

Projekt z dnia 12 grudnia 2013 r.

**ROZPORZĄDZENIE**  
**MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

**w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów  
podatników podatku dochodowego od osób prawnych**

Na podstawie art. 22 § 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2012 r. poz. 749, z późn. zm.<sup>2)</sup>) zarządza się, co następuje:

§ 1. Zarządza się zaniechanie poboru podatku dochodowego od osób prawnych od dochodów uzyskanych przez banki krajowe w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1376, z późn. zm.<sup>3)</sup>) oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo - kredytowe, z tytułu udzielonej im przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dotacji, o której mowa w art. 20g ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711, z późn. zm.<sup>4)</sup>).

§ 2. Zaniechanie, o którym mowa w § 1, ma zastosowanie do dochodów uzyskanych od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

**MINISTER FINANSÓW**

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 listopada 2011 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 248, poz. 1481).

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2012 r. poz. 1101, 1342, 1529 oraz z 2013 r. poz. 35, 985, 1027, 1036, 1145, 1149, 1289 i 1313.

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2012 r. poz. 1385 i 1529 oraz z 2013 r. poz. 777, 1036 i 1289.

<sup>4)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2009 r. Nr 144, poz. 1176, z 2010 r. Nr 140, poz. 943 i Nr 257, poz. 1724, z 2011 r. Nr 134, poz. 781, z 2012 r. poz. 855 i 596 oraz z 2013 r. poz. 613 i 1012.

prawnym i redakcyjnym  
D Y R E K T O R      D Y R E K T O R  
Departamentu Prawnego      Departamentu Prawnego  
www.infolex.pl  
Bożena Zwolenik  
30.12.13

## UZASADNIENIE

Na podstawie art. 22 § 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2012 r. poz. 749, z późn. zm.) minister właściwy do spraw finansów publicznych może, w drodze rozporządzenia, w przypadkach uzasadnionych interesem publicznym lub ważnym interesem podatników zaniechać w całości lub w części poboru podatków, określając rodzaj podatku, okres, w którym następuje zaniechanie, i grupy podatników, których dotyczy zaniechanie.

Projektowane rozporządzenie zostało opracowane w związku z wejściem w życie przepisów regulujących procesy restrukturyzacyjne spółdzielczych kas oszczędnościowo - kredytowych (zwanymi dalej „kasami”), ustanowionych ustawą z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych oraz niektórych innych ustaw.

Za wydaniem projektowanego rozporządzenia przemawia uzasadniony interes publiczny. Zaniechanie poboru podatku w zakresie wskazanym w projekcie rozporządzenia ma na celu zwiększenie efektywności ewentualnych procesów restrukturyzacyjnych kas, a tym samym ochronę stabilności rynku finansowego oraz bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych w kasach.

Art. 74c znowelizowanej ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych przewiduje możliwość przejęcia kasy albo przejęcia wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań kasy znajdującej się w trudnej sytuacji finansowej, przez inną kasę. Decyzję o przejęciu może podjąć Komisja Nadzoru Finansowego jedynie w przypadku, gdy strata bilansowa kasy powoduje obniżenie wyrażonego procentowo stosunku funduszy własnych do wartości aktywów poniżej 1%, a Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa (zwana dalej „Kasą Krajową”) odmawia udzielenia zagrożonej niewypłacalnością kasy wystarczającej pomocy z funduszu stabilizacyjnego. Dla podjęcia decyzji o przejęciu niezbędna jest zgoda kasy przejmującej. Ponadto przejęcie kasy albo jej wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań jest możliwe jedynie, jeżeli w wyniku przejęcia wyrażony procentowo stosunek funduszy własnych do wartości

aktywów kasy przejmującej po przejęciu kasy albo po przejęciu wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań kasy nie obniży się poniżej poziomu 1%.

W przypadku braku możliwości przejęcia kasy albo przejęcia jej wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań przez inną kasę, Komisja Nadzoru Finansowego, uwzględniając potrzebę ochrony stabilności rynku finansowego i bezpieczeństwa środków zgromadzonych na rachunkach kasy, może podjąć decyzję o przejęciu kasy albo o przejęciu wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań kasy przez bank krajowy, za jego zgodą albo decyzję o likwidacji kasy.

Zgodnie art. 4 ust. 1d ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711, z późn. zm.), Bankowy Fundusz Gwarancyjny realizuje zadania w zakresie restrukturyzacji kas, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności, m. in. poprzez udzielanie wsparcia podmiotom przejmującym kasy, przejmującym wybrane prawa majątkowe lub wybrane zobowiązania kas lub nabywcom przedsiębiorstwa kasy w likwidacji, jego zorganizowanej części lub wybranych praw majątkowych. Stosownie do art. 20 g ust. 2 pkt 4 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, wsparcie takie może nastąpić w szczególności w drodze udzielenia dotacji na pokrycie różnicy między wartością przejmowanych lub nabywanych praw majątkowych i przejmowanych zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych na rachunkach deponentów kasy do wysokości łącznej maksymalnej kwoty z tytułu gwarancji w kasie liczonej jako suma środków gwarantowanych na rachunkach deponentów kasy, o których mowa w art. 38l pkt 1 ustawy, w której stwierdzono niebezpieczeństwo niewypłacalności.

Powyższe rozwiązania, przyjęte w ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych oraz w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, mają na celu przede wszystkim utrzymanie stabilności finansowej tego sektora oraz zapewnienie bezpieczeństwa środków pieniężnych członków poszczególnych kas. Warunkiem niezbędnym realizacji powyższych celów poprzez zastosowanie środków restrukturyzacyjnych, o których mowa w art. 74 c ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych jest zaangażowanie w sanację kasy innej kasy albo banku krajowego. Uczestnictwo w procesie restrukturyzacji kasy znajdującej się w bardzo trudnej sytuacji finansowej, zagrożonej niewypłacalnością, może jednak wiązać się dla podmiotu uczestniczącego w nim z istotnym ryzykiem ekonomiczno - finansowym i znacznymi kosztami, co może utrudniać decyzję zainteresowanego podmiotu o wyrażeniu zgody na przejęcie kasy albo jej wybranych praw

majątkowych lub wybranych zobowiązań, jak i decyzję o nabyciu przedsiębiorstwa kasy w likwidacji. Wsparcie finansowe dla podmiotu przejmującego kasę, udzielone w formie dotacji pozwoliłoby na ograniczenie ryzyk związanych z zaangażowaniem kasy albo banku krajowego w ten proces, tym samym umożliwiając skuteczną restrukturyzację.

Udzielona podmiotowi przejmującemu dotacja, wobec braku dokonania wyłączenia tego typu wsparcia finansowego z definicji przychodów, stanowi przychód podatkowy w rozumieniu art. 12 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych i w konsekwencji podmiot uzyskujący dotację podlega z tego tytułu obciążeniu podatkiem dochodowym od osób prawnych. Stanowić to może istotną przeszkodę, utrudniającą lub wręcz uniemożliwiającą uczestnictwo w procesie przejęcia zainteresowanym instytucjom finansowym. W skrajnych przypadkach brak podmiotów wyrażających zgodę na zaangażowanie w proces restrukturyzacji kasy mógłby prowadzić do niemożności skutecznej naprawy sytuacji finansowej kasy i spełnienia się przesłanek wypłaty przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny środków gwarantowanych na rzecz członków kasy, a także przyczynić się do pogorszenia sytuacji całego sektora kas.

Mając powyższe na uwadze, za wydaniem projektowanego rozporządzenia przemawia uzasadniony interes publiczny. Zaniechanie poboru podatku dochodowego od dochodu z tytułu udzielonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dotacji poprzez zwiększenie skuteczności ewentualnych procesów restrukturyzacyjnych jest niezbędne dla utrzymania stabilności finansowej sektora kas oraz do zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych w kasach depozytów.

Z uwagi na możliwość uznania zaniechania podatku dochodowego od osób prawnych w zakresie określonym w projektowanym rozporządzeniu za pomoc publiczną w rozumieniu art. 107 ust. 3 lit. b Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, projekt zostanie notyfikowany Komisji Europejskiej.

Zgodnie z § 1 projektu rozporządzenia zaniechaniu ulega pobór podatku dochodowego od osób prawnych od dochodów uzyskanych przez banki krajowe w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1376, z późn. zm.) oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo - kredytowe, z tytułu udzielonej im przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dotacji, o której mowa w art. 20g ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

W § 2 projektowanego rozporządzenia wskazano, że zaniechanie poboru podatku ma zastosowanie do dochodów uzyskanych od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

Przepis końcowy (§ 3) stanowi, że rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia. Należy podkreślić, że taki okres *vacatio legis* jest zgodny z art. 4 ust. 1 ustawy z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych (Dz. U. z 2011 r. Nr 197, poz. 1172, z późn. zm.), który stanowi, że akty normatywne zawierające przepisy powszechnie obowiązujące, ogłaszane w dziennikach urzędowych wchodzi w życie po upływie czternastu dni od dnia ich ogłoszenia, chyba że dany akt normatywny określi termin dłuższy.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039 oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597) dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

W opinii projektodawcy regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE).

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów.

W ocenie projektodawcy projekt rozporządzenia nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej; w celu potwierdzenia tej opinii przeprowadzone zostaną konsultacje z Ministerstwem Spraw Zagranicznych.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) oraz § 11a uchwały nr 49 Rady Ministrów z dnia 19 marca 2002 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. Nr 13, poz. 221, z późn. zm.) projekt zostanie udostępniony na stronach urzędowego informatora teleinformatycznego - Biuletynu Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji.

## O C E N A   S K U T K Ó W   R E G U L A C J I

### **1. Podmioty, na które będzie oddziaływał akt normatywny.**

Projekt rozporządzenia będzie oddziaływał na spółdzielcze kasy oszczędnościowo – kredytowe, banki krajowe, Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz Komisję Nadzoru Finansowego.

### **2. Konsultacje społeczne.**

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do zaopiniowania w ramach uzgodnień do Komisji Nadzoru Finansowego, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej, Narodowego Banku Polskiego, Związku Banków Polskich, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych i Krajowej Izby Biegłych Rewidentów, a także do Komisji Wspólnej Rządu i Samorządu Terytorialnego.

### **3. Wpływ aktu normatywnego na dochody i wydatki sektora finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.**

W przypadku udzielenia przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dotacji, o której mowa w § 1 projektowanego rozporządzenia, zaniechanie poboru podatku dochodowego w zakresie przewidzianym w projektowanym rozporządzeniu wpłynie na obniżenie potencjalnych dochodów budżetu państwa oraz budżetów jednostek samorządu terytorialnego poprzez obniżenie ich potencjalnych dochodów. Udzielenie dotacji ma jednak ma charakter potencjalnej możliwości. Spółdzielcze kasy oszczędnościowo - kredytowe zostały objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów w dniu 29 listopada 2013 r. i ewentualne potrzeby w tym zakresie nie są jeszcze znane. Należy wskazać, że z uwagi na stawkę podatku dochodowego od osób prawnych w wysokości 19 %, obniżenie potencjalnych dochodów budżetu państwa będzie uzależnione od łącznej kwoty udzielonych dotacji. W przypadku udzielenia dotacji w wysokości 100 mln zł wpływ na dochody sektora finansów publicznych wyniósłby 19 mln zł, a w przypadku łącznej kwoty dotacji 1 mld zł, wyniósłby 190 mln zł. Jednocześnie należy podkreślić, że w przypadku braku zaniechania poboru podatku dochodowego z tytułu dotacji udzielonych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w zakresie wskazanym w projektowanej regulacji istnieje wysokie prawdopodobieństwo niewielkiego zainteresowania uczestnictwem w procesach

restrukturyzacyjnych spółdzielczych kas oszczędnościowo - kredytowych, ze względu na obciążenie przejmującego - w obecnym stanie prawnym - podatkiem dochodowym z tego tytułu. Brak podmiotów skłonnych uczestniczyć w procesach restrukturyzacji kas mogłoby mieć negatywne skutki ekonomiczno-społeczne dla funkcjonowania tego systemu, w tym powodować w skrajnych przypadkach powstanie obowiązku dokonania wypłat przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów.

#### **4. Wpływ aktu normatywnego na rynek pracy.**

Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie będzie miało bezpośredniego wpływu na rynek pracy.

#### **5. Wpływ aktu normatywnego na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw.**

Wejście w życie projektowanego rozporządzenia może mieć wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw. Zaniechanie poboru podatku dochodowego od dochodów z tytułu udzielonych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dotacji poprzez zwiększenie skuteczności ewentualnych procesów restrukturyzacyjnych przyczyni się do zapewnienia prawidłowego funkcjonowania sektora spółdzielczych kas oszczędnościowo - kredytowych i pozytywnie wpłynie na konkurencyjność gospodarki w tym obszarze.

#### **6. Wpływ aktu normatywnego na sytuację i rozwój regionalny.**

Projektowane rozporządzenie nie będzie miało bezpośredniego wpływu na sytuację i rozwój regionalny.

#### **7. Źródła finansowania wprowadzenia aktu normatywnego.**

Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie wiąże się z koniecznością poniesienia wydatków z budżetu państwa.

