|  |  |
| --- | --- |
| **Nazwa projektu**Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zaniechaniapoboru podatku od niektórych instytucji finansowych**Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące**Ministerstwo Finansów**Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu**Pan Artur Soboń, Sekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów**Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu**Pan Marcin Lachowicz, Dyrektor Departamentu Polityki Podatkowejtel. (22) 694 38 86, e-mail: sekretariat.dsp@mf.gov.pl | **Data sporządzenia**22 grudnia 2022 r.**Źródło:** Art. 22 § 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2022 r. poz. 2651 i 2707)**Nr w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów:**673 |
| **OCENA SKUTKÓW REGULACJI** |
| 1. **Jaki problem jest rozwiązywany?**
 |
| W ustawie z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1685) (dalej: ustawa o PNIF) brak jest przepisów dotyczących zwolnienia z podatku banków będących instytucją pomostową w rozumieniu art. 2 pkt 26 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2022 r. poz. 2253) (dalej: ustawa o BFG), co należy uznać za swoistą lukę systemową, która powinna zostać wyeliminowana. Instytucja pomostowa to jeden z instrumentów przymusowej restrukturyzacji m.in. banków, które nie są w stanie dalej samodzielnie prowadzić działalności i są zagrożone upadłością. Podstawowym celem przymusowej restrukturyzacji unormowanej przepisami ustawy jest zminimalizowanie negatywnych skutków wynikających ze stanu zagrożenia upadłością, w tym ochrona stabilności systemu bankowego oraz ochrona środków publicznych przed nadmiernym wydatkowaniem w związku z zagrożeniem upadłością. Instytucją pomostową może być m.in. bank krajowy w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, czyli stosownie do art. 4 pkt 1 ustawy o PNIF podatnik podatku od niektórych instytucji finansowych.Do instytucji pomostowej przenoszone są prawa majątkowe banku w restrukturyzacji, który przed podjęciem działań przymusowej restrukturyzacji w związku z wdrożonym planem naprawy objęty był zwolnieniem z podatku od niektórych instytucji finansowych. Zgodnie bowiem z art. 11 ust. 2 ustawy o PNIF zwolnieni z tego podatku są m.in. podatnicy objęci wdrożonym planem naprawy, o którym mowa w art. 142 ust. 2 ustawy – Prawo bankowe. Innymi słowy do instytucji pomostowej przenoszone są aktywa, od których nie był płacony podatek od niektórych instytucji finansowych, a samą instytucję pomostową można uznać za swoistą kontynuatorkę banku objętego wdrożonym planem naprawy. Powyższe uzasadnia kontynuowanie wobec banku będącego instytucją pomostową zwolnienia z podatku od niektórych instytucji finansowych.  |
| 1. **Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt**
 |
| Ze względu na fakt, że procedowanie zmiany ustawy jest procesem długotrwałym, w pierwszej kolejności proponuje się wydanie projektowanego rozporządzenia w sprawie zaniechania poboru podatku od niektórych instytucji jako rozwiązania tymczasowego, a następnie wprowadzenie zwolnienia ustawowego dla banków funkcjonujących w formie instytucji pomostowej.Proponuje się zatem zaniechanie poboru podatku od niektórych instytucji finansowych od wartości aktywów banków krajowych będących instytucją pomostową w rozumieniu art. 2 pkt 26 ustawy o BFG (§1 rozporządzenia). Zaniechanie poboru podatku dotyczyłoby banków tworzonych przez BFG w formie instytucji pomostowej, natomiast nie będzie dotyczyło banków krajowych przejętych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w celu utworzenia instytucji pomostowej. Stąd propozycja wyłączenia instytucji pomostowej utworzonej zgodnie z art. 181 ust. 2 ustawy o BFG.Proponuje się też, aby zaniechanie miało zastosowanie do wartości aktywów podlegających opodatkowaniu w roku 2023 (§2 rozporządzenia). Zaniechanie poboru podatku ma charakter przejściowy i ograniczony w czasie. Proponowany okres zaniechania podatku powinien wystarczyć na przeprowadzenie niezbędnych zmian ustawowych zwalniających podatników podatku od niektórych instytucji finansowych będących instytucją pomostową.Proponuje się także, aby rozporządzenie weszło w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia (§3 projektu). Zgodnie z art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych, w uzasadnionych przypadkach akty normatywne, z zastrzeżeniem ust. 3, mogą wchodzić w życie w terminie krótszym niż czternaście dni, jeżeli ważny interes państwa wymaga natychmiastowego wejścia w życie aktu normatywnego i zasady demokratycznego państwa prawnego nie stoją temu na przeszkodzie. Ważny interes państwa w tym przypadku uzasadnia zapewnienie możliwości odbudowy wskaźników kapitałowych, które są istotne dla sprzedaży praw majątkowych i zbycia instytucji pomostowej innemu podmiotowi i odzyskania w możliwie najszerszym zakresie środków publicznych wydatkowanych z funduszy przymusowej restrukturyzacji. |
| 1. **Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?**
 |
| Materia unormowana przedmiotowym rozporządzeniem nie jest regulowana w prawie Unii Europejskiej i nie podlega harmonizacji. |
| 1. **Podmioty, na które oddziałuje projekt**
 |
| Grupa | Wielkość | Źródło danych  | Oddziaływanie |
| Banki krajowe funkcjonujące w formie instytucji pomostowej będące podatnikami podatku od niektórych instytucji finansowych. | Brak możliwości przewidzenia liczebności grupy docelowej (aktualnie definicję spełnia 1 podmiot). | Dane własne Ministerstwa Finansów. | Brak konieczności zapłaty podatku. |
| 1. **Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji**
 |
| Stosownie do postanowień art. 5 ustawy z 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2022 r. poz. 348), projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji z chwilą przekazania projektu do uzgodnień z członkami Rady Ministrów. W ramach konsultacji publicznych projekt rozporządzenia zostanie przekazany:1. Związkowi Banków Polskich,
2. Narodowemu Bankowi Polskiemu,
3. Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu,
4. Polskiej Izbie Ubezpieczeń,
5. Komisji Nadzoru Finansowego,
6. Krajowemu Związkowi Banków Spółdzielczych,
7. Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej,
8. Polskiemu Związkowi Instytucji Pożyczkowych,
9. Krajowej Izbie Doradców Podatkowych.
 |
| 1. **Wpływ na sektor finansów publicznych**
 |
| (ceny stałe z …… r.) | 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** | -120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -120 |
| budżet państwa | -120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -120 |
| JST |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Wydatki ogółem** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| budżet państwa |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| JST |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldo ogółem** | -120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -120 |
| budżet państwa | -120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -120 |
| JST |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Źródła finansowania  | Projektowana regulacja nie wpływa na wydatki sektora finansów publicznych. |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń | W prognozowanych wpływach z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych na 2023 r. nie zakładano wpływów podatkowych z tytułu opodatkowania aktywów banków będących instytucjami pomostowymi. Należy podkreślić, że banki będące instytucjami pomostowymi stanowią swoistą kontynuację banków objętych wdrożonym planem naprawy, które z tej przyczyny podlegają zwolnieniu z podatku. Ponadto należy zauważyć, że zakładanym efektem projektowanego rozporządzenia jest zapewnienie możliwości odbudowy wskaźników kapitałowych banku będącego instytucją pomostową, które są istotne dla sprzedaży praw majątkowych i zbycia instytucji pomostowej innemu podmiotowi i odzyskania w możliwie najszerszym zakresie środków publicznych wydatkowanych z funduszy przymusowej restrukturyzacji.Jednocześnie mając na uwadze fakt, że aktualnie funkcjonuje wyłącznie jeden podmiot, tj. bank krajowy będący instytucją pomostową można szacować, że w 2023 r. na skutek projektowanego zaniechania nie wpłynie dodatkowe, wcześniej nie planowane ok. 120 mln zł z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych. |
| 1. **Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe**
 |
| Skutki |
| Czas w latach od wejścia w życie zmian | 0 | 1 | 2 | 3 | 5 | 10 | *Łącznie (0-10)* |
| W ujęciu pieniężnym(w mln zł, ceny stałe z …… r.) | duże przedsiębiorstwa |  |  |  |  |  |  |  |
| sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw |  |  |  |  |  |  |  |
| rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe |  |  |  |  |  |  |  |
| (dodaj/usuń) |  |  |  |  |  |  |  |
| W ujęciu niepieniężnym | duże przedsiębiorstwa | Projektowane rozporządzenie będzie mieć korzystny wpływ na banki będące instytucjami pomostowymi przez zapewnienie możliwości odbudowy wskaźników kapitałowych, które są istotne dla sprzedaży praw majątkowych i zbycia instytucji pomostowej innemu podmiotowi, a tym samym pomyślnego zakończenia procesu przymusowej restrukturyzacji. |
| sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw | Rozporządzenie nie wpływa na sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw. |
| rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe  | Projekt nie ma wpływu na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe oraz na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych. |
| (dodaj/usuń) |  |
| Niemierzalne | (dodaj/usuń) |  |
| (dodaj/usuń) |  |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń  |  |
| 1. **Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu**
 |
| [x]  nie dotyczy |
| Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności). | [ ]  tak[ ]  nie[x]  nie dotyczy |
| [ ]  zmniejszenie liczby dokumentów [ ]  zmniejszenie liczby procedur[ ]  skrócenie czasu na załatwienie sprawy[ ]  inne:       | [ ]  zwiększenie liczby dokumentów[ ]  zwiększenie liczby procedur[ ]  wydłużenie czasu na załatwienie sprawy[ ]  inne:       |
| Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.  | [ ]  tak[ ]  nie[x]  nie dotyczy |
| Komentarz: |
| 1. **Wpływ na rynek pracy**
 |
| Rozporządzenie nie będzie miało wpływu na rynek pracy.  |
| 1. **Wpływ na pozostałe obszary**
 |
| [ ]  środowisko naturalne[ ]  sytuacja i rozwój regionalny[ ]  sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe | [ ]  demografia[ ]  mienie państwowe[ ]  inne:       | [ ]  informatyzacja[ ]  zdrowie |
| Omówienie wpływu | Rozporządzenie nie będzie miało wpływu na powyższe obszary. |
| 1. **Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego**
 |
| Projektuje się, że rozporządzenie wejdzie w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia. |
| 1. **W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?**
 |
| Ze względu na przedmiot regulacji nie jest przewidziana ewaluacja projektu, tym samym nie przewiduje się stosowania mierników dla tej ewaluacji.  |
| 1. **Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)**
 |
| Brak |