

Projekt z dnia 29 listopada 2018 r.

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2018 r.

zmieniające rozporządzenie w sprawie opłaty za ustalanie wskaźnika ryzyka

Na podstawie art. 119zo § 11 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2018 r. poz. 800, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 30 stycznia 2018 r. w sprawie opłaty za ustalanie wskaźnika ryzyka (Dz. U. poz. 282) w § 2 wyrazy „0,67 zł” zastępuje się wyrazami „0,35 zł”.

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2019 r.

MINISTER FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łučko

Zastępca Dyrektora

Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 stycznia 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 92).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2018 r. poz. 650, 723, 771, 1000, 1039, 1075, 1499, 1540, 1544, 1629, 1693, 2126 i 2193.

Uzasadnienie

Projektowane rozporządzenie zmienia § 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 stycznia 2018 r. w sprawie opłaty za ustalanie wskaźnika ryzyka (Dz. U. poz. 282), wydanego na podstawie obligatoryjnego upoważnienia zawartego w art. 119zo § 11 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2018 r. poz. 800, z późn. zm.), zwanej dalej „Ordynacją podatkową” lub „ustawą”.

Za ustalanie wskaźnika ryzyka bank i spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa ponoszą roczną opłatę na rzecz izby rozliczeniowej ustalaną ryczałtowo w odniesieniu do liczby rachunków podmiotu kwalifikowanego prowadzonych przez ten bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową. W przypadku gdy wskaźnik ryzyka ustalany jest za okres krótszy niż rok kalendarzowy, opłata ustalana jest w wysokości proporcjonalnej do liczby miesięcy, w których wskaźnik ryzyka jest ustalany (art. 119zo § 10 Ordynacji podatkowej). Obciążenie banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych opłatami związane jest z koniecznością zrekompensowania izbie rozliczeniowej budowy i utrzymania systemu teleinformatycznego służącego do przekazywania danych na podstawie przepisów działu IIIB Ordynacji podatkowej.

Zgodnie z art. 119zo § 11 Ordynacji podatkowej minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, wysokość i terminy wnoszenia opłaty, o której mowa w § 10, uwzględniając koszty ustalania i przekazywania wskaźnika ryzyka, koszty wdrożenia i utrzymania STIR oraz okres, za który wskaźnik ryzyka jest ustalany.

Aktualnie wysokość opłaty za ustalanie wskaźnika ryzyka wynosi 0,67 zł, bez kwoty podatku od towarów i usług, za każdy rachunek podmiotu kwalifikowanego (§ 2 rozporządzenia). Przede wszystkim w związku ze zwiększeniem liczby rachunków podmiotów kwalifikowanych, za które ustalany jest wskaźnik ryzyka planowane jest obniżenie wysokości ww. opłaty. Projektowana regulacja zakłada, że począwszy od roku 2019 wysokość opłaty za ustalanie wskaźnika ryzyka będzie wynosić 0,35 zł, bez kwoty podatku od towarów i usług, za każdy rachunek podmiotu kwalifikowanego.

Wysokość opłaty na poziomie 0,35 zł została obliczona w następujący sposób:

Roczną opłatę, bez kwoty podatku od towarów i usług, za każdy rachunek podmiotu kwalifikowanego obliczono dzieląc kwotę stanowiącą sumę kwoty szacowanych kosztów Krajowej Izby Rozliczeniowej SA (KIR) za 2019 r. (4,327 mln zł) i kwoty niedoboru z tytułu opłaty do uwzględnienia w 2019 r. (0,163 mln zł) przez szacowaną na dzień 31 grudnia 2018 r. liczbę rachunków podmiotów kwalifikowanych w odniesieniu do których będzie ustalany wskaźnik ryzyka (10,46 mln).

$$(4,327 \text{ mln zł} + 0,163 \text{ mln zł}) : 10,46 \text{ mln} = 4,491 \text{ mln zł} : 10,46 \text{ mln} = 0,35 \text{ zł}$$

Kwotę szacowanych kosztów KIR SA za 2019 r. (4,327 mln zł) obliczono zgodnie z poniższą tabelą¹.

Kwota niedoboru z tytułu opłaty za 2018 r. do uwzględnienia w 2019 r. (0,163 mln zł) to różnica między kwotą stanowiącej sumę kosztów KIR SA w 2018 r. (5,116 mln zł) a kwotą należną za 2018 r. z tytułu ustalenia wskaźnika ryzyka (4,952 mln zł).

¹ Dane przekazane przez KIR SA.

		Nakłady netto [mln zł]	Roczne koszty netto [mln zł]	Przeliczone roczne koszty (łącznie z kosztami amortyzacji) netto [mln zł]
	Nakłady netto [mln zł]	Roczne koszty netto [mln zł]	Roczne koszty (łącznie z kosztami amortyzacji) netto [mln zł]	Roczne koszty (łącznie z kosztami amortyzacji) brutto [mln zł]
Licencja IBM SPSS - koszty inwestycji / amortyzacja			0,108	0,133
Oprogramowanie sprzętowe - koszty inwestycji / amortyzacja			0,239	0,294
Dewelopment systemu - koszty inwestycji / amortyzacja			0,294	0,362
Hardware - koszty inwestycji / amortyzacja	0,500		0,404	0,497
Oprogramowanie sprzętowe - koszty utrzymania		0,055	0,055	0,068
Utrzymanie aplikacji (utrzymanie licencji i aplikacji)		1,481	1,481	1,821
Utrzymanie hardware		0,083	0,083	0,102
Koszty operacyjne KiR utrzymania zespołu STIR		1,050	1,050	1,050
	0,500	2,669	3,714	4,327

Według stanu na dzień 10 października 2018 r. liczba rachunków podmiotów kwalifikowanych, w odniesieniu do których aktualnie jest ustalany wskaźnik ryzyka (rachunki rozliczeniowe, rachunki członków spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych będących podmiotami kwalifikowanymi oraz rachunki VAT), raportowanych do STIR przez banki i SKOK-i, wynosi 10 416 627, z czego 3 471 002 to rachunki VAT¹. Prognozowana na dzień 31 grudnia 2018 r. liczba rachunków podmiotów kwalifikowanych, w odniesieniu do których będzie ustalany wskaźnik ryzyka (rachunki rozliczeniowe, rachunki członków spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych będących podmiotami kwalifikowanymi oraz rachunki VAT), raportowanych do STIR przez banki i SKOK-i, wynosić będzie około 10 460 000¹.

Mając powyższe na uwadze przepisy projektowanego rozporządzenia określają dla banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych wysokość rocznej opłaty na rzecz izby rozliczeniowej na 0,35 zł, bez kwoty podatku od towarów i usług, za każdy rachunek podmiotu kwalifikowanego.

Pozostałe przepisy zmienianego rozporządzenia (poza § 2) nie ulegają zmianie.

Zgodnie z § 2 projektowane rozporządzenie wejdzie w życie z dniem 1 stycznia 2019 r. Data ta jest związana z koniecznością ustalenia rocznej opłaty, co wynika z art. 119zo § 10 Ordynacji podatkowej.

Projektowana zmiana wywiera wpływ na mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa będące bankami i spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi, gdyż za ustalenie wskaźnika ryzyka podmioty te będą ponosiły na rzecz izby rozliczeniowej opłatę. Łączna roczna kwota opłat w 2019 (wszystkich banków i SKOKów) będzie wynosiła 3,661 mln. zł.

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

Materia regulowana przedmiotowym rozporządzeniem nie jest objęta zakresem prawa Unii Europejskiej.

Projekt nie wymaga zasięgnięcia opinii, dokonania konsultacji oraz uzgodnienia z właściwymi organami i instytucjami Unii Europejskiej, w tym Europejskim Bankiem Centralnym.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 52 ust. 1 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.), projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.