

Opodatkowanie niektórych instytucji finansowych – nowe przepisy

Niniejszy briefing dotyczy tzw. podatku bankowego wprowadzonego Ustawą z dnia 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych. Rząd szacuje, że podatek bankowy może wnieść do budżetu państwa nawet 4-5 mld zł w formie przychodów podatkowych. Przepisy nowej ustawy wejdą w życie już od 1 lutego 2016 roku.

Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych – ustawa z dnia 15 stycznia 2016 roku

Podstawowe założenia:

- Podatek ma, co do zasady, zastosowanie do krajowych banków (w tym spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz instytucji pożyczkowych) i zakładów ubezpieczeń (reasekuracji) oraz oddziałów zagranicznych banków i zakładów ubezpieczeń (reasekuracji) w Polsce.
- Podatek jest obliczany od wartości aktywów brutto powyżej progu 4 mld zł w przypadku banków, 2 mld zł w przypadku zakładów ubezpieczeń/reasekuracji oraz 200 mln zł w przypadku instytucji pożyczkowych.
- Stawka podatku wynosi 0,0366% miesięcznie.

Informacje szczegółowe

Podatek od niektórych instytucji finansowych ma zastosowanie do następujących podmiotów prowadzących działalność finansową w Polsce: banki krajowe, oddziały banków zagranicznych, oddziały instytucji kredytowych, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe (SKOKi), instytucje pożyczkowe w rozumieniu Ustawy o Kredycie Konsumenckim, krajowe zakłady ubezpieczeń, krajowe zakłady reasekuracji, oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz główne oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. Podatek nie ma zastosowania do banków państwowych (obecnie jedynym "bankiem państwowym" w rozumieniu Prawa Bankowego jest BGK – Bank Gospodarstwa Krajowego). Ponadto, podatek nie ma zastosowania do funduszy inwestycyjnych (w tym funduszy wzajemnych), ani instytucji kredytowych z siedzibą w UE wykonujących transgranicznie czynności bankowe, na podstawie paszportu europejskiego (tj. bezpośrednio przez instytucję kredytową, a nie za pośrednictwem oddziału).

Podstawę opodatkowania stanowi nadwyżka aktywów ponad kwotę wolną od podatku wynoszącą 4 mld zł (ok. 900 mln EUR) w przypadku banków, 2 mld zł (ok. 450 mln EUR) w przypadku zakładów ubezpieczeń/reasekuracji oraz 200 mln zł (ok. 45 mln EUR) w przypadku instytucji pożyczkowych. W przypadku podatników innych niż zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji oraz instytucje pożyczkowe podstawa opodatkowania ulega obniżeniu o wartość funduszy własnych (tj. sumy kapitałów Tier I i Tier II), aktywów nabytych od Narodowego Banku Polskiego stanowiących zabezpieczenie kredytu refinansowego udzielonego przez ten bank oraz obligacji skarbowych. Ponadto, w przypadku zakładów ubezpieczeń/reasekuracji oraz instytucji pożyczkowych wartość aktywów oblicza się łącznie dla wszystkich podatników zależnych lub współzależnych pośrednio lub bezpośrednio od jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych ze sobą. Podstawę opodatkowania ustala podatek na koniec każdego miesiąca zgodnie z odrębnymi przepisami o rachunkowości. Podstawa opodatkowania w przypadku oddziałów zagranicznych banków oraz zakładów ubezpieczeń/reasekuracji jest ustalana na podstawie aktywów tych oddziałów. Podatnicy są obowiązani do zapłaty podatku w okresach miesięcznych, według stawki 0,0366% podstawy opodatkowania.

Kontakt



Grzegorz Namiotkiewicz

Partner

T: +48 22 627 11 77

E: grzegorz.namiotkiewicz@cliffordchance.com



Tomasz Szymura

Counsel

T: +48 22 627 11 77

E: tomasz.szymura@cliffordchance.com



Artur Bilski

Junior Associate

T: +48 22 627 11 77

E: artur.bilski@cliffordchance.com

Niniejsza publikacja nie omawia wszystkich aspektów przedstawianych zagadnień i nie stanowi porady prawnej ani porady innego rodzaju.

www.cliffordchance.com

Norway House, ul. Lwowska 19, 00-660 Warsaw, Poland

© Clifford Chance 2015

Clifford Chance, Janicka, Krużewski, Namiotkiewicz i wspólnicy spółka komandytowa

Abu Dhabi ■ Amsterdam ■ Bangkok ■ Barcelona ■ Beijing ■ Brussels ■ Bucharest ■ Casablanca ■ Doha ■ Dubai ■ Düsseldorf ■ Frankfurt ■ Hong Kong ■ Istanbul ■ Jakarta* ■ London ■ Luxembourg ■ Madrid ■ Milan ■ Moscow ■ Munich ■ New York ■ Paris ■ Perth ■ Prague ■ Riyadh ■ Rome ■ São Paulo ■ Seoul ■ Shanghai ■ Singapore ■ Sydney ■ Tokyo ■ Warsaw ■ Washington, D.C.

*Linda Widyati & Partners in association with Clifford Chance.

Clifford Chance has a best friends relationship with Redcliffe Partners in Ukraine.