

WICEPREZES RADY MINISTRÓW
MINISTER FINANSÓW

Marek Belka

Warszawa, 29 października 2001

**Niezależny Samorządny
Związek Zawodowy
SOLIDARNOŚĆ**

ul. Wały Piastowskie 24
80-855 Gdańsk

Panowski Państwo,

Rada Ministrów na posiedzeniu 26 października br. przyjęła projekt ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych ustaw. Ustawa ta jest częścią szerszego pakietu, mającego na celu naprawę finansów publicznych państwa.

Prezes Rady Ministrów zwrócił się do Marszałka Sejmu oraz parlamentarzystów o najszybsze rozpatrzenie tego projektu oraz jego uchwalenie. W myśl obowiązujących procedur ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych musi zostać opublikowana do 30 listopada 2001 r.

Uzyskałem od Pana Marszałka zapewnienie, że przedstawiciele związków zawodowych zostaną zaproszeni na posiedzenie sejmowej Komisji Finansów Publicznych. Stworzy to możliwość zgłoszenia przez te środowiska uwag do proponowanych przez Radę Ministrów rozwiązań.

Pozwalam sobie niniejszym przestać projekt ustawy, mając nadzieję na zrozumienie nadzwyczajnego charakteru sytuacji oraz konieczności podjęcia zdecydowanych działań. Pragnę wyrazić nadzieję, że chociaż w części usprawiedliwia to zaistniałą sytuację.

Z wyrazami szacunku

6

Marek Belka

WICEPREZES RADY MINISTRÓW
MINISTER FINANSÓW

Marek Belka

Warszawa, 29 października 2001

Polska

Konfederacja Pracodawców

Prywatnych

ul. Klonowa 6
00-591 Warszawa

Szanowni Państwo,

Rada Ministrów na posiedzeniu 26 października br. przyjęła projekt ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych ustaw. Ustawa ta jest częścią szerszego pakietu, mającego na celu naprawę finansów publicznych państwa.

Prezes Rady Ministrów zwrócił się do Marszałka Sejmu oraz parlamentarzystów o najszybsze rozpatrzenie tego projektu oraz jego uchwalenie. W myśl obowiązujących procedur ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych musi zostać opublikowana do 30 listopada 2001 r.

Uzyskałem od Pana Marszałka zapewnienie, że przedstawiciele związków zawodowych zostaną zaproszeni na posiedzenie sejmowej Komisji Finansów Publicznych. Stworzy to możliwość zgłoszenia przez te środowiska uwag do proponowanych przez Radę Ministrów rozwiązań.

Pozwalam sobie niniejszym przesłać projekt ustawy, mając nadzieję na zrozumienie nadzwyczajnego charakteru sytuacji oraz konieczności podjęcia zdecydowanych działań. Pragnę wyrazić nadzieję, że chociaż w części usprawiedliwia to zaistniałą sytuację.

Z wyrazami szacunku

Marek Belka

WICEPREZES RADY MINISTRÓW
MINISTER FINANSÓW
Marek Belka

Warszawa, 29 października 2001

**Konfederacja
Pracodawców Polskich**

ul. Kościelna 12
00-218 Warszawa

Szanowni Państwo,

Rada Ministrów na posiedzeniu 26 października br. przyjęła projekt ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych ustaw. Ustawa ta jest częścią szerszego pakietu, mającego na celu naprawę finansów publicznych państwa.

Prezes Rady Ministrów zwrócił się do Marszałka Sejmu oraz parlamentarzystów o najszybsze rozpatrzenie tego projektu oraz jego uchwalenie. W myśl obowiązujących procedur ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych musi zostać opublikowana do 30 listopada 2001 r.

Uzyskałem od Pana Marszałka zapewnienie, że przedstawiciele związków zawodowych zostaną zaproszeni na posiedzenie sejmowej Komisji Finansów Publicznych. Stworzy to możliwość zgłoszenia przez te środowiska uwag do proponowanych przez Radę Ministrów rozwiązań.

Pozwalam sobie niniejszym przesłać projekt ustawy, mając nadzieję na zrozumienie nadzwyczajnego charakteru sytuacji oraz konieczności podjęcia zdecydowanych działań. Pragnę wyrazić nadzieję, że chociaż w części usprawiedliwia to zaistniałą sytuację.

Z wyrazami szacunku

8

Marek Belka

WICEPREZES RADY MINISTRÓW
MINISTER FINANSÓW

Marek Belka

Warszawa, 29 października 2001

**Ogólnopolskie Porozumienie
Związków Zawodowych**

ul. Kopernika 36/40
00-924 Warszawa

Szanowni Państwo,

Rada Ministrów na posiedzeniu 26 października br. przyjęła projekt ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych ustaw. Ustawa ta jest częścią szerszego pakietu, mającego na celu naprawę finansów publicznych państwa.

Prezes Rady Ministrów zwrócił się do Marszałka Sejmu oraz parlamentarzystów o najszybsze rozpatrzenie tego projektu oraz jego uchwalenie. W myśl obowiązujących procedur ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych musi zostać opublikowana do 30 listopada 2001 r.

Uzyskałem od Pana Marszałka zapewnienie, że przedstawiciele związków zawodowych zostaną zaproszeni na posiedzenie sejmowej Komisji Finansów Publicznych. Stworzy to możliwość zgłoszenia przez te środowiska uwag do proponowanych przez Radę Ministrów rozwiązań.

Pozwalam sobie niniejszym przesłać projekt ustawy, mając nadzieję na zrozumienie nadzwyczajnego charakteru sytuacji oraz konieczności podjęcia zdecydowanych działań. Pragnę wyrazić nadzieję, że chociaż w części usprawiedliwia to zaistniałą sytuację.

Z wyrazami szacunku

— — — — —
9

Marek Belka



MINISTER
PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ
Jerzy HAUSNER

Warszawa, 30 października 2001 r.

**Szanowny Pan
Marian KRZAKLEWSKI
Przewodniczący
NSZZ „Solidarność”**

Uprzejmie zapraszam Pana Przewodniczącego i przedstawicieli NSZZ „Solidarność” na spotkanie poświęcone omówieniu rządowego projektu **nowelizacji ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych ustaw.**

Informuję, że w spotkaniu wezmą udział przedstawiciele Ministra Finansów. Spotkanie odbędzie się w dniu 5 listopada br. o godzinie 15.00 w Ministerstwie Pracy i Polityki Społecznej w sali nr 500 (V piętro). Przewidywany czas spotkania – 1,5 godziny. Ze względów organizacyjnych uprzejmie proszę o wcześniejsze poinformowanie o nazwiskach osób biorących udział w spotkaniu z Państwa strony.

Pragnę przypomnieć, że w dniu 29 października br. Minister Finansów przekazał Państwu rządowy projekt nowelizacji ww. ustawy.

Jerzy Hausner



MINISTER
PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ
Jerzy HAUSNER

Warszawa, 30 października 2001 r.

**Szanowny Pan
Andrzej MALINOWSKI
Prezydent Konfederacji Pracodawców Polskich**

Uprzejmie zapraszam Pana Prezydenta i przedstawicieli KPP na spotkanie poświęcone omówieniu rządowego projektu **nowelizacji ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych ustaw.**

Informuję, że w spotkaniu wezmą udział przedstawiciele Ministra Finansów. Spotkanie odbędzie się w dniu 5 listopada br. o godzinie 16.30 w Ministerstwie Pracy i Polityki Społecznej w sali nr 500 (V piętro). Przewidywany czas spotkania – 1,5 godziny. Ze względów organizacyjnych uprzejmie proszę o wcześniejsze poinformowanie o nazwiskach osób biorących udział w spotkaniu z Państwa strony.

Pragnę przypomnieć, że w dniu 29 października br. Minister Finansów przekazał Państwu rządowy projekt nowelizacji ww. ustawy.

Jerzy Hausner



MINISTER
PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ
Jerzy HAUSNER

Warszawa, 30 października 2001 r.

**Szanowny Pan
Maciej MANICKI
Przewodniczący
Ogólnopolskiego Porozumienia Związków Zawodowych**

Uprzejmie zapraszam Pana Przewodniczącego i przedstawicieli OPZZ na spotkanie poświęcone omówieniu rządowego projektu **nowelizacji ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych ustaw.**

Informuję, że w spotkaniu wezmą udział przedstawiciele Ministra Finansów. Spotkanie odbędzie się w dniu 5 listopada br. o godzinie 13.30 w Ministerstwie Pracy i Polityki Społecznej w sali nr 500 (V piętro). Przewidywany czas spotkania – 1,5 godziny. Ze względów organizacyjnych uprzejmie proszę o wcześniejsze poinformowanie o nazwiskach osób biorących udział w spotkaniu z Państwa strony.

Pragnę przypomnieć, że w dniu 29 października br. Minister Finansów przekazał Państwu rządowy projekt nowelizacji ww. ustawy.

Jerzy Hausner



MINISTER
PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ
Jerzy HAUSNER

Warszawa, 10 października 2001 r.

**Szanowna Pani
Henryka BOCHNIARZ
Prezydent Polskiej Konfederacji Pracodawców Prywatnych**

Uprzejmie zapraszam Panią Prezydent i przedstawicieli PKPP na spotkanie poświęcone omówieniu rządowego projektu **nowelizacji ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych ustaw.**

Informuję, że w spotkaniu wezmą udział przedstawiciele Ministra Finansów. Spotkanie odbędzie się w dniu 5 listopada br. o godzinie 12.00 w Ministerstwie Pracy i Polityki Społecznej w sali nr 500 (V piętro). Przewidywany czas spotkania – 1,5 godziny. Ze względów organizacyjnych uprzejmie proszę o wcześniejsze poinformowanie o nazwiskach osób biorących udział w spotkaniu z Państwa strony.

Pragnę przypomnieć, że w dniu 29 października br. Minister Finansów przekazał Państwu rządowy projekt nowelizacji ww. ustawy.

Projekt**Ustawa****z dnia 2001 r.****o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw.**

Art. 1.

W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176, Nr 22, poz. 270, Nr 60, poz. 703, Nr 70, poz. 816, Nr 104, poz. 1104, Nr 117, poz. 1228 i Nr 122, poz. 1324 oraz z 2001 r. Nr 4, poz. 27, Nr 8, poz. 64, Nr 52, poz. 539, Nr 73, poz. 764, Nr 74, poz. 784, Nr 88, poz. 961, Nr 89, poz. 968, Nr 102, poz. 1117, Nr 106, poz. 1150, Nr 110, poz. 1190 i Nr 125, poz. 1363 i 1370) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 21:

a) w ust. 1:

- skreśla się pkt 5,
- pkt 19 otrzymuje brzmienie:
 - „19) wartość świadczeń ponoszonych przez pracodawcę z tytułu zakwaterowania pracowników w hotelach pracowniczych oraz kwaterach prywatnych wynajmowanych na cele zbiorowego zakwaterowania,”
- skreśla się pkt 54, 56 i 67,

b) w ust. 9 wyrazy „art. 27a ust. 1 pkt 3 lit. c) i d)” zastępuje się wyrazami „art. 27a ust. 1 pkt 2 lit. b) i c)”;

2) po art. 26a dodaje się art. 26b w brzmieniu:

„Art. 26b.1. Od podstawy obliczenia podatku, ustalonej zgodnie z art. 26 ust. 1, odlicza się, z zastrzeżeniem ust. 2-4, 6 i 7 faktycznie poniesione w roku podatkowym wydatki na spłatę odsetek od kredytu (pożyczki) udzielonego podatnikowi na sfinansowanie inwestycji mającej na celu zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, związanej z:

- 1) budową budynku mieszkalnego albo
- 2) wniesieniem wkładu budowlanego lub mieszkaniowego do spółdzielni mieszkaniowej na nabycie prawa do nowo budowanego budynku mieszkalnego albo lokalu mieszkalnego w takim budynku, albo
- 3) zakupem nowo wybudowanego budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego w takim budynku od gminy albo od osoby, która wybudowała ten budynek w wykonywaniu działalności gospodarczej, albo
- 4) nadbudową lub rozbudową budynku na cele mieszkalne, w wyniku której powstanie samodzielne mieszkanie spełniające wymagania określone w przepisach prawa budowlanego.

2. Odliczenie, o którym mowa w ust. 1, stosuje się, jeżeli:

- 1) kredyt (pożyczka) został udzielony podatnikowi po dniu 31 grudnia 1993 r.,
- 2) kredyt (pożyczka) był udzielony przez podmiot uprawniony na podstawie przepisów prawa bankowego do udzielania kredytów (pożyczek), a z umowy kredytu (pożyczki) wynika, że dotyczy on jednej z inwestycji wymienionych w ust. 1,
- 3) inwestycja wymieniona w ust. 1 dotyczy budynków mieszkalnych lub lokali mieszkalnych znajdujących się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 4) inwestycja wymieniona w ust. 1 została zakończona przed upływem trzech lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym uzyskano pozwolenie na budowę w rozumieniu prawa budowlanego, a zakończenie inwestycji zostało potwierdzone określonym w przepisach prawa budowlanego pozwoleniem na użytkowanie budynku mieszkalnego, a w razie braku obowiązku jego uzyskania - zawiadomieniem o zakończeniu budowy takiego budynku, oraz:
 - a) w przypadku inwestycji, o której mowa w ust. 1 pkt 2 – dokumentem wydanym przez spółdzielnię mieszkaniową o ustanowieniu spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu mieszkalnego lub umową w formie aktu notarialnego, o ustanowieniu odrębnej własności lokalu mieszkalnego, której jedną ze stron jest podatnik,

- b) w przypadku inwestycji, o której mowa w ust. 1 pkt 3 – umową w formie aktu notarialnego o przeniesieniu na podatnika własności nowo wybudowanego budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego,
- 5) do zeznania, o którym mowa w art. 45, składanego za rok, w którym po raz pierwszy dokonuje się odliczenia, o którym mowa w ust. 1, podatnik dołączy oświadczenie, według określonego wzoru, o wysokości wszystkich poniesionych wydatków związanych z daną inwestycją, w tym o wysokości wydatków udokumentowanych fakturami wystawionymi przez podatników podatku od towarów i usług nie korzystających ze zwolnienia od tego podatku,
- 6) odsetki, o których mowa w ust. 1:
- a) zostały faktycznie zapłacone, a ich wysokość i termin zapłaty są udokumentowane dowodem wystawionym przez podmiot wymieniony w pkt 1,
 - b) nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub nie zostały zwrócone podatnikowi w jakiegokolwiek formie, chyba że zwrócone odsetki zwiększyły podstawę obliczenia podatku,
 - c) nie zostały odliczone od przychodów na podstawie art. 11 ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym,
- 7) podatnik lub jego małżonek nie korzystał lub nie korzysta z odliczenia od dochodu (przychodu) lub

podatku wydatków poniesionych na własne cele mieszkaniowe, z przeznaczeniem na:

- a) zakup gruntu lub odpłatne przeniesienie prawa wieczystego użytkowania gruntu pod budowę budynku mieszkalnego,
- b) budowę budynku mieszkalnego,
- c) wkład budowlany lub mieszkaniowy do spółdzielni mieszkaniowej,
- d) zakup nowo wybudowanego budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego w takim budynku od gminy albo od osoby, która wybudowała ten budynek w wykonywaniu działalności gospodarczej,
- e) nadbudowę lub rozbudowę budynku na cele mieszkalne,
- f) przebudowę strychu, suszarni albo przystosowanie innego pomieszczenia na cele mieszkalne oraz wykończenie lokalu mieszkalnego w nowo wybudowanym budynku mieszkalnym, do dnia zasiedlenia tego lokalu,
- g) systematyczne gromadzenie oszczędności na rachunku oszczędnościowo-kredytowym w banku prowadzącym kasę mieszkaniową, według zasad określonych w odrębnych przepisach.

3. Odliczeniu, o którym mowa w ust. 1, nie podlegają odsetki od kredytów:

- 1) udzielanych ze środków Krajowego Funduszu Mieszkaniowego towarzystwom budownictwa społecznego oraz spółdzielniom mieszkaniowym na przedsięwzięcia inwestycyjno-budowlane mające na celu budowę mieszkań na wynajem oraz udostępniania lokalu mieszkalnego na zasadach spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu na podstawie przepisów o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego,
- 2) udzielanych przez kasy mieszkaniowe na zasadach określonych w przepisach o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego,
- 3) udzielanych przez kasy oszczędnościowo-budowlane na zasadach określonych w przepisach o kasach oszczędnościowo-budowlanych i wspieraniu przez państwo oszczędzania na cele mieszkaniowe,
- 4) udzielanych na usuwanie skutków powodzi na zasadach określonych w przepisach o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych na usuwanie skutków powodzi,
- 5) objętych wykupem odsetek ze środków z budżetu państwa na zasadach określonych w przepisach o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych.

4. Odliczenie, o którym mowa w ust. 1, obejmuje wyłącznie odsetki naliczone za okres począwszy od dnia 1 stycznia 2002 r., z zastrzeżeniem ust. 5, i zapłacone od tego dnia.
5. Odliczenia, o którym mowa w ust. 1, dokonuje się najwcześniej za rok podatkowy, w którym została zakończona dana inwestycja.
6. Odsetki, o których mowa w ust. 4, zapłacone przed rokiem określonym w ust. 5, mogą być odliczone od podstawy obliczenia podatku za rok podatkowy, w którym podatnik po raz pierwszy odlicza odsetki.
7. Odsetki, o których mowa w ust. 4, zapłacone przed rokiem określonym w ust. 5 mogą być odliczone od podstawy obliczenia podatku również w roku podatkowym bezpośrednio następującym po roku, w którym podatnik po raz pierwszy odliczył odsetki; w tym przypadku odliczeniu podlega wyłącznie różnica między sumą odsetek przypadających do odliczenia a kwotą odsetek faktycznie odliczonych w roku, w którym podatnik dokonał pierwszego odliczenia.
8. Wydatki, o których mowa w ust. 1, dotyczą odsetek zapłaconych łącznie przez oboje małżonków. Jeżeli małżonkowie podlegają odrębnemu opodatkowaniu - odliczeń dokonuje się zgodnie z wnioskami zawartymi w zeznaniach rocznych bądź od dochodu każdego z małżonków, w proporcji wskazanej we wniosku, bądź od dochodu jednego z małżonków.

9. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, wzór oświadczenia, o którym mowa w ust. 2 pkt 3, wraz z objaśnieniem co do sposobu jego wypełnienia.”;

3) art. 27 otrzymuje brzmienie:

„Art. 27.1. Podatek dochodowy za rok podatkowy 2002, z zastrzeżeniem art. 28-30 i art. 44 ust. 4, pobiera się od podstawy jego obliczenia według następującej skali:

Podstawa obliczenia podatku w złotych ponad do	Podatek wynosi
37.024	19% podstawy obliczenia minus kwota 518 zł 16 gr
37.024 74.048	6.516 zł 40 gr + 30% nadwyżki ponad 37.024 zł
74.048	17.623 zł 60 gr + 40% nadwyżki ponad 74.048 zł

2. Jeżeli u podatników, którzy osiągają wyłącznie przychody z tytułu emerytur i rent nie podlegających podwyższeniu stosownie do art. 55 ust. 6, po odliczeniu podatku według skali określonej w ust. 1, pozostaje kwota przychodu niższa niż kwota stanowiąca 20% górnej granicy pierwszego przedziału skali podatkowej określonej w ust. 1, w stosunku rocznym, podatek określa się tylko w wysokości nadwyżki ponad tę kwotę.

3. Przepis ust. 2 stosuje się, jeżeli prawo do określonych w nim świadczeń oraz obowiązek podatkowy istniały w

dniu 1 stycznia 1992 r. lub powstały, poczynając od świadczeń należnych od tego dnia.

4. Począwszy od roku podatkowego 2003, kwota, o którą zmniejsza się podatek lub zaliczkę, wymieniona w pierwszym przedziale skali określonej w ust. 1, podlega w każdym roku podatkowym podwyższeniu w stopniu odpowiadającym wzrostowi cen towarów i usług konsumpcyjnych w okresie pierwszych trzech kwartałów w roku poprzedzającym ten rok podatkowy w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego.
5. Począwszy od roku podatkowego 2004, określone w skali, o której mowa w ust. 1, przedziały dochodu, podlegające opodatkowaniu, podlegają w każdym roku podatkowym podwyższeniu w stopniu odpowiadającym wzrostowi cen towarów i usług konsumpcyjnych w okresie pierwszych trzech kwartałów w roku poprzedzającym ten rok podatkowy w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego.
6. Wzrost cen, o którym mowa w ust. 4 i 5, jest określany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w komunikacie w sprawie wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych w okresie pierwszych trzech kwartałów roku poprzedzającego rok podatkowy w stosunku do tego samego okresu roku poprzedniego, ogłaszanym na podstawie przepisów o podatkach i opłatach lokalnych w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski".

7. Minister właściwy do spraw finansów publicznych, w terminie do dnia 30 listopada roku poprzedzającego rok podatkowy, określa w drodze rozporządzenia na podstawie komunikatu, o którym mowa w ust. 6, skalę podatku dochodowego na następny rok podatkowy oraz kwotę, o której mowa w art. 30 ust. 1 pkt 3 - z uwzględnieniem terminów i zasad określonych w ust. 4 i 5.
8. Jeżeli podatnik oprócz dochodów podlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym osiąga również dochody ze źródeł przychodów znajdujących się poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zwolnione od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 33 lub pkt 66, podatek dochodowy określa się w następujący sposób:
 - 1) do dochodów podlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym dodaje się dochody zwolnione od tego podatku i od sumy tych dochodów oblicza się podatek według skali określonej w ust. 1,
 - 2) ustala się stopę procentową tego podatku do tak obliczonej sumy dochodów,
 - 3) ustaloną zgodnie z pkt 2 stopę procentową stosuje się do dochodu podlegającego opodatkowaniu podatkiem dochodowym.
9. Jeżeli osoby, o których mowa w art. 3, osiągają również dochody ze źródeł przychodów położonych poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i dochody te podlegają w obcym państwie opodatkowaniu podatkiem

dochodowym, a nie zachodzą okoliczności określone w art. 21 ust. 1 pkt 33 i umowa o zapobieżeniu podwójnemu opodatkowaniu zawarta z tym państwem inaczej nie stanowi, dochody te łączy się z dochodami ze źródeł przychodów położonych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. W tym przypadku od podatku obliczonego od łącznej sumy dochodów odlicza się kwotę równą podatkowi dochodowemu zapłaconemu w obcym państwie. Odliczenie to nie może jednak przekroczyć tej części podatku obliczonego przed dokonaniem odliczenia, która proporcjonalnie przypada na dochód uzyskany w państwie obcym.

10. Jeżeli organy podatkowe lub organy kontroli skarbowej określą, na podstawie art. 25, dochód podatnika w wysokości wyższej (stratę w wysokości niższej) niż zadeklarowana przez podatnika w związku z dokonaniem transakcji, o których mowa w art. 25a, a podatnik nie przedstawi tym organom wymaganej przez te przepisy dokumentacji podatkowej - różnicę między dochodem zadeklarowanym przez podatnika a określonym przez te organy opodatkowuje się stawką 50%.”;

4) art. 27a otrzymuje brzmienie:

„Art. 27a. 1. Podatek dochodowy od osób, o których mowa w art. 3 ust. 1, obliczony zgodnie z art. 27, obniżony zgodnie z art. 27b o kwotę składki na powszechne ubezpieczenie zdrowotne, zmniejsza się na zasadach określonych w ust. 2-15, jeżeli w roku podatkowym podatnik:

- 1) poniósł wydatki na własne potrzeby mieszkaniowe, przeznaczone na remont i modernizację - zajmowanego na podstawie tytułu prawnego - budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego oraz wpłaty na wyodrębniony fundusz remontowy spółdzielni mieszkaniowej lub wspólnoty mieszkaniowej, utworzonych na podstawie odrębnych przepisów,
- 2) poniósł wydatki na:
 - a) dojazd dzieci własnych i przysposobionych do szkół podstawowych, gimnazjów, szkół ponadpodstawowych i ponadgimnazjalnych, w tym z oddziałami integracyjnymi, szkół specjalnych, sportowych oraz mistrzostwa sportowego i szkół artystycznych, położonych poza miejscowością stałego lub czasowego zamieszkania dzieci,
 - b) odpłatne doksztalcanie i doskonalenie zawodowe podatnika,
 - c) odpłatne kształcenie w szkołach wyższych, w rozumieniu przepisów o szkolnictwie wyższym lub przepisów o wyższych szkołach zawodowych,
 - d) zakup przyrządów i pomocy naukowych, programów komputerowych oraz wydawnictw fachowych bezpośrednio związanych

z wykonywanym zawodem i wykonywaną pracą.

2. Podstawę określenia przysługującej kwoty odliczeń od podatku z tytułu wydatków, o których mowa w ust. 1 pkt 1, ustala się na podstawie kwoty stanowiącej iloczyn 70 m^2 powierzchni użytkowej i wskaźnika przeliczeniowego 1 m^2 powierzchni użytkowej budynku mieszkalnego, ustalonego do celów obliczenia premii gwarancyjnej od wkładów na oszczędnościowych książeczkach mieszkaniowych za III kwartał roku poprzedzającego rok podatkowy.
3. Kwota, o którą zmniejsza się podatek, nie może przekroczyć:
 - 1) za rok podatkowy:
 - a) 19% poniesionych wydatków, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lit. a),
 - b) 19% poniesionych wydatków, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lit. b), jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów, nie więcej jednak niż 19% kwoty stanowiącej trzykrotność najniższego wynagrodzenia za pracę, ogłaszanego na podstawie odrębnych przepisów, za grudzień roku poprzedzającego rok podatkowy,
 - c) 19% poniesionych wydatków, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lit. c), nie więcej jednak niż kwota najniższego wynagrodzenia za pracę,

- ogłaszanego na podstawie odrębnych przepisów, za grudzień roku poprzedzającego rok podatkowy,
- d) 19% poniesionych wydatków, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lit. d), nie więcej jednak niż 19% kwoty stanowiącej trzykrotność najniższego wynagrodzenia za pracę, ogłaszanego na podstawie odrębnych przepisów, za grudzień roku poprzedzającego rok podatkowy,
- 2) w każdym okresie trzech kolejnych lat, poczynając od dnia 1 stycznia 2003 r. - w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 - 19% kwoty poniesionych wydatków, nie więcej jednak niż:
- a) 3% kwoty, o której mowa w ust. 2, obowiązującej w pierwszym roku każdego okresu trzyletniego - jeżeli wydatki dotyczą budynków mieszkalnych lub wpłat na wyodrębniony fundusz remontowy spółdzielni mieszkaniowej lub wspólnoty mieszkaniowej,
- b) 2,5% kwoty, o której mowa w ust. 2, obowiązującej w pierwszym roku każdego okresu trzyletniego - jeżeli wydatki dotyczą lokali mieszkalnych
- z tym że w razie zbiegu uprawnień do odliczeń z tytułu wydatków, o których mowa w lit. a) i b), łączna kwota odliczeń nie może przekroczyć kwoty limitu określonego w lit. a).

4. Jeżeli podatnik, dokonując remontu lub modernizacji budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego, ponosi wydatki na remont lub modernizację instalacji gazowej, urządzeń eksplozymetrycznych lub urządzeń gazowych i w związku z tymi wydatkami przekroczy limity odliczeń określone w ust. 3 pkt 2, wysokość odliczeń podwyższa się o 0,5% kwoty, o której mowa w ust. 2.
5. Zmniejszenie podatku na zasadach określonych w ust. 3 pkt 2 i w ust. 4 może być dokonane w roku podatkowym, w którym suma wydatków poniesionych przez podatnika od początku każdego okresu trzyletniego wynosi co najmniej 0,3% kwoty, o której mowa w ust. 2, obowiązującej w pierwszym roku tego okresu.
6. Wysokość wydatków na cele określone w ust. 1 ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich poniesienie, z tym że:
 - 1) wydatki na cele wymienione w ust. 1 pkt 1 i pkt 2 lit. d) ustala się na podstawie faktury wystawionej wyłącznie przez podatnika podatku od towarów i usług, nie korzystającego ze zwolnienia od tego podatku, lub dowodu odprawy celnej, a w przypadku wpłat na wyodrębniony fundusz remontowy spółdzielni mieszkaniowej lub wspólnoty mieszkaniowej - na podstawie dowodu tej wpłaty,

- 2) wydatki na cele wymienione w ust. 1 pkt 2 lit. a) ustala się na podstawie imiennych biletów okresowych na dojazdy środkami transportu autobusowego, kolejowego lub promowego.

7. Odliczenia stosuje się, jeżeli:

- 1) wydatki na cele określone w ust. 1 nie zostały odliczone od ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych na podstawie art. 14 ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym oraz nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub nie zostały zwrócone podatnikowi w jakiejkolwiek formie, chyba że zwrócone wydatki zostały zaliczone do przychodów podlegających opodatkowaniu,
- 2) wydatki na cele określone w ust. 1 pkt 1 dotyczą budynków mieszkalnych lub lokali mieszkalnych znajdujących się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 3) wydatki na cele określone w ust. 1 pkt 2 lit. d) zostały poniesione przez podatników osiągających przychody określone w art. 12 ust. 1 i 6.

8. Za wydatki, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lit. b), podlegające odliczeniu, uważa się wydatki z tytułu:

- 1) kształcenia w formach szkolnych i pozaszkolnych, określonych w przepisach w

- sprawie zasad i warunków podnoszenia kwalifikacji zawodowych i wykształcenia ogólnego dorosłych,
- 2) poddania się egzaminowi na tytuł kwalifikacyjny,
 - 3) nauki języka obcego w formach zorganizowanych przez podmioty prowadzące działalność w tym zakresie.
9. Wydatki, o których mowa w ust. 8, podlegają odliczeniu, jeżeli nie zostały odliczone od podatku, na podstawie ust. 1 pkt 2 lit. c).
10. Wysokość odliczeń od podatku, określona zgodnie z ust. 3 pkt 1 lit. a) i pkt 2, dotyczy łącznie obojga małżonków, z wyjątkiem małżonków, w stosunku do których orzeczono separację. Jeżeli małżonkowie:
- 1) podlegają odrębnemu opodatkowaniu - odliczeń dokonuje się zgodnie z wnioskami zawartymi w zeznaniach rocznych bądź od podatku każdego z małżonków, w proporcji wskazanej we wniosku, bądź od podatku jednego z małżonków,
 - 2) przed zawarciem związku małżeńskiego, w okresie obowiązywania ustawy, korzystali z odliczeń od podatku na cele, o których mowa w ust. 1 pkt 1, o kwotę dokonanych odliczeń

zmniejsza się kwoty odliczeń określone zgodnie z ust. 3 pkt 2,

- 3) w czasie trwania związku małżeńskiego lub do momentu orzeczenia separacji korzystali, w okresie obowiązywania ustawy, z odliczeń od podatku na cele określone w ust. 1 pkt 1, a następnie związek małżeński ustał lub została orzeczona separacja - przysługująca każdemu z nich kwota odliczenia podlega zmniejszeniu o kwotę odliczeń dokonanych w czasie trwania związku małżeńskiego lub do momentu orzeczenia separacji, w wysokości po 50% tych odliczeń, jeżeli byli opodatkowani łącznie, a jeżeli byli opodatkowani odrębnie - w wysokości odliczenia dokonanego przez każdego z nich.

11. Prawo do odliczeń, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lit. c), przysługuje podatnikowi kształcącemu się w szkole wyższej - o ile nie ukończył 35 roku życia, oraz podatnikowi, na którego utrzymaniu pozostaje osoba kształcąca się, o ile osoba ta nie ukończyła 25 roku życia i nie uzyskuje dochodów, z wyjątkiem dochodów:

- 1) opodatkowanych zgodnie z art. 28 i 30,
- 2) zwolnionych od podatku dochodowego,
- 3) w wysokości nie powodującej obowiązku zapłaty podatku.

12. Wysokość odliczeń od podatku, określona zgodnie z ust. 3 pkt 1 lit. c), w przypadku ponoszenia wydatków na kształcenie dziecka własnego lub przysposobionego, przysługuje łącznie obojgu rodzicom. W ramach limitu przysługującego rodzicom wydatki poniesione na rzecz dzieci własnych i przysposobionych odlicza się od podatku jednego z rodziców lub od podatku obojga, w proporcji określonej przez nich w zeznaniach rocznych.
13. Odliczeń od podatku z tytułu wydatków na cele, o których mowa w ust. 1, nie dokonuje się od zryczałtowanego podatku dochodowego, z zastrzeżeniem art. 14 ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym.
14. Jeżeli podatnik skorzystał z odliczeń od dochodu (przychodu) lub podatku z tytułów wydatków poniesionych na cele określone w ust. 1, a następnie po roku, w którym dokonano odliczeń, otrzymał zwrot odliczonych wydatków, z wyjątkiem gdy zwrócone kwoty zostały zaliczone do przychodów podlegających opodatkowaniu, do dochodu (przychodu) lub podatku należnego za rok, w którym zaistniały te okoliczności, dolicza się odpowiednio kwoty poprzednio odliczone.
15. Kwota odliczeń od podatku, obliczona zgodnie z ust. 3 pkt 2 oraz ust. 4, przekraczająca kwotę podatku obliczonego zgodnie z art. 27, podlega odliczeniu od podatku obliczonego za lata następne, aż do całkowitego jej odliczenia.

16. Minister właściwy do spraw finansów publicznych ogłasza, do dnia 31 grudnia roku poprzedzającego rok podatkowy, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski" wysokość kwoty, o której mowa w ust. 2.
 17. Minister właściwy do spraw gospodarki przestrzennej i mieszkaniowej, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw finansów publicznych, określi, w drodze rozporządzenia, zakres i rodzaje wydatków, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i w ust. 4, mając na uwadze w szczególności konieczność zaspokojenia podstawowych potrzeb mieszkaniowych podatnika.
 18. Minister właściwy do spraw oświaty i wychowania, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw finansów publicznych, określi, w drodze rozporządzenia, rodzaje przyrzędów i pomocy naukowych, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lit. d), mając na uwadze potrzebę zapewnienia możliwości prawidłowego wykonywania zawodu.”;
- 5) w art. 27b w ust. 2 wyrazy „9%” zastępuje się wyrazami „7,75%”;
 - 6) w art. 30:
 - a) w ust. 1:
 - po pkt 1a dodaje się pkt 1b i 1c w brzmieniu:
 - „1b) z odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika, prowadzonym przez podmiot uprawniony na podstawie odrębnych przepisów, z

wyjątkiem utrzymywanych w związku z wykonywaną działalnością gospodarczą – w wysokości 20% uzyskanego przychodu,

1c) od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, z zastrzeżeniem art. 21 ust. 1 pkt 4 - w wysokości 20% dochodu,”

- pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) od przychodów określonych w art. 13 pkt 2 i 5-8, jeżeli kwota należności określona w umowie zawartej z osobą nie będącą pracownikiem płatnika nie przekracza 143 zł - w wysokości 20% przychodu,”

b) ust. 1a otrzymuje brzmienie:

„1a. Przepisy ust. 1 pkt 1a, 1b i 1c stosuje się z uwzględnieniem umów w sprawie zapobieżenia podwójnemu opodatkowaniu, których stroną jest Rzeczpospolita Polska, z tym że zastosowanie stawki wynikającej z tych umów albo niepobranie podatku zgodnie z tymi umowami jest możliwe wyłącznie po uzyskaniu od podatnika zaświadczenia o jego miejscu zamieszkania lub siedzibie za granicą do celów podatkowych wydanego przez właściwą administrację podatkową (certyfikat rezydencji).”

c) po ust. 1a dodaje się ust. 1b w brzmieniu:

„1b. Przez fundusze kapitałowe, o których mowa w ust. 1 pkt 1c, rozumie się fundusze inwestycyjne działające na podstawie przepisów o funduszach inwestycyjnych oraz inne fundusze o charakterze kapitałowym, w tym fundusze działające na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej, z

wyjątkiem funduszy emerytalnych, o których mowa w przepisach o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych.”,

d) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Zryczałtowany podatek, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, 1a i 1b i pkt 2-5 oraz pkt 9, 11 i 12, pobiera się bez pomniejszania przychodu o koszty uzyskania.”,

e) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Począwszy od roku podatkowego 2003, corocznie ulega podwyższeniu kwota określona w ust. 1 pkt 3 – w stopniu odpowiadającym wzrostowi cen, o którym mowa w art. 27 ust. 4.”;

7) w art. 34:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Organy rentowe są obowiązane jako płatnicy pobierać zaliczki miesięczne od wypłacanych bezpośrednio przez te organy emerytur i rent, zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego, rent strukturalnych oraz świadczeń pieniężnych dla cywilnych ofiar wojny.”,

b) w ust. 7 wyrazy „z emerytur i rent oraz rent strukturalnych” zastępuje się wyrazami „z emerytur i rent, rent strukturalnych oraz świadczeń pieniężnych dla cywilnych ofiar wojny”,

c) ust. 8 otrzymuje brzmienie:

- „8. Organy rentowe nie dokonują rocznego obliczenia podatku dla podatników uzyskujących dochód wyłącznie z zasiłków lub świadczeń pieniężnych dla cywilnych ofiar wojny, wypłacanych bezpośrednio przez te organy, natomiast sporządzają informację, o której mowa w art. 39, według zasad określonych w ust. 7.”,
- d) w ust. 9:
- w pkt 2 wyrazy „w art. 26 ust. 1 pkt 2, 5-7 i 9 oraz w art. 27a” zastępuje się wyrazami „w art. 26 ust. 1 pkt 2, 5, 6 i 9, art. 26b i art. 27a”,
 - w pkt 4 wyrazy „art. 27 ust. 5” zastępuje się wyrazami „art. 27 ust. 8”,
- e) w ust. 10 wyrazy „emerytur i rent lub zasiłków z ubezpieczenia społecznego albo rent strukturalnych” zastępuje się wyrazami „emerytur i rent, lub zasiłków z ubezpieczenia społecznego, lub rent strukturalnych albo świadczeń pieniężnych dla cywilnych ofiar wojny”;
- 8) w art. 37 w ust. 1 w pkt 2 wyrazy „w art. 26 ust. 1 pkt 2, 4, 6, 7 i 9 oraz w art. 27a” zastępuje się wyrazami „w art. 26 ust. 1 pkt 2, 4, 6 i 9, art. 26b i art. 27a”;
- 9) w art. 41:
- a) skreśla się ust. 3a,
 - b) ust. 4 otrzymuje brzmienie :
„4. Płatnicy wymienieni w ust. 1 oraz podmioty uprawnione na podstawie odrębnych przepisów do prowadzenia gier i zakładów wzajemnych albo do prowadzenia rachunków podatników są obowiązane pobierać zryczałtowany podatek dochodowy od

dokonywanych wypłat lub stawianych do dyspozycji podatnika pieniędzy lub wartości pieniężnych z tytułu :

- 1) dochodów, o których mowa w art. 29, wypłacanych osobom określonym w art. 4,
- 2) dochodów, o których mowa w art. 30 ust. 1 pkt 1, 1a, 1b, 1c i 2-4.”;

10) w art. 42:

- a) w ust. 2 w pkt 1 po wyrazach „art. 4” dodaje się wyrazy „oraz urzędów skarbowym właściwym w sprawach opodatkowania osób zagranicznych”,
- b) w ust. 3 skreśla się wyrazy „i ust. 3a”;

11) w art. 42b w pkt 1 po wyrazach „art. 42” dodaje się wyrazy „ust. 2 pkt 1 i”;

12) skreśla się art. 44a i 44b;

13) w art. 45 ust. 3a otrzymuje brzmienie:

„3a. W przypadkach:

- 1) określonych w art. 27a ust. 14,
 - 2) otrzymania zwrotu uprzednio zapłaconych i odliczonych składek na powszechne ubezpieczenie zdrowotne
- podatnik jest obowiązany wykazać i doliczyć kwoty uprzednio odliczone do dochodu (przychodu) lub podatku należnego za rok podatkowy, w którym wystąpiły te okoliczności.”;

14) w art. 45b pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) deklaracji i informacji, o których mowa w art. 28 ust. 4, art. 34 ust. 5 i 8, art. 35 ust. 7 i 10, art. 38 ust. 1, art. 39 ust. 1, art. 42 ust. 2 i 3, art. 42a, art. 43 ust. 1 oraz art. 44 ust. 3a, 6 i 6a, ust. 6c pkt 4 i ust. 8,”;

15) po art. 52 dodaje się art. 52a i 52b w brzmieniu:

„Art. 52a. 1. Zwalnia się od podatku dochodowego:

- 1) dochody z tytułu odsetek i dyskonta od nabytych przed dniem ogłoszenia ustawy z dnia o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr , poz.) obligacji Skarbu Państwa wyemitowanych po dniu 1 stycznia 1989 r. oraz obligacji wyemitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego po dniu 1 stycznia 1997 r.
- 2) dochody z tytułu odsetek, o których mowa w art. 30 ust. 1 pkt 1b, jeżeli odsetki te są wypłacane albo stawiane do dyspozycji podatnika od środków pieniężnych zgromadzonych przez podatnika na podstawie umów zawartych na czas oznaczony przed dniem ogłoszenia ustawy z dnia o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr , poz.), na rachunku prowadzonym przez podmiot uprawniony na podstawie odrębnych przepisów,
- 3) dochody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, o których mowa w art. 30 ust. 1 pkt

1c, jeżeli dochody te są wypłacane albo stawiane do dyspozycji podatnika, na podstawie umów zawartych lub zapisów dokonanych przez niego przed dniem ogłoszenia ustawy z dnia o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr , poz.),

4) premie mieszkaniowe dopisane do stanu oszczędności zgromadzonych przed dniem 1 stycznia 2005 r. na imiennym rachunku docelowego oszczędzania na podstawie przepisów o kasach oszczędnościowo - budowlanych i wspieraniu przez państwo oszczędzania na cele mieszkaniowe,

5) premie gwarancyjne od wkładów zgromadzonych na książeczkach mieszkaniowych.

2. Zwolnienie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, nie ma zastosowania do odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika, na podstawie umów zawartych przed dniem ogłoszenia ustawy z dnia o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr , poz.) – wypłacanych lub stawianych do dyspozycji na podstawie umów przedłużanych lub odnawianych począwszy od tego dnia.

3. Jeżeli wypłata odsetek wynika z umów zawartych w okresie od dnia ogłoszenia ustawy z dnia o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr , poz.) do dnia 28 lutego 2002 r., podatek, o którym mowa w art. 30 ust. 1 pkt 1b, określa się w wysokości przypadającej proporcjonalnie na okres, w którym podatnikowi nie przysługuje zwolnienie, na podstawie ust. 1 pkt 2.
4. Przepis ust. 3 stosuje się odpowiednio do odsetek i dyskonta od obligacji określonych w ust. 1 pkt 1.

Art. 52b. 1. W okresie od dnia 1 stycznia 2002 r. do dnia 31 grudnia 2003 r. podlegają opodatkowaniu kwoty stanowiące obrót kapitałowy w rozumieniu przepisów prawa dewizowego, przekazywane za granicę przez osoby fizyczne nie prowadzące pozarolniczej działalności gospodarczej.

2. Zryczałtowany podatek wynosi 2% kwoty, o której mowa w ust. 1.
3. Do poboru zryczałtowanego podatku w wysokości określonej w ust. 2 są obowiązane banki, przekazujące kwoty, o których mowa w ust. 1.
4. W zakresie wpłat zryczałtowanego podatku dochodowego stosuje się przepisy art. 42 ust. 1 pkt 2 i ust. 2 pkt 2.”.

Art. 2.

W ustawie z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. Nr 144, poz. 930, z 2000 r. Nr 104, poz. 1104 i Nr 122, poz. 1324 oraz z 2001 r. Nr 74, poz. 784, Nr 88, poz. 961 i Nr 125, poz. 1363 i 1369) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 3 wyrazy „i Nr 104, poz. 1104” zastępuje się wyrazami „Nr 104, poz. 1104, Nr 117, poz. 1228 i Nr 122, poz. 1324 oraz z 2001 r. Nr 4, poz. 27, Nr 8, poz. 64, Nr 52, poz. 539, Nr 73, poz. 764, Nr 74, poz. 784, Nr 88, poz. 961, Nr 89, poz. 968, Nr 102, poz. 1117, Nr 106, poz. 1150, Nr 110, poz. 1190 i Nr 125, poz. 1363 i 1370”;
- 2) w art. 11:
 - a) w ust. 1 po wyrazach „art. 26 ust. 1” dodaje się wyrazy „i w art. 26b”;
 - b) w ust. 2 po wyrazach „art. 9 ust. 3 i 3a” dodaje się przecinek, a wyrazy „oraz art. 26 ust. 5-7” zastępuje się wyrazami „art. 26 ust. 5-7 oraz art. 26b”;
- 3) w art. 14:
 - a) w ust. 1 wyrazy „pkt 3 lit. b)” zastępuje się wyrazami „pkt 2 lit. d)”;
 - b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. W przypadku dokonywania odliczeń, o których mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio przepisy art. 27a ust. 2, ust. 3 pkt 1 lit. a)-c) i pkt 2, ust. 4-6, ust. 7 pkt 1 i 2, ust. 8-12 i 14-17 ustawy o podatku dochodowym oraz art. 3 ust. 1 i art. 4-8 ustawy z dnia o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr , poz.).”;
- 4) w art. 31 w ust. 2 wyrazy „9%” zastępuje się wyrazami „7,75%”;

- 5) w art. 44 w ust. 2 wyrazy „9%” zastępuje się wyrazami „7,75%”.

Art. 3.

1. Podatnikom, którzy w latach 1992-1996 nabyli prawo do odliczenia od dochodu wydatków poniesionych na cele określone w art. 26 ust. 1 pkt 5 i 5a ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 1997 r., a wydatki te nie znalazły pokrycia w dochodach osiągniętych w latach 1992-2001, przysługuje prawo do odliczania tych wydatków na zasadach określonych w art. 26 ust. 8 i 9 ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 1997 r.
2. Podatnikom, którzy w latach 1992-1996 nabyli prawo do odliczenia od dochodu wydatków poniesionych na cele określone w art. 26 ust. 1 pkt 5 lit. b), e) i f) ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 1997 r., i dokonali dalszych wydatków na budowę tego budynku mieszkalnego, nadbudowę lub rozbudowę tego budynku na cele mieszkalne lub przebudowę tego strychu, suszarni albo przystosowanie innego pomieszczenia na cele mieszkalne oraz wykończenie tego lokalu mieszkalnego w nowo wybudowanym budynku mieszkalnym, do dnia zasiedlenia tego lokalu, przysługuje prawo do odliczania tych wydatków poniesionych od dnia 1 stycznia 1997 r. do dnia 31 grudnia 2004 r. na zasadach określonych w art. 26 ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 1997 r.

Art. 4.

1. Podatnikom, którzy w latach 1997-2001 nabyli prawo do odliczania od podatku wydatków poniesionych na cele określone w art. 27a ust. 1 pkt 1 lit. a)-f) i pkt 2 ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2002 r., a odliczenia te nie znalazły pokrycia w podatku obliczonym za te lata, przysługuje prawo do dokonywania tych odliczeń na zasadach określonych w tej ustawie.
2. Podatnikom, którzy w latach 1997-2001 nabyli prawo do odliczania od podatku wydatków poniesionych na cele określone w art. 27a ust. 1 pkt 1 lit. a)-f) ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2002 r., przysługuje, na zasadach określonych w tej ustawie, prawo do odliczania od podatku dalszych wydatków na kontynuację danej inwestycji - poniesionych od dnia 1 stycznia 2002 r. do dnia 31 grudnia 2004 r.
3. Podatnikom, którzy zawarli umowę o kredyt kontraktowy z bankiem prowadzącym kasę mieszkaniową o systematyczne gromadzenie oszczędności, według zasad określonych w przepisach o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego, i przed dniem 1 stycznia 2002 r. nabyli prawo do odliczania od podatku poniesionych na cel określony w art. 27a ust. 1 pkt 2 ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2002 r., przysługuje, na zasadach określonych w tej ustawie, prawo do odliczania od podatku dalszych kwot wpłaconych oszczędności na kontynuację systematycznego gromadzenia oszczędności wyłącznie na tym samym rachunku oszczędnościowo-kredytowym i w tym samym banku prowadzącym kasę mieszkaniową, poniesionych od dnia 1 stycznia 2002 r., do upływu określonego przed dniem 1 stycznia 2002 r. terminu systematycznego gromadzenia oszczędności, wynikającego z umowy o kredyt kontraktowy.

Art. 5.

1. Jeżeli w latach 1992-2001 podatnik, o którym mowa w art. 3 ust. 2 i art. 4 ust. 1, nabył prawo do odliczenia od podatku kwot, o których mowa w art. 27a ust. 3 pkt 1 lit. a) i b) ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2002 r. - limit odliczenia od dochodu, określony w art. 26 ust. 3 ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 1997 r., pomniejsza się o kwotę wydatków podlegających odliczeniu od dochodu oraz o kwotę wydatków stanowiących podstawę do dokonania odliczeń od podatku, o których mowa w art. 27a ust. 1 pkt 1 lit. b)-f) i pkt 2 ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2002 r.
2. Jeżeli w latach 1992-2001 podatnik, o którym mowa w ust. 1 i art. 4 ust. 2 i 3, nabył prawo do odliczenia od dochodu kwot, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 5 lit. b)-f) ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 1997 r. - limit odliczenia od podatku, określony w art. 27a ust. 2 ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2002 r., pomniejsza się o 19% kwoty wydatków podlegających odliczeniu od dochodu oraz 19% kwoty wydatków stanowiących podstawę do dokonania odliczeń od podatku, o których mowa w art. 27a ust. 1 pkt 1 lit. b)-f) oraz 30% kwoty wydatków stanowiących podstawę do dokonania odliczeń, o których mowa w art. 27a ust. 1 pkt 2 ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2002 r.

Art. 6.

1. Przepis art. 27a ust. 13 ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2002 r., ma zastosowanie do wymienionych w nim zdarzeń powstałych po dniu 1 stycznia 2002 r.
2. Przepis art. 45 ust. 3a ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2002 r., ma zastosowanie do podatników, którzy przed dniem 1 stycznia 2002 r. odliczyli od podatku wydatki poniesione na zakup gruntu lub odpłatne przeniesienie prawa wieczystego użytkowania gruntu, a następnie po dniu 1 stycznia 2002 r. zbyli ten grunt lub to prawo.

Art. 7.

1. Spółdzielnie mieszkaniowe są obowiązane sporządzić za rok kalendarzowy, w trzech egzemplarzach, według ustalonego wzoru, imienne informacje o wysokości wycofanego wkładu budowlanego lub mieszkaniowego wniesionego do spółdzielni od dnia 1 stycznia 1992 r., chyba że podatnik złoży spółdzielni oświadczenie, że wycofany wkład nie był odliczony od jego dochodu lub od podatku. W terminie do dnia 28 lutego roku następującego po roku podatkowym spółdzielnie przekazują jeden egzemplarz informacji osobom, które wycofały ze spółdzielni wkład budowlany lub mieszkaniowy, a drugi egzemplarz urzędowi skarbowemu właściwemu według miejsca zamieszkania podatnika.
2. Banki prowadzące kasy mieszkaniowe są obowiązane sporządzić za rok kalendarzowy, w trzech egzemplarzach, według ustalonego wzoru, imienne informacje w przypadkach, o których mowa w art. 27a ust. 13 pkt 4 i 5 ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2002 r., chyba że podatnik złoży oświadczenie, że wycofane oszczędności nie były odliczone od jego dochodu lub podatku

ani od dochodu lub podatku jego rodziców, albo że wycofane oszczędności, po określonym w umowie o kredyt kontraktowy okresie systematycznego oszczędzania, zostaną wydatkowane zgodnie z celami systematycznego oszczędzania na rachunku prowadzonym przez kasę mieszkaniową. W terminie do dnia 28 lutego roku następującego po roku podatkowym banki prowadzące kasy mieszkaniowe przekazują jeden egzemplarz informacji podatnikowi, a drugi egzemplarz urzędowi skarbowemu właściwemu według miejsca zamieszkania podatnika.

3. Kasy oszczędnościowo-budowlane są obowiązane sporządzić w trzech egzemplarzach, według ustalonego wzoru, imienne informacje o wysokości premii mieszkaniowej dopisanej do stanu oszczędności na imiennym rachunku docelowego oszczędzania. W terminie do dnia 28 lutego roku następującego po roku podatkowym, w którym dopisano premię mieszkaniową, kasy oszczędnościowo-budowlane przekazują jeden egzemplarz informacji osobom, do których rachunku dopisano premię mieszkaniową, a drugi egzemplarz urzędowi skarbowemu właściwemu ze względu na miejsce zamieszkania osoby, do której rachunku dopisano premię mieszkaniową.
4. Informacje określone w ust. 1-3 są sporządzane na formularzu według wzoru określonego, w drodze rozporządzenia, przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

Art. 8.

1. Wydatki, o których mowa w art. 27a ust. 1 pkt 1 lit. g) ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2002 r., poniesione do dnia 31 grudnia 2001 r., które nie znalazły pokrycia w podatku obliczonym za lata 1997-2001, podlegają odliczeniu od podatku

na zasadach określonych w art. 27a ust. 15 ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2002 r.

2. Wydatki, o których mowa w art. 27a ust. 1 pkt 1 lit. g) ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2002 r., poniesione w 2002 r. podlegają odliczeniu od podatku, obliczonego za 2002 r., w wysokości i na zasadach określonych w art. 27a ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2002 r.

Art. 9.

Przepisy art. 3 ust. 1 i art. 4-8 stosuje się odpowiednio do podatników, o których mowa w art. 6 ust. 1 ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. Nr 144, poz. 930, z 2000 r. Nr 104, poz. 1104 i Nr 122, poz. 1324 oraz z 2001 r. Nr 74, poz. 784, Nr 88, poz. 961 i Nr 125, poz. 1363 i 1369).

Art. 10.

Minister właściwy do spraw finansów publicznych ogłasza, do dnia 31 grudnia roku poprzedzającego rok podatkowy 2002, 2003 i 2004, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski", wysokość kwoty, o której mowa w art. 26 ust. 3 ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 1997 r., oraz wysokość kwoty, o której mowa w art. 27a ust. 2 ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu obowiązującym w latach 1997-2001.

Art. 11.

Dotychczasowe akty wykonawcze zachowują moc do czasu

wydania aktów wykonawczych na podstawie upoważnień ustawowych zmienianych niniejszą ustawą.

Art. 12.

Z dniem 1 stycznia 2002 r. traci moc:

- 1) art. 2 ustawy z dnia 21 listopada 1996 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. Nr 137, poz. 638 oraz z 1998 r. Nr 74, poz. 471),
- 2) ustawa z dnia 26 kwietnia 2001 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów udzielanych na własne mieszkanie (Dz. U. Nr 74, poz. 784),
- 3) ustawa z dnia 26 kwietnia 2001 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów udzielanych na remonty budynków mieszkalnych (Dz. U. Nr 76, poz. 803).

Art. 13.

Przepisy niniejszej ustawy mają zastosowanie do opodatkowania dochodów (strat) uzyskanych od dnia 1 stycznia 2002 r., z wyjątkiem art. 1 pkt 6 lit. a) tiret pierwsze, który ma zastosowanie do dochodów (przychodów) uzyskanych począwszy od dnia 1 marca 2002 r.

Art. 14.

Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2002 r.

UZASADNIENIE

Projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych zmierza przede wszystkim do zwiększenia wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych już w 2002 roku, co jest kluczową sprawą w obecnie niezwykle trudnej sytuacji finansów publicznych. Proponowane rozwiązania, skutkujące przy okazji uproszczeniem systemu podatkowego, zostały tak zaprojektowane, aby w maksymalnie możliwym zakresie najmniej obciążały podatników o najniższych dochodach. W żadnej mierze nie zostaną zwiększone obciążenia podatkiem dochodowym pobieranym na ogólnych zasadach dochody osób fizycznych miesięcznie nie przekraczające nieco ponad 3000 zł, o ile te osoby nie rozpoczęły dopiero od 2002 r. inwestycyjnych ulg mieszkaniowych na zaspokojenie własnych potrzeb (ulgi te proponuje się znieść, z zachowaniem jednak nabytych praw - o czym dalej).

Projekt zakłada:

- 1) utrzymanie na obecnym poziomie wysokości przedziałów skali podatkowej,
- 2) likwidację lub ograniczenie niektórych odliczeń bezpośrednio od podatku dochodowego,
- 3) likwidację niektórych zwolnień przedmiotowych, w tym związanych z propozycją poddania opodatkowaniu niektórych dochodów kapitałowych oraz stanowiących ukrytą formę wynagrodzenia,
- 4) wprowadzenie ulgi polegającej na odliczaniu od dochodu odsetek od kredytów (pożyczek) zaciągniętych na własne cele mieszkaniowe.

1. Skala podatkowa

W projekcie zakłada się - do 2003 r. włącznie - utrzymanie bez zmian wysokości przedziałów skali podatkowej. Jest to podyktowane przede wszystkim obecnym stanem finansów publicznych.

Równocześnie jednak proponuje się coroczną waloryzację tzw. kwoty wolnej od podatku. W 2002 roku kwota roczna odliczana od podatku (zaliczek) będzie po waloryzacji wynosić 518 zł 16 gr, co oznacza, że w tym roku nie wystąpi obowiązek zapłaty podatku od dochodu nie przekraczającego kwoty 2 727 zł 16 gr. W ten sposób, mimo okresowego niepodwyższania progów skali podatkowej, nie wzrosną obciążenia podatkiem dochodowym dochody osób, które za cały rok podatkowy wyniosą 37 024 zł (obecny pierwszy przedział skali).

Ciężar sanacji finansów publicznych poniosą więc w tym zakresie osoby o dochodach rocznych z drugiego i trzeciego przedziału skali podatkowej. Podkreślić jednak należy, że ciężar ten jest niższy niż wynikałoby to tylko z niezmienności wysokości drugiego i trzeciego przedziału skali. Waloryzacja kwoty wolnej „przekłada” się bowiem na niższą bezwzględną kwotę podatku w obu tych przedziałach skali.

2. Zwolnienia przedmiotowe

Projekt zakłada likwidację zwolnień przedmiotowych:

- 1) związanych z propozycją poddania opodatkowaniu niektórych dochodów kapitałowych (o czym również dalej) dotyczących:
 - a) odsetek i dyskonta od papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i od obligacji emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego oraz od wkładów oszczędnościowych i środków na rachunkach bankowych (art. 21 ust. 1 pkt 5 ustawy),
 - b) przychodów z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych, w tym również z tytułu zbycia certyfikatów inwestycyjnych i jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (art. 21 ust. 1 pkt 56 ustawy),
 - c) przychodów z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego (art. 21 ust. 1 pkt 57 ustawy),
- 2) stanowiących ukrytą formę wynagradzania pracowników, dotyczących:

- a) wartości świadczeń otrzymywanych przez pracowników z tytułu udostępnienia im przez pracodawcę lokalu mieszkalnego (art. 21 ust. 1 pkt 19 lit. b) ustawy),
- b) wartości rzeczowych świadczeń okolicznościowych (art. 21 ust. 1 pkt 67 ustawy).

Podstawową zasadą podatku dochodowego od osób fizycznych jest powszechność opodatkowania. Wszelkie zwolnienia i preferencje stanowią zatem odstępstwo od tej zasady. Porządkując i upraszczając system podatkowy należy przede wszystkim dążyć do eliminacji zwolnień, które budzą szczególne kontrowersje. Zakres proponowanych do wykreślenia zwolnień przedmiotowych dotyczy zatem również świadczeń otrzymywanych przez pracowników, które w istocie stanowią ukrytą formę wynagrodzenia.

3. Likwidacja lub ograniczenie niektórych odliczeń od podatku

W zakresie odliczeń od podatku projekt zakłada likwidację odliczeń związanych z:

- 1) wydatkami na własne potrzeby mieszkaniowe, z wyjątkiem wydatków na remont i modernizację budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego zajmowanego na podstawie tytułu prawnego oraz wpłaty na wyodrębniony fundusz remontowy spółdzielni mieszkaniowej lub wspólnoty mieszkaniowej, utworzonych na podstawie odrębnych przepisów,
- 2) systematycznym gromadzeniem oszczędności na rachunku oszczędnościowo-kredytowym w banku prowadzącym kasę mieszkaniową.

W przypadku odliczeń dotyczących wydatków na własne potrzeby mieszkaniowe, zakłada się zachowanie tzw. praw nabytych do końca 2004 r. W związku z tym podatnicy będą mogli odliczać od podatku wydatki poniesione w latach 2002-2004, przeznaczone na kontynuację inwestycji rozpoczętych do końca 2001 r., w zeznaniach podatkowych składanych za lata następne, do roku 2004 włącznie. Natomiast wydatki poniesione do końca 2004 r., które nie znajdują pokrycia w podatku, będą podlegały odliczeniu od podatku w zeznaniach podatkowych składanych za lata następne, aż do całkowitego ich odliczenia. W przypadku oszczędzania w kasie mieszkaniowej, przewiduje się zachowanie tzw. praw nabytych do upływu określonego terminu systematycznego gromadzenia oszczędności, wynikającego z zawartej umowy

o kredyt kontraktowy. Ponadto, w związku z likwidacją ulg mieszkaniowych proponuje się likwidację zwolnienia od podatku premii mieszkaniowej, dopisanej do stanu oszczędności na imiennym rachunku docelowego oszczędzania na podstawie przepisów o kasach oszczędnościowo budowlanych i wspieraniu przez państwo oszczędzania na cele mieszkaniowe (art. 21 ust. 1 pkt 54 ustawy), z zachowaniem praw nabytych do końca 2004 r.

Powyższa propozycja nie oznacza jednak likwidacji wszelkich podatkowych preferencji dla budownictwa mieszkaniowego. Proponuje się jednak inną formułę tych preferencji (szerzej w pkt 4).

Projekt zakłada ograniczenie odliczania od podatku składki na powszechne ubezpieczenie zdrowotne przez ustalenie stałego limitu odliczeń, do kwoty stanowiącej 7,75% podstawy wymiaru tej składki, niezależnie od wysokości faktycznie opłaconej składki na podstawie przepisów o powszechnym ubezpieczeniu zdrowotnym.

4. Wprowadzenie ulgi związanej z wydatkami na spłatę odsetek od kredytów (pożyczek) zaciągniętych na własne cele mieszkaniowe

W miejsce likwidowanej ulgi mieszkaniowej proponuje się wprowadzenie nowej ulgi polegającej na odliczaniu od dochodu wydatków poniesionych przez podatników, przeznaczonych na spłatę odsetek od kredytów (pożyczek) zaciągniętych na zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych związanych z:

- 1) budową budynku mieszkalnego na terenach przeznaczonych w miejscowym planie zagospodarowania przestrzennego pod zabudowę mieszkaniową albo
- 2) wniesieniem wkładu budowlanego lub mieszkaniowego do spółdzielni mieszkaniowej na nabycie prawa do nowo budowanego budynku mieszkalnego albo lokalu mieszkalnego w takim budynku, albo
- 3) zakupem nowo wybudowanego budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego w takim budynku od gminy albo od osoby, która wybudowała ten budynek w wykonywaniu działalności gospodarczej, albo

- 4) nadbudową lub rozbudową budynku na cele mieszkalne, w wyniku której w jego obrębie powstanie samodzielny lokal mieszkalny spełniający wymagania określone w przepisach prawa budowlanego.

Ulga ta przeznaczona będzie dla podatników, którzy wcześniej nie odliczali od dochodu lub od podatku wydatków związanych z zaspokojeniem własnych potrzeb mieszkaniowych (nie korzystali z likwidowanej tzw. dużej ulgi mieszkaniowej, w tym nie odliczali wydatków związanych z oszczędzaniem w kasie mieszkaniowej).

Projekt zakłada odliczanie od dochodu odsetek naliczonych od dnia 1 stycznia 2002 r., z tym że podatnik będzie mógł skorzystać z powyższej ulgi dopiero po zakończeniu inwestycji. Oznacza to, że podatnik dokona odliczenia dopiero w pierwszym zeznaniu składanym po uzyskaniu prawa do ulgi, tj. w pierwszym zeznaniu składanym po zakończeniu inwestycji. W zeznaniu tym odliczeniu od dochodu będą podlegały również odsetki zapłacone przez podatnika przed nabyciem prawa do odliczeń (tj. odsetki naliczone i zapłacone od dnia 1 stycznia 2002 r. do ukończenia inwestycji).

Istotne natomiast jest, że ulgą będą objęte odsetki od kredytów (pożyczek) zaciągniętych od 1993 r. Co więcej nie wprowadza się limitów odliczeń, czyli pełna kwota zapłaconych odsetek będzie pomniejszać podstawę opodatkowania.

Należy podkreślić, że proponowana zmiana wykluczy z jednej strony możliwość nadużyć i nieuzasadnionego przedłużania okresu trwania inwestycji, co aktualnie dzieje się ze szkodą dla finansów publicznych, w tym także samorządowych (podatek od nieruchomości).

Po drugie, to nie urzędnik podatkowy, lecz bank będzie nadzorował proces inwestycyjny. Bank bowiem z oczywistych względów będzie zainteresowany w wykorzystaniu kredytu (pożyczek) na cel, w związku z którym udzielił kredytu. To znacznie upraszcza system podatkowy, a ulgę podatkową ściśle wiąże z efektem w postaci mieszkań oddawanych do użytku.

Konsekwencją wprowadzenia nowej ulgi mieszkaniowej, umożliwiającej podatnikowi odliczanie od dochodu odsetek od kredytów (pożyczek) zaciągniętych na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, jest propozycja uchylecia ustaw: z dnia 26 kwietnia 2001 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów na własne mieszkanie

(Dz. U. 74, poz. 471) oraz z dnia 26 kwietnia 2001 r. o dopłatach do kredytów udzielanych na remonty budynków mieszkalnych (Dz. U. Nr 76, poz. 803). Ustawy te stanowią bowiem alternatywę wobec ulgi budowlanej i remontowo - modernizacyjnej. Skoro zatem obie ulgi pozostają w systemie podatkowym (choć ulga budowlana w innym niż dotychczas zakresie), istnieje potrzeba uchylecia ww. przepisów. Należy dodać, że obie ustawy weszły już w życie, jednak programy dopłat do oprocentowania kredytów praktycznie nie zostały jeszcze wdrożone.

5. Opodatkowanie niektórych dochodów kapitałowych

W efekcie proponowanych zmian w zakresie opodatkowania przychodów z kapitałów pieniężnych przewiduje się opodatkowanie 20% zryczałtowanym podatkiem dochodowym:

- 1) odsetek i dyskonta od papierów wartościowych wyemitowanych przez Skarb Państwa i od obligacji wyemitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego,
- 2) odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika, prowadzonym przez podmiot uprawniony na podstawie odrębnych przepisów, z wyjątkiem utrzymywanych w związku z wykonywaną działalnością gospodarczą,
- 3) dochodów z tytułu udziału w funduszach kapitałowych (z wyjątkiem funduszy emerytalnych), tj. w funduszach inwestycyjnych oraz wszelkich innych funduszach o charakterze kapitałowym, w tym działających na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej.

Pobór 20% zryczałtowanego podatku dochodowego od odsetek i dyskonta od papierów wartościowych wyemitowanych przez Skarb Państwa i od obligacji wyemitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika oraz przychodów z tytułu udziału w funduszach kapitałowych będzie następował u źródła. Płatnik dokonujący poboru podatku będzie zobowiązany do przekazania do urzędu skarbowego zbiorczej deklaracji o wysokości pobranego podatku zryczałtowanego. Dochody uzyskane z tych tytułów nie będą wykazywane przez podatników w rocznych zeznaniach podatkowych.

W celu zachowania praw nabytych w zakresie przychodów z kapitałów pieniężnych projekt zakłada zwolnienie od opodatkowania:

- 1) odsetek i dyskonta od nabytych przed dniem ogłoszenia ustawy od obligacji Skarbu Państwa wyemitowanych po dniu 1 stycznia 1989 r. i od obligacji wyemitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego po dniu 1 stycznia 1997 r.,
- 2) odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika, prowadzonym przez podmiot uprawniony na podstawie odrębnych przepisów (z wyjątkiem utrzymywanych w związku z wykonywaną działalnością gospodarczą), jeżeli odsetki te są wypłacane albo stawiane do dyspozycji podatnika od środków pieniężnych zgromadzonych przez podatnika na podstawie umów zawartych przed dniem ogłoszenia ustawy, na czas oznaczony na rachunku prowadzonym przez podmiot uprawniony; zwolnienie nie będzie miało zastosowania do odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika, na podstawie umów zawartych przed dniem ogłoszenia ustawy - wypłacanych lub stawianych do dyspozycji na podstawie umów przedłużanych (odnawianych) po ogłoszeniu ustawy,
- 3) dochodów z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, wypłaconych (stawianych do dyspozycji podatnika) na podstawie umów zawartych lub zapisów dokonanych przez podatnika przed dniem ogłoszenia ustawy,
- 4) premii mieszkaniowych dopisanych do stanu oszczędności zgromadzonych przed dniem 1 stycznia 2005 r. na imiennym rachunku docelowego oszczędzania na podstawie przepisów o kasach oszczędnościowo - budowlanych i wspieraniu przez państwo oszczędzania na cele mieszkaniowe,
- 5) premii gwarancyjnych od wkładów zgromadzonych na książeczkach mieszkaniowych.

Projekt zakłada likwidację następujących zwolnień przedmiotowych, związanych z propozycją poddania opodatkowaniu niektórych dochodów kapitałowych:

- 1) odsetek i dyskonta od papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i od obligacji emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego oraz od wkładów oszczędnościowych i środków na rachunkach bankowych (art. 21 ust. 1 pkt 5 ustawy),
- 2) przychodów z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych, w tym również z tytułu zbycia certyfikatów inwestycyjnych i jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (art. 21 ust. 1 pkt 56 ustawy),
- 3) przychodów z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego (art. 21 ust. 1 pkt 57 ustawy).

Należy podkreślić, że w powyższych propozycjach nie chodzi o opodatkowanie zasobu oszczędności, lecz wyłącznie o opodatkowanie strumienia dochodów od tych oszczędności, w tym także odsetek od oszczędności a vista.

W negocjacjach z Unią Europejską Polska zobowiązała się wprowadzić takie opodatkowanie w 2003 r.; przyspieszenie o rok tej operacji uzasadnia wyłącznie zła sytuacja finansów publicznych. Trzeba też dodać, że w Unii oraz w innych krajach kapitalistycznych takie dochody są opodatkowane, przy czym nie obowiązują tu żadne standardy (dyrektywy). Stawki podatku są znacznie zróżnicowane i wahają się od 15% (np. Belgia, Grecja, Czechy) do 20% (Portugalia, Wielka Brytania), 25% (Hiszpania, Francja, Austria), 27% (Irlandia, Włochy) i 30% (Szwecja, Niemcy). W Danii i Holandii odsetki są opodatkowane na ogólnych zasadach.

Proponowane opodatkowanie dochodów od oszczędności 20% stawką podatku nie powinno spowodować zaprzestania oszczędzania. Nie powinna też mieć miejsca ucieczka kapitału za granicę. Wprawdzie zmniejszy się rentowność i atrakcyjność oszczędności, to i tak oszczędności terminowe (lokaty) będą dochodowe nominalnie i realnie, zaś wkłady a vista przynajmniej nominalnie (na tzw. Zachodzie wkłady a vista najczęściej nie są oprocentowane, co więcej za prowadzenie rachunku bieżącego klient najczęściej musi płacić).

Zakładając przeciętną ważoną dochodowość lokat terminowych i lokat w obligacje rządowe na poziomie 8%-9%, przy 20% stawce podatku dochodowość takich

inwestycji zmniejszy się o 1,6%-1,8% do 6,4%-7,2%, ale i tak będzie nominalnie wysoka, zaś realnie dodatnia.

Wziąwszy pod uwagę, że polski system bankowy nie jest zagrożony powszechnym kryzysem, przy ciągle niskiej atrakcyjności dochodowej alternatywnych form oszczędzania (nieruchomości, złoto itp.), nie ma podstaw do obaw o zmianę form inwestycji kapitałowych i ucieczkę środków pieniężnych z banków. Z tych samych przyczyn, a nadto ze względu na wynikające z prawa dewizowego ograniczenia transferów za granicę oraz stosunkowo niską rentowność inwestycji kapitałowych na kierunkach zachodnich i znaczne ryzyka finansowe na kierunkach wschodnich nie należy obawiać się wypływu oszczędności za granicę. Aby jednak wzmocnić bezpieczeństwo fiskalne w tym zakresie proponuje się opodatkowanie „u źródła” kapitału wyprowadzanego za granicę w ramach obrotu kapitałowego w rozumieniu prawa dewizowego związane z inwestycjami bezpośrednimi i portfelowymi za granicą. W tym przypadku proponuje się zastosowanie 2% stawki podatku od kwoty transferu. Do wszelkich czynności związanych z jego poborem byłyby obowiązane banki, przekazujące wspomniane kwoty; w pełni respektowane byłyby zasady tajemnicy bankowej. Podkreślenia wymaga fakt, że nowe regulacje w niczym nie naruszałby obecnych przepisów prawa dewizowego dotyczących ruchu turystycznego.

Powyższe regulacje pozwoliłyby uniknąć prób transferu pieniędzy do banków zagranicznych w celu uniknięcia opodatkowania w Polsce, a jednocześnie zapobiegłyby osłabieniu pozycji banków krajowych, w związku z odpływem środków z prowadzonych w nich rachunkach.

Nie ma także przesłanek do obaw o istotne zmiany w strukturze oszczędności, gdyż alternatywne inwestycje kapitałowe w Polsce i za granicą (na kierunku zachodnim) są finansowo znacznie mniej atrakcyjne. Jeżeli nawet część oszczędności zostałaby wycofana z banków, szczególnie w razie zbiegu z redukcją stóp procentowych przez NBP i banki komercyjne, to najczęściej wycofane oszczędności zwiększą bieżącą konsumpcję, wywołując efekt popytowy, a co za tym idzie także dodatnie skutki podatkowe, szczególnie w podatku od towarów i usług.

6. Zmiany porządkowe

W związku z uchwaleniem w dniu 20 lipca 2001 r. ustawy o świadczeniu dla cywilnych ofiar wojny (Dz. U. Nr 89, poz. 974), w projekcie ustawy proponuje się dokonanie odpowiednich zmian w przepisach regulujących obowiązki organu rentowego, jako płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych. Zmiany te nakładają na ten organ obowiązki płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych od świadczeń wypłacanych – na podstawie powołanej powyżej ustawy - cywilnym ofiarom wojny. Brak tej regulacji spowodowałby, że po zakończeniu roku podatkowego podatnicy otrzymujący to świadczenie byłiby zobowiązani do dokonania dopłaty w podatku dochodowym, co wiązałoby się z jednorazowym dużym wysiłkiem finansowym.

W ramach zmian o charakterze porządkowym przewiduje się także, że płatnicy pobierający zryczałtowany podatek dochodowy od podatników podlegających ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu będą zobowiązani do przesyłania informacji o wysokości przychodu (dochodu) i pobranego zryczałtowanego podatku (IFT-1) do urzędu skarbowego.

7. Skutki finansowe

Proponowane zmiany spowodują zwiększenie wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych w roku budżetowym 2002 ok. 4,3 mld zł, z czego zakłada się, że:

- 1) utrzymanie na obecnym poziomie przedziałów skali podatkowej spowoduje dodatkowy wpływ do budżetu ok. 651,0 mln zł,
- 2) likwidacja zwolnienia przedmiotowego dotyczącego wartości świadczeń otrzymywanych przez pracowników z tytułu udostępnienia im przez pracodawcę lokalu mieszkalnego spowoduje dodatkowy wpływ do budżetu ok. 517,2 mln zł,
- 3) likwidacja zwolnienia przedmiotowego, dotyczącego wartości rzeczowych świadczeń okolicznościowych, spowoduje dodatkowy wpływ do budżetu ok. 189,0 mln zł,

- 4) likwidacja ulgi związanej z wydatkami na własne potrzeby mieszkaniowe spowoduje dodatkowy wpływ do budżetu ok. 198,0 mln zł (w 2003 r. ok. 1 710 mln zł),
- 5) ustalenie limitu składki na powszechne ubezpieczenie zdrowotne odliczanej od podatku spowoduje dodatkowy wpływ do budżetu ok. 830 mln zł,
- 6) opodatkowanie zryczałtowanym podatkiem dochodowym niektórych przychodów z kapitałów pieniężnych spowoduje dodatkowy wpływ do budżetu ok. 2 mld zł.



**SEKRETARZ
KOMITETU INTEGRACJI EUROPEJSKIEJ**
Jacek Saryusz-Wolski

Sekr. Min. JSW *2639/2001/DHP-ms*

Warszawa, *26/10/2001* r.

Pan
Aleksander Proksa
p.o. Sekretarza Rady Ministrów

Opinia o zgodności projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw, z prawem Unii Europejskiej, wyrażona na podstawie art. 2 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 8 sierpnia 1996 r. o Komitecie Integracji Europejskiej (Dz. U. Nr 106, poz. 494) przez Sekretarza Komitetu Integracji Europejskiej, Ministra Jacka Saryusz-Wolskiego, działającego z upoważnienia Przewodniczącego Komitetu Integracji Europejskiej

W związku z przedstawionym projektem ustawy (pismo nr RM-10-137-01), pozwalam sobie wyrazić następującą opinię:

Przedmiot projektowanej regulacji nie jest objęty zakresem prawa Unii Europejskiej.

Z poważaniem,

Do uprzejmej wiadomości:

Pan
Marek Belka
Wiceprezes Rady Ministrów
Minister Finansów

SEKRETARZ
Komitetu Integracji Europejskiej
Jacek Saryusz-Wolski
Sekretarz Komitetu

71

Tłoczono z polecenia Marszałka Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej

Skierowano do druku *31* października 2001 r.

Cena - *3,27* zł + 22% VAT

