

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 2015 r.

w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od osób fizycznych oraz podatku dochodowego od osób prawnych od niektórych dochodów (przychodów) podatników podatku dochodowego od osób fizycznych oraz 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.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Zarządza się zaniechanie poboru podatku dochodowego od osób fizycznych, od:

- 1) umorzonych osobom fizycznym kwot wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipotecznie, udzielonych przed dniem 15 stycznia 2015 r. na własne cele mieszkaniowe przez podmioty uprawnione do udzielania kredytów na podstawie odrębnych ustaw, w przypadku gdy:
 - a) zabezpieczenie w postaci hipoteki ustanowiono na nieruchomości lub udziale w nieruchomości lub prawie wieczystego użytkowania gruntu lub udziale w takim prawie, lub spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu mieszkalnego lub udziale w takim prawie, lub prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej lub udziale w takim prawie, w związku z otrzymaniem przez osoby fizyczne kredytu na własne cele mieszkaniowe,
 - b) osoby fizyczne, których zobowiązanie z tytułu kredytu uległo umorzeniu:
 - w dacie umorzenia, wykorzystywały na własne cele mieszkaniowe nieruchomość lub lokal mieszkalny, o których mowa w lit.a,
 - nie skorzystały z umorzenia zobowiązania z tytułu innego kredytu zabezpieczonego hipotecznie, otrzymanego na własne cele mieszkaniowe;

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 22 września 2014 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 1256).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2012 r. poz. 1101, 1342 i 1529, z 2013 r. poz. 35, 985, 1027, 1036, 1145, 1149 i 1289, z 2014 r. poz. 183, 567, 915, 1171, 1215, 1328 i 1644 oraz z 2015 r. poz. 211 i 251.

- 2) świadczenia otrzymanego przez osoby fizyczne z tytułu umowy kredytu zaciągniętego na własne cele mieszkaniowe i zabezpieczonego hipotecznie, otrzymanego przed dniem 15 stycznia 2015 r. od podmiotów uprawnionych do udzielania kredytów na podstawie odrębnych ustaw w walucie obcej lub w polskich złotych, lecz nominowanych lub indeksowanych do waluty obcej, w związku z powstaniem przychodu z tytułu zastosowania ujemnych stóp referencyjnych.


§ 2. Zaniechanie poboru podatku dochodowego od osób prawnych od podmiotów uprawnionych do udzielania kredytów na podstawie odrębnych ustaw, od dochodów odpowiadających równowartości umorzonych zobowiązań z tytułu kredytów, od tej części kapitału, od której następuje zaniechanie poboru podatku dochodowego od osób fizycznych na podstawie § 1 pkt 1.

§ 3. Przez własne cele mieszkaniowe, o których mowa w § 1, rozumie się wydatki na cele, o których mowa w art. 21 ust. 25 pkt 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2012 r. poz. 361, z późn. zm.³⁾).


§ 4. Zaniechanie, o którym mowa w § 1 i 2, ma zastosowanie do dochodów (przychodów) uzyskanych od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 5. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW


DYREKTOR
Departamentu
Podatków Dochodowych
Ewa Adamiak

Za zgodność pod względem
prawnym, legislacyjnym i redakcyjnym

ZASTĘPCA DYREKTORA
Departamentu Prawnego

2.04.15
Grzegorz Dostatni
radca prawny

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2012 r. poz. 362, 596, 769, 1278, 1342, 1448, 1529 i 1540, z 2013 r. poz. 21, 888, 985, 1036, 1287, 1304, 1387 i 1717, z 2014 r. poz. 223, 312, 567, 598, 773, 915, 1052, 1215, 1328, 1563, 1644, 1662, 1863 oraz z 2015 r. poz. 73, 211 i 251.

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.

Z wnioskiem o podjęcie działań legislacyjnych w celu zwolnienia lub zaniechania poboru podatku dochodowego od osób fizycznych, w części, w jakiej kredytobiorcy będący osobami fizycznymi uzyskali dochód (przychód) w wyniku umorzenia przez bank spłaty części kredytu bankowego, zwrócił się Pan Krzysztof Pietraszkiewicz Prezes Związku Banków Polskich w piśmie z dnia 26 stycznia 2015 r.

W ocenie wnioskodawcy, po ogłoszonej w dniu 15 stycznia 2015 r. decyzji Szwajcarskiego Banku Centralnego o uwolnieniu kursu franka szwajcarskiego polski sektor bankowy podejmuje działania służące ograniczeniu negatywnych skutków wynikających ze zmiany kursu waluty szwajcarskiej na możliwość polskich obywateli terminowej spłaty kredytów mieszkaniowych denominowanych w tej walucie. Wśród różnych instrumentów Związek Banków Polskich wraz z bankami proponują uelastycznienie zasad przeprowadzania restrukturyzacji kredytów hipotecznych dla klientów, którzy zaciągnęli kredyt na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych i wykorzystują tę nieruchomości na te cele. Restrukturyzacja zadłużenia kredytowego może przybierać różne formy. Najczęściej będzie ona polegać na zmianie wysokości poszczególnych rat i równocześnie wydłużeniu okresu spłaty kredytu lub zwiększeniu kwot rat spłacanych w późniejszym okresie. Jednak w określonych przypadkach banki mogą podejmować decyzję o częściowym umorzeniu spłaty kredytu, w tym części kapitałowej.

Ponadto w wyniku stosowania przez instytucje udzielające kredytów ujemnych stóp procentowych w niektórych przypadkach może zaistnieć sytuacja, w której kredytodawca naliczałby ujemne oprocentowanie kredytu, tj. de facto kredytobiorca nie byłby zobowiązany nie tylko do zwrotu odsetek, ale również części kapitału. W takim przypadku, tj. wskutek zapłaty kwoty kredytu poniżej jego nominalnej wartości (kwoty przypadającej na spłatę kredytu) po stronie kredytobiorcy powstałby przychód.

W obecnym stanie prawnym umorzone zobowiązanie wobec banku z tytułu kredytu (w tym odsetki wymagalne) na gruncie ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2012 r. poz. 361, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, stanowią przychód z innych źródeł, o którym mowa w art. 20 ust. 1 w związku z art. 10 ust. 1 pkt 9 ustawy, w dniu umorzenia. Przychód ten podlega opodatkowaniu na ogólnych zasadach, według obowiązującej skali podatkowej, o której mowa w art. 27 ust. 1 ustawy. Analogicznie w sytuacji zapłaty kredytu poniżej istniejącego zobowiązania (należności głównej), powstaje przychód z innych źródeł, podlegający opodatkowaniu według skali podatkowej.

W konsekwencji, na banku ciąży obowiązek sporządzenia i przesłania podatnikowi i właściwemu dla podatnika urzędowi skarbowemu informacji o wysokości przychodów uzyskanych w roku podatkowym (PIT-8C) w terminie i na zasadach określonych w art. 42a ustawy. Podatnik, któremu bank umorzył zobowiązanie z tytułu kredytu jest natomiast obowiązany do uwzględnienia dochodu z tego tytułu w zeznaniu podatkowym składanym za

rok, w którym uzyskał z tego tytułu przychód i obliczenia należnego podatku od łącznej sumy dochodów.

Biorąc powyższe pod uwagę Związek Banków Polskich wskazuje, iż racjonalność ekonomiczną dla kredytobiorców, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej, może nieść jedynie synergia działań ze strony kredytodawców oraz państwa. Oznacza to, że decyzje kredytodawców o częściowym umorzeniu spłaty kredytu, nie powinny wiązać się dla kredytobiorców z koniecznością opodatkowania dochodu uzyskanego z tytułu tego umorzenia. Skoro bowiem kredytobiorcy stracili możliwość regulowania zobowiązań wobec podmiotu udzielającego kredytu, tym bardziej będą mieli trudności w zapłaceniu podatku dochodowego od osób fizycznych należnego z tytułu otrzymania przysporzenia majątkowego w postaci umorzenia tych zobowiązań.

Ponadto wnioskodawca wskazuje, że ewentualne stosowanie przez banki ujemnych stóp referencyjnych będzie powodować dodatkowe obciążenia w zakresie zarządzania poborem podatku, które byłyby niewspółmiernie wysokie w porównaniu do korzyści fiskalnych wynikających z objęcia dochodów, powstałych po stronie osób fizycznych w związku z zastosowaniem tych ujemnych stóp procentowych, podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

Biorąc powyższe pod uwagę Minister Finansów podjął decyzję o wydaniu rozporządzenia w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od osób fizycznych i podatku dochodowego od osób prawnych od niektórych dochodów (przychodów) podatników podatku dochodowego od osób fizycznych i podatku dochodowego od osób prawnych.

Proponuje się, aby przedmiotowym zaniechaniem poboru podatku dochodowego od osób fizycznych objąć umorzone kwoty wierzytelności z tytułu zabezpieczonych hipotecznie kredytów udzielonych przed dniem 15 stycznia 2015 r. od podmiotów uprawnionych do udzielania kredytów na podstawie odrębnych ustaw, jeżeli hipotekę ustanowiono na nieruchomości lub udziale w nieruchomości lub prawie wieczystego użytkowania gruntu lub udziale w takim prawie, lub spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu mieszkalnego lub udziale w takim prawie, lub prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej lub udziale w takim prawie, w związku z otrzymaniem przez osoby fizyczne kredytu na własne cele mieszkaniowe, w związku z otrzymaniem przez osoby fizyczne kredytu na własne cele mieszkaniowe. Jednocześnie aby nie tworzyć odrębnej definicji celów mieszkaniowych, odwołano się do przepisu ustawy - art. 21 ust. 1 pkt 25 ustawy, który określa następujące cele mieszkaniowe:

- ✓ nabycie budynku mieszkalnego, jego części lub udziału w takim budynku, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, a także na nabycie gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym budynkiem lub lokalem,
- ✓ nabycie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub udziału w takim prawie, prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej lub udziału w takim prawie,
- ✓ nabycie gruntu pod budowę budynku mieszkalnego lub udziału w takim gruncie, prawa użytkowania wieczystego takiego gruntu lub udziału w takim prawie, w tym również z rozpoczętą budową budynku mieszkalnego, oraz nabycie innego gruntu lub udziału w gruncie, prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, jeżeli, grunt ten zmieni przeznaczenie na grunt pod budowę budynku mieszkalnego,
- ✓ budowę, rozbudowę, nadbudowę, przebudowę lub remont własnego budynku mieszkalnego, jego części lub własnego lokalu mieszkalnego,

- ✓ rozbudowę, nadbudowę, przebudowę lub adaptację na cele mieszkalne własnego budynku niemieszkalnego, jego części, własnego lokalu niemieszkalnego lub własnego pomieszczenia niemieszkalnego.

Przedmiotowe zaniechanie poboru podatku znajdzie zastosowanie, jeżeli osoba fizyczna której umorzono zobowiązanie z tytułu kredytu, w dacie umorzenia, wykorzystywała tę nieruchomość na własne cele mieszkaniowe oraz nie skorzystała z umorzenia zobowiązania z tytułu innego kredytu na własne cele mieszkaniowe zabezpieczonego hipotecznie (§ 1 pkt 1 projektu).

Ponadto proponuje się, aby w konsekwencji stosowania przez sektor bankowy ujemnych stóp referencyjnych, zaniechaniem poboru podatku dodatkowo objąć świadczenia otrzymane w związku z umową kredytu zaciągniętego na cele mieszkaniowe zabezpieczonego hipoteką otrzymanego przed dniem 15 stycznia 2015 r. od podmiotów uprawnionych do udzielania kredytów w walucie obcej lub w polskich złotych, lecz nominowanych lub indeksowanych do waluty obcej, w przypadku gdy w wyniku zastosowania tych ujemnych stóp procentowych, po stronie kredytobiorcy będącego osobą fizyczną powstanie przychód poprzez faktyczną zapłatę poniżej istniejącego zobowiązania (z tytułu należności głównej) (§ 1 pkt 2 projektu).

W przypadku podatku dochodowego od osób prawnych zakłada się zaniechanie poboru podatku dochodowego od dochodów stanowiących równowartość umorzonych zobowiązań z tytułu kredytów, od tej części kapitału, od której następuje zaniechanie poboru podatku dochodowego od osób fizycznych na podstawie niniejszego rozporządzenia.

Rozwiązanie to miałyby zastosowanie do podatników podatku dochodowego od osób prawnych uprawnionych na podstawie odrębnych ustaw do udzielania kredytów. Projektowana regulacja dotyczyłaby więc takich sytuacji, w których podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych umarzaliby osobom fizycznym zobowiązanie z tytułu zabezpieczonych hipotecznie kredytów, przy czym odnosiłaby się do tej części kapitału kredytu, od której następowałoby zaniechanie poboru podatku dochodowego od osób fizycznych.

Wydanie przedmiotowego rozporządzenia zwolni kredytobiorców będących osobami fizycznymi z obowiązku zapłaty podatku dochodowego od osób fizycznych zarówno od umorzonych przez bank kwot z tytułu zaciągniętego kredytu na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, jeśli wykorzystują tę nieruchomość na te cele i nie skorzystali z umorzenia innego hipotecznego kredytu otrzymanego na własne cele mieszkaniowe, jak również od przychodu z tytułu spłaty kwoty kredytu zaciągniętego na własne cele mieszkaniowe i zabezpieczonego hipotecznie, poniżej jego wartości nominalnej w związku z zastosowaniem ujemnych stóp referencyjnych. Zaniechanie poboru podatku dotyczy przychodów (dochodów) osób fizycznych związanych z kredytem hipotecznym zaciągniętym na sfinansowanie własnych celów mieszkaniowych przed dniem 15 stycznia 2015 r., tj. przed dniem, w którym Bank Centralny Szwajcarii ogłosił decyzję o uwolnieniu kursu franka szwajcarskiego. Decyzja ta spowodowała znaczny wzrost kursu tej waluty w stosunku do złotego i w konsekwencji nagle pogorszenie sytuacji kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyty hipoteczne nominowane we franku szwajcarskim lub indeksowane do tej waluty, skutkujące zmniejszeniem możliwości terminowej spłaty zobowiązań kredytowych.

Proponowany w niniejszym projekcie zakres zaniechania poboru podatku od osób fizycznych obejmuje dochody (przychody) z tytułu umorzenia zobowiązań kredytowych wobec kredytodawców, jak również niższej od nominalnej spłaty kwoty kredytu, niezależnie od waluty, w której kredytobiorca zaciągnął kredyt. Stąd też, z zaniechania będą mogli skorzystać nie tylko kredytobiorcy, którzy wzięli kredyt na własne cele mieszkaniowe nominowany we franku szwajcarskim, ale również w złotym, euro czy innej obcej walucie.

Pozwoli to na nieróżnicowanie sytuacji prawno-podatkowej osób fizycznych, które zaciągnęły kredyty na zaspokojenie własnych celów mieszkaniowych.

Proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia i miało zastosowanie do dochodów (przychodów) uzyskanych od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

Stosownie do postanowień 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.), projekt rozporządzenia podlega udostępnieniu w Biuletynie Informacji Publicznej z chwilą jego przekazania do uzgodnień z członkami Rady Ministrów. Zgodnie z § 52 ust. 1 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. poz. 979), z chwilą skierowania do uzgodnień, konsultacji publicznych lub opiniowania projektu rozporządzenia organ wnioskujący udostępnia projekt w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny, zwanym dalej „RPL”.

Projekt rozporządzenia ujęty jest w wykazie prac legislacyjnych dotyczących projektów rozporządzeń Ministra Finansów, sporządzonym zgodnie z art. 4 ustawy o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (lp. 9.45 i 9.47). Z chwilą udostępnienia w Biuletynie Informacji Publicznej wykazu prac legislacyjnych dotyczącego projektów rozporządzeń Ministra Finansów każdy będzie mógł zgłosić zainteresowanie pracami nad projektem rozporządzenia (art. 7 ust. 1 ww. ustawy).

Powyższe gwarantuje obywatelom dostęp do informacji publicznej poprzez umożliwienie wszystkim zainteresowanym rządowym procesem legislacji pełnego dostępu do informacji publicznej na temat projektów dokumentów rządowych.

Materia regulowana przez projekt nie jest objęta prawem Unii Europejskiej.

Projekt rozporządzenia nie podlega obowiązkowi notyfikacji zgodnie z trybem przewidzianym w przepisach dotyczących sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych.

Projekt rozporządzenia nie wymaga przedstawienia właściwym instytucjom i organom Unii Europejskiej lub Europejskiemu Bankowi Centralnemu celem uzyskania opinii, dokonania konsultacji albo uzgodnienie, w przypadkach określonych w obowiązujących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przepisach Unii Europejskiej.

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do zaopiniowania przez Komisję Wspólną Rządu i Samorządu Terytorialnego.

Nazwa projektu

Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od osób fizycznych oraz podatku dochodowego od osób prawnych od niektórych dochodów (przychodów) podatników podatku dochodowego od osób fizycznych oraz podatników podatku dochodowego od osób prawnych

Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące

Ministerstwo Finansów

Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu

Pan Jarosław Neneman Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów

Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu

Pani Maria Kalinowska

Zastępca Dyrektora Departamentu Podatków Dochodowych

w Ministerstwie Finansów, (22) 694-3340, e-mail:

maria.kalinowska@mf.gov.pl

Pan Dariusz Zasada

Zastępca Dyrektora Departamentu Podatków Dochodowych

w Ministerstwie Finansów, (22) 694-3403, e-mail:

dariusz.zasada@mf.gov.pl

Data sporządzenia

2 kwietnia 2015 r.

Źródło:

Ustawa – Ordynacja podatkowa

Nr w wykazie prac

9.45 i 9.47

OCENA SKUTKÓW REGULACJI**1. Jaki problem jest rozwiązywany?**

Negatywny wpływ zmiany kursu walut obcych na rynek kredytów mieszkaniowych w Polsce, w tym poprzez zmniejszenie możliwości terminowej spłaty kredytów mieszkaniowych w walucie obcej przez polskich obywateli.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Wydanie przedmiotowego rozporządzenia zwolni kredytobiorców będących osobami fizycznymi z obowiązku zapłaty podatku dochodowego od osób fizycznych zarówno od kwot umorzonych przez kredytodawcę z tytułu zaciągniętego przed dniem 15 stycznia 2015 r. kredytu na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, jeśli kredytobiorcy wykorzystują tę nieruchomości na te cele i nie skorzystali z umorzenia innego hipotecznego kredytu otrzymanego na własne cele mieszkaniowe, jak również od przychodu z tytułu zapłaty kwoty kredytu zaciągniętego przed dniem 15 stycznia 2015 r. na własne cele mieszkaniowe i zabezpieczonego hipotecznie, poniżej jego wartości nominalnej w związku z zastosowaniem ujemnych stóp referencyjnych.

Konsekwencją wydania przedmiotowego rozporządzenia będzie brak obowiązku przekazywania przez kredytodawców informacji PIT-8C o wysokości osiągniętego za ich pośrednictwem przychodu z innych źródeł.

W przypadku podatników podatku dochodowego od osób prawnych przedmiotowe rozporządzenie zwolni ich z obowiązku zapłaty podatku dochodowego od dochodów stanowiących równowartość umorzonych zobowiązań z tytułu kredytów, od tej części kapitału, od której następuje zaniechanie poboru podatku dochodowego od osób fizycznych.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Trudno porównywać rozwiązanie przyjęte w Polsce związane z wyeliminowaniem negatywnych skutków zmiany kursu walut obcych dla kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyty mieszkaniowe w walutach obcych, z przyjętymi w innych krajach UE.

W Polsce skoncentrowano się na nieingerowaniu państwa w umowy kredytowe zawarte między osobami fizycznymi a podmiotami uprawnionymi na podstawie ustaw do udzielania kredytów. Wybrano rezygnację z poboru podatku dochodowego od osób fizycznych jako rozwiązanie wspomagające kredytobiorców, którzy na skutek zmian kursów walut obcych znaleźli się w trudnej sytuacji i którym kredytodawcy umorzyli część zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów na cele mieszkaniowe, a także kredytobiorców, u których na skutek zastosowania przez banki ujemnych stóp procentowych powstał przychód w związku z obniżeniem się zobowiązania poniżej jego wartości nominalnej (należności głównej).

Z kolei na Węgrzech interwencja państwa polegała na przewalutowaniu kredytów na forinta według sztywnego kursu z połowy listopada 2014 r. Jednocześnie banki zmniejszyły o 15-20% zadłużenie klientów, jednorazowo odpisując im od długu spread walutowy, który pobierały od dnia zaciągnięcia kredytu.

W Chorwacji kurs franka szwajcarskiego doraźnie zostanie zamrożony na najbliższy rok, co pozwoli na znalezienie nowego rozwiązania, które mogłoby być wprowadzone długoterminowo.

Natomiast bank centralny Serbii przyjął rekomendację, która zobowiązuje banki do wzięcia na siebie dużej części skutków umocnienia franka szwajcarskiego. Przyjęte rozwiązanie zakłada, że klient bierze na siebie tylko 8% wzrostu kursu franka, resztę zaś – bank.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Kredytobiorcy będący osobami fizycznymi, którzy zaciągnęli kredyty w CHF	Ok. 900 tys. osób	Związek Banków Polskich	Zwolnienie z poboru podatku od umorzonych wierzytelności przez banki z tytułu zaciągniętych kredytów na cele mieszkaniowe oraz przychodu powstałego na skutek spłaty kredytu poniżej jego wartości nominalnej w związku z zastosowaniem przez banki ujemnych stóp procentowych
Kredytobiorcy będący osobami fizycznymi, którzy zaciągnęli kredyty mieszkaniowe	Ok. 2,6 mln osób	Związek Banków Polskich	
Kredytodawcy – podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych	60 (w przypadku banków) 53 (w przypadku spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych)	Związek Banków Polskich Raport Komisji Nadzoru Finansowego (stan na grudzień 2014 r.)	

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Proponuje się, aby w ramach konsultacji publicznych przedstawić projekt rozporządzenia Związkowi Banków Polskich i Kasie Krajowej Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]												
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)	
Dochody ogółem	- 3,8	- 3,8											- 7,6
budżet państwa	- 1,9	- 1,9											- 3,8
JST	- 1,9	- 1,9											- 3,8
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Wydatki ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Saldo ogółem	- 3,8	- 3,8											- 7,6
budżet państwa	- 1,9	- 1,9											- 3,8
JST	- 1,9	- 1,9											- 3,8
pozostałe jednostki (oddzielnie)													

Źródła finansowania

Przepisy proponowanego aktu normatywnego wpływać będą jedynie na stronę dochodową jednostek sektora finansów publicznych, nie ich stronę wydatkową. Nie wymaga źródeł finansowania.

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

Według szacunków przedstawionych przez Związek Banków Polskich, na podstawie informacji z banków, które łącznie mają portfel kredytów denominowanych w CHF w wysokości 75%, zastosowanie ujemnych stóp procentowych (po pomniejszeniu ich o marżę banku) spowoduje, że łączna kwota ujemnych odsetek w całym sektorze bankowym przy założeniu stopy rynku międzybankowego w wysokości -0,9% wyniesie ok. 20 mln PLN rocznie, co oznacza potencjalny uszczerbek dochodów sektora finansów publicznych w wysokości 3,8 mln PLN rocznie.

Dodatkowo należy zauważyć, że w zakresie ewentualnych umorzeń kredytów Związek Banków Polskich stwierdził, iż będzie to rozwiązanie stosowane w wyjątkowych przypadkach. Na podstawie posiadanych danych Związek Banków Polskich oszacował, że kwota umorzeń może wynieść 200–400 mln PLN w okresie wieloletnim. Przyjęcie tej wartości oznaczałoby zmniejszenie dochodów z podatku dochodowego od osób fizycznych w wysokości ok. 40-80 mln PLN w okresie wieloletnim. Jednocześnie podobna kwota oznaczałaby skutek po stronie osób prawnych, ale w tym przypadku konsekwencje budżetowe mogą okazać się mniejsze w związku z możliwością zaliczenia części rezerw/odpisów aktualizacyjnych na należności kredytowe do kosztu uzyskania przychodów. Powyższe uzasadnia brak wykazywania skutków finansowych z tego tytułu w tabeli.

Umorzenia kwot wierzytelności i zastosowanie ujemnych stóp procentowych pojawiają się ściśle z planowanymi działaniami sektora bankowego w ramach niwelowania wpływu zmiany kursu walut obcych na rynek kredytów mieszkaniowych w Polsce. W przypadku braku tych działań nie wystąpi zmniejszenie dochodów sektora finansów publicznych z tego tytułu w prezentowanej skali. Ponadto działania sektora mogą być stosowane wybiórczo, trudno więc precyzyjnie określić rzeczywistą skalę zmniejszenia.

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

Czas w latach od wejścia w życie zmian		Skutki						Łącznie (0-10)
		0	1	2	3	5	10	
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z 2014 r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	3,8	3,8					7,6
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
Niemierzalne								

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

Informacje w tym zakresie w części 6.

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).

www.inforlex.pl

tak

nie

nie dotyczy

<input checked="" type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input checked="" type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy
Komentarz: W obecnym stanie prawnym na podstawie art. 42a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2012 r. poz. 361, z późn. zm.) podmioty dokonujące świadczeń osobom fizycznym, z wyjątkiem dochodów (przychodów) ustawowo zwolnionych od podatku oraz dochodów, od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku, od których nie mają obowiązku poboru zaliczki na podatek, są obowiązane sporządzić informację PIT-8C. Informację tę w terminie do końca lutego następnego roku podatkowego należy przekazać podatnikowi oraz urzędowi skarbowemu właściwemu według miejsca zamieszkania podatnika. Po wejściu w życie niniejszego rozporządzenia na bankach nie będzie spoczywał obowiązek wystawienia informacji PIT-8C, jak również przekazania jej podatnikowi oraz właściwemu dla podatnika naczelnikowi urzędu skarbowego.	
9. Wpływ na rynek pracy	
Brak wpływu na rynek pracy.	
10. Wpływ na pozostałe obszary	
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe
	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
Omówienie wpływu	Projekt rozporządzenia nie wpływa na wymienione obszary
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego	
Projektowany akt normatywny ma wejść w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia. Wykonanie aktu nastąpi z chwilą jego wejścia w życie.	
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?	
Zaniechanie poboru podatku dochodowego jest instrumentem z dziedziny finansowej, która ma wpłynąć na zniwelowanie negatywnych skutków finansowych dla kredytobiorców związanych ze zmianą kursu walut obcych mających wpływ na rynek kredytów mieszkaniowych w Polsce. Ewaluacja ex-post nie wydaje się zasadna w sytuacji, gdy rozwiązanie ma mieć charakter przejściowy, incydentalny i nie będzie miało charakteru systemowego stosowanego w długim okresie.	
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)	