



Luty 2016

Podatek bankowy – nie tylko dla instytucji finansowych i naliczany wielokrotnie

W dniu 15 stycznia 2016 r. Sejm uchwalił Ustawę o podatku od niektórych instytucji finansowych (dalej: PIF). Zgodnie z pierwotnymi założeniami podatek miał dotknąć wyłącznie banki oraz ubezpieczycieli. W toku prac legislacyjnych podatkiem objęte zostały również tzw. instytucje pożyczkowe w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim. Rozszerzenie zakresu podmiotowego podatku również na instytucje pożyczkowe może prowadzić do sytuacji, w której podatnikami PIF staną się również podmioty, które prowadzą działalność pożyczkową choćby w marginalnym zakresie.

Czym jest instytucja pożyczkowa i kredyt konsumencki

Zgodnie z ustawą o kredycie konsumenckim instytucją pożyczkową jest przedsiębiorca (inny niż bank i SKOK), który w zakresie swojej działalności gospodarczej lub zawodowej, udziela lub daje przyrzeczenie udzielenia konsumentowi kredytu konsumenckiego.

Przez kredyt konsumencki należy natomiast rozumieć m.in. umowę pożyczki, kredytu, leasingu finansowego lub odpłatną umowę odroczenia płatności w wysokości nie większej niż 255 550 PLN, o ile została zawarta z konsumentem.

Powyższe oznacza, że każdy podmiot, który udzielił jakiegokolwiek kredytu konsumenckiego może zostać uznany za instytucję pożyczkową w rozumieniu ustawy o kredycie

konsumenckim, a tym samym za podatnika PIF. Ustawa nie zawiera jakichkolwiek zwolnień czy to podmiotowych czy przedmiotowych odnoszących się do sytuacji, kiedy udzielone kredyty mają wyłącznie charakter marginalny lub pomocniczy w działalności danego przedsiębiorstwa. Tym samym, podatek ten może dotknąć także podmioty, które jedynie incydentalnie udzieliły jakiegokolwiek kredytu konsumenckiego, chociażby w minimalnej kwocie.

Jednocześnie zarówno ustawa o kredycie konsumenckim jak i ustawa o PIF nie regulują sytuacji, kiedy kredytów konsumenckich udzielano w przeszłości, lecz zaprzestano takiej działalności. Powyższe może prowadzić do wniosku, że **udzielając choć raz kredytu konsumenckiego, dany przedsiębiorca staje się instytucją pożyczkową (a tym samym podatnikiem PIF) aż do momentu ustania swojego bytu prawnego.**

Podstawa opodatkowania

W przypadku uznania danego podmiotu za instytucję pożyczkową, staje się on automatycznie podatnikiem PIF. Podstawą opodatkowania w takiej sytuacji jest co do zasady nadwyżka sumy wartości aktywów podatnika ponad kwotę 200 mln PLN. Wartość tę oblicza się łącznie dla wszystkich podatników PIF zależnych lub współzależnych pośrednio lub bezpośrednio od jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych ze sobą.

Podstawa opodatkowania w przypadku grupy

Ustawa przewiduje specyficzny sposób ustalania podstawy opodatkowania w przypadku podatników operujących w ramach grupy. W takiej sytuacji, podstawą opodatkowania dla każdego podatnika PIF powinna być nadwyżka sumy wartości aktywów wszystkich podatników PIF wchodzących w skład danej grupy ponad 200 mln PLN.

Ustawa w żaden sposób nie definiuje jak rozumieć powiązania - jednakże kontekst regulacji wskazuje, że może to odnosić się w szczególności do grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy o rachunkowości, choć może to też być rozumiane szerzej.

W takiej sytuacji **podstawą opodatkowania dla każdej instytucji pożyczkowej jest nie tyle suma jej aktywów pomniejszona o 200 mln, ile suma aktywów wszystkich podatników PIF wchodzących w skład danej grupy kapitałowej, pomniejszona wyłącznie (jeden raz) o 200 mln PLN.** Podatek w tak ustalonej wysokości powinien być płacony przez każdą instytucję pożyczkową (podatnika PIF) wchodzącego w skład grupy.

Oznacza to ryzyko wielokrotnego opodatkowania tych samych aktywów wchodzących w skład majątku danej grupy kapitałowej.

Kwestia ta była poruszana w toku prac legislacyjnych jednak nie została uwzględniona w ostatecznej wersji ustawy.

Przykład

Spółka A, B i C wchodzi do jednej grupy kapitałowej.

Spółka A i B to podatnicy PIF (instytucje pożyczkowe), Spółka C tym podatnikiem nie jest.

Suma aktywów:

Spółka A – 800 mln

Spółka B – 150 mln

Spółka C – 500 mln

Wyliczenie podatku:

Spółka A: 800 mln + 150 mln – 200 mln (kwota wolna od podatku) x

0,44% = 4,18 mln PLN PIF rocznie

Spółka B: 800 mln + 150 mln – 200 mln (kwota wolna od podatku) x

0,44% = 4,18 mln PLN PIF rocznie

Spółka C: brak opodatkowania

Razem: 8,36 mln PIF rocznie

Mając na uwadze powyższe, w przypadku gdyby zidentyfikowali Państwo w ramach swoich grup/podmiotów sytuację, gdzie udzielono kredytów konsumenckich, istnieje znaczące ryzyko uznania tego podmiotu za podatnika PIF. W przypadku gdyby w Państwa grupie funkcjonowało więcej takich podmiotów, opodatkowanie niniejszym podatkiem może mieć charakter wielokrotny.

W takiej sytuacji prosimy o kontakt – nasi eksperci udzielą wszelkich możliwych wyjaśnień.

Informacje zawarte w niniejszej publikacji mają charakter ogólny i nie dotyczą sytuacji konkretnej firmy. Ze względu na szybkość zmian zachodzących w polskim prawodawstwie prosimy o upewnienie się w dniu zapoznania się z niniejszą publikacją, czy informacje w niej zawarte są wciąż aktualne.

Przed podjęciem konkretnych decyzji proponujemy skonsultowanie ich z naszymi doradcami.

Nazwa i logo KPMG są zastrzeżonymi znakami towarowymi bądź znakami towarowymi KPMG International.

© 2016 KPMG Tax M.Michna sp.k. jest polską spółką komandytową i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative („KPMG International”), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.

Kontakt

Mirosław Michna

Partner

Tel. : +48 12 424 94 00

Tel. kom. : +48 604 493 343

mmichna@kpmg.pl

Mariusz Szlachta

Partner

Tel. : +48 12 424 94 00

Tel. kom. : +48 604 496 312

mszlachta@kpmg.pl

Łukasz Piwowarczyk

Dyrektor

Tel. : +48 12 424 94 00

Tel. kom. : +48 508 047 071

lpiwowarczyk@kpmg.pl

Paweł Podsiedlik

Starszy Menedżer

Tel. : +48 12 424 94 00

Tel. kom. : +48 664 718 611

ppodsiedlik@kpmg.pl



W celu usprawnienia procesu dzielenia się wiedzą ekspertów KPMG, przygotowaliśmy nowy, innowacyjny system subskrypcyjny. Jeśli chcą Państwo otrzymywać inne publikacje od KPMG w Polsce, bezpośrednio na wskazany adres e-mail, **zachęcamy do rejestracji na stronie kpmg.com/pl/subskrypcje.**

Biura KPMG

Warszawa

ul. Inflancka 4a

00-189 Warszawa

Tel. : +48 22 528 11 00

Faks: +48 22 528 10 09

kpmg@kpmg.pl

Kraków

al. Armii Krajowej 18

30-150 Kraków

Tel. : +48 12 424 94 00

Faks: +48 12 424 94 01

krakow@kpmg.pl

Poznań

ul. Roosevelta 18

60-829 Poznań

Tel. : +48 61 845 46 00

Faks: +48 61 845 46 01

poznan@kpmg.pl

Wrocław

ul. Bema 2

50-265 Wrocław

Tel. : +48 71 370 49 00

Faks: +48 71 370 49 01

wroclaw@kpmg.pl

Gdańsk

al. Zwycięstwa 13a

80-219 Gdańsk

Tel. : +48 58 772 95 00

Faks: +48 58 772 95 01

gdansk@kpmg.pl

Katowice

ul. Francuska 34

40-028 Katowice

Tel. : +48 32 778 88 00

Faks: +48 32 778 88 10

katowice@kpmg.pl

Łódź

al. Piłsudskiego 22

90-051 Łódź

Tel. : +48 42 232 77 00

Faks: +48 42 232 77 01

lodz@kpmg.pl

Informacje zawarte w niniejszej publikacji mają charakter ogólny i nie dotyczą sytuacji konkretnej firmy. Ze względu na szybkość zmian zachodzących w polskim prawodawstwie prosimy o upewnienie się w dniu zapoznania się z niniejszą publikacją, czy informacje w niej zawarte są wciąż aktualne. Przed podjęciem konkretnych decyzji proponujemy skonsultowanie ich z naszymi doradcami.

Nazwa i logo KPMG oraz hasło "cutting through complexity" są zastrzeżonymi znakami towarowymi bądź znakami towarowymi KPMG International.

© 2016 KPMG Tax M. Michna sp.k. jest polską spółką komandytową i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative („KPMG International”), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.