



PREZES RADY MINISTRÓW

Warszawa, dnia 22 lutego 2018 r.

RM-10-11-18

Pan Marek KUCHCIŃSKI  
Marszałek Sejmu

*Szanowny Panie Marszałku*

Na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej przedstawiam Sejmowi

projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne.

W załączeniu przedstawiam także opinię dotyczącą zgodności proponowanych regulacji z prawem Unii Europejskiej.

Jednocześnie informuję, że do prezentowania stanowiska Rządu w tej sprawie w toku prac parlamentarnych został upoważniony Minister Finansów.

*Z poważaniem*

## U S T A W A

z dnia

### **o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne**

**Art. 1.** W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2018 r. poz. 200, z 2017 r. poz. 2494 oraz z 2018 r. poz. 106 i 138) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 8 uchyla się ust. 7;
- 2) w art. 9a uchyla się ust. 9;
- 3) w art. 21:
  - a) w ust. 1:
    - pkt 6a otrzymuje brzmienie:  
„6a) wygrane w:
      - a) grach liczbowych, loteriach pieniężnych, grze telebingo, zakładach wzajemnych, loteriach promocyjnych, loteriach audioteksowych i loteriach fantowych, jeżeli jednorazowa wartość tych wygranych nie przekracza 2280 zł,
      - b) grach na automatach, grach w karty, grach w kości i grach cylindrycznych, grach bingo pieniężne i grach bingo fantowe  
– urządzanych i prowadzonych przez uprawniony podmiot na podstawie przepisów o grach hazardowych obowiązujących w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego;”
    - uchyla się pkt 6b,
    - po pkt 83b dodaje się pkt 83c w brzmieniu:  
„83c) świadczenia z tytułu pomocy przyznanej na podstawie art. 14 ustawy z dnia 25 czerwca 1997 r. o świadku koronnym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1197) oraz udzielonej na podstawie art. 7 ustawy z dnia 28 listopada 2014 r. o ochronie i pomocy dla pokrzywdzonego i świadka (Dz. U. z 2015 r. poz. 21), a także inne świadczenia o podobnym charakterze

otrzymane w związku z ujawnieniem wobec organu powołanego do ścigania przestępstw informacji dotyczących osób uczestniczących w popełnieniu przestępstwa oraz istotnych okoliczności jego popełnienia;”;

- b) uchyla się ust. 6a,
  - c) w ust. 23 skreśla się wyrazy „i 6b”;
- 4) w art. 22 ust. 9b otrzymuje brzmienie:
- „9b. Przepis ust. 9 pkt 3 stosuje się do przychodów uzyskiwanych z tytułu:
- 1) działalności twórczej w zakresie architektury, architektury wnętrz, architektury krajobrazu, inżynierii budowlanej, urbanistyki, literatury, sztuk plastycznych, wzornictwa przemysłowego, muzyki, fotografii, twórczości audialnej i audiowizualnej, programów komputerowych, gier komputerowych, teatru, kostiumografii, scenografii, reżyserii, choreografii, lutnictwa artystycznego, sztuki ludowej oraz dziennikarstwa;
  - 2) działalności artystycznej w dziedzinie sztuki aktorskiej, estradowej, tanecznej i cyrkowej oraz w dziedzinie dyrygentury, wokalistyki i instrumentalistyki;
  - 3) produkcji audialnej i audiowizualnej;
  - 4) działalności publicystycznej;
  - 5) działalności muzealniczej w dziedzinie wystawienniczej, naukowej, popularyzatorskiej, edukacyjnej oraz wydawniczej;
  - 6) działalności konserwatorskiej;
  - 7) prawa zależnego, o którym mowa w art. 2 ust. 2 ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych (Dz. U. z 2017 r. poz. 880 i 1089), do opracowania cudzego utworu w postaci tłumaczenia;
  - 8) działalności badawczo-rozwojowej, naukowo-dydaktycznej, naukowej oraz prowadzonej w uczelni działalności dydaktycznej.”;
- 5) w art. 23:
- a) w ust. 1 w pkt 45a w lit. a wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:  
„nabytych nieodpłatnie, z wyjątkiem nabytych w drodze spadku, jeżeli”;
  - b) dodaje się ust. 9 w brzmieniu:  
„9. Przepisu ust. 1 pkt 45a lit. a nie stosuje się do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, nabytych w drodze darowizny, jeżeli darczyńca dokonywał odpisów amortyzacyjnych od tych składników. W tym

przypadku stosuje się odpowiednio przepisy art. 22g ust. 12 oraz art. 22h ust. 3 i nie stosuje się art. 22g ust. 15.”;

- 6) w art. 24 ust. 12a otrzymuje brzmienie:

„12a. Przepisy ust. 11–11b mają zastosowanie do dochodu uzyskanego przez osoby uprawnione z tytułu objęcia lub nabycia akcji spółek akcyjnych, których siedziba lub zarząd znajduje się na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub państwa, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania.”;

- 7) w art. 45b uchyla się pkt 6;

- 8) po art. 52h dodaje się art. 52i w brzmieniu:

„Art. 52i. 1. Zwalnia się od podatku dochodowego przychód z tytułu umorzonego zadłużenia związanego z zaciągniętym kredytem mieszkaniowym dokonanego przez bank na podstawie ustawy z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1779).

2. Zwolnienie, o którym mowa w ust. 1, nie ma zastosowania do przychodu w części odpowiadającej kwocie umorzonych skapitalizowanych odsetek zaliczonych uprzednio do kosztów uzyskania przychodów.”.

**Art. 2.** W ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2343, 2175, 2201 i 2369) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 12 w ust. 1 pkt 7 otrzymuje brzmienie:

„7) wartość wkładu określona w statucie lub umowie spółki, a w razie ich braku wartość wkładu określona w innym dokumencie o podobnym charakterze – w przypadku wniesienia do spółki albo spółdzielni wkładu niepieniężnego; jeżeli jednak wartość ta jest niższa od wartości rynkowej tego wkładu albo wartość wkładu nie została określona w statucie, umowie albo innym dokumencie o podobnym charakterze, przychodem jest wartość rynkowa takiego wkładu określona na dzień przeniesienia własności przedmiotu wkładu niepieniężnego; przepis art. 14 ust. 2 stosuje się odpowiednio;”;

- 2) po art. 38c dodaje się art. 38d w brzmieniu:

„Art. 38d. 1. Zwalnia się od podatku przychód z tytułu umorzonego zadłużenia związanego z zaciągniętym kredytem mieszkaniowym dokonanego przez bank na podstawie ustawy z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych

kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1779).

2. Zwolnienie, o którym mowa w ust. 1, nie ma zastosowania do przychodu w części odpowiadającej kwocie umorzonych skapitalizowanych odsetek zaliczonych uprzednio do kosztów uzyskania przychodów.”.

**Art. 3.** W ustawie z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 2017 r. poz. 2157 i 2175) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 9 uchyla się ust. 7;
- 2) w art. 12 uchyla się ust. 8b;
- 3) w art. 52 w ust. 3:
  - a) uchyla się pkt 6,
  - b) część wspólna otrzymuje brzmienie:

„– wraz z objaśnieniami co do sposobu prawidłowego ich wypełnienia, terminu i miejsca składania, kierując się potrzebą ułatwienia podatnikom poprawnego sporządzenia tych zeznań, wniosków, deklaracji i informacji.”.

**Art. 4.** Przepisy:

- 1) art. 8, art. 9a, art. 21 ust. 1 pkt 83c, art. 22 ust. 9b, art. 23 ust. 1 pkt 45a lit. a i ust. 9, art. 24 ust. 12a i art. 52i ustawy zmienianej w art. 1,
- 2) art. 38d ustawy zmienianej w art. 2,
- 3) art. 9 i art. 12 ustawy zmienianej w art. 3

– w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się do dochodów (przychodów) uzyskanych od dnia 1 stycznia 2018 r.

**Art. 5.** Przepis art. 12 ust. 1 pkt 7 ustawy zmienianej w art. 2, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się do dochodów (przychodów) uzyskanych począwszy od roku podatkowego, który rozpoczął się po dniu 31 grudnia 2017 r.

**Art. 6.** Przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 52 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 3, w brzmieniu obowiązującym do dnia 31 grudnia 2017 r., zachowują moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 52 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 3, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, nie dłużej jednak niż do dnia 31 grudnia 2018 r., i mogą być zmieniane.

**Art. 7.** Ustawa wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

## UZASADNIENIE

Projekt wprowadza zmiany do ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2018 r. poz. 200, z późn. zm.), dalej zwanej „ustawą PIT”, ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2343, z późn. zm.), dalej zwanej „ustawą CIT”, oraz ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 2017 r. poz. 2157, z późn. zm.), dalej zwanej „ustawą o zryczałtowanym podatku dochodowym”.

Wprowadzane zmiany przede wszystkim modyfikują regulacje, które zaczęły obowiązywać od dnia 1 stycznia 2018 r. na podstawie ustawy z dnia 27 października 2017 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. poz. 2175), dalej zwanej „nowelizacją z dnia 27 października 2017 r.”.

Projekt ustawy przewiduje następujące zmiany:

- 1) uchylenie w ustawie PIT oraz w ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym przepisów umożliwiających podatnikom podatku dochodowego od osób fizycznych składanie za pomocą środków elektronicznych oświadczeń/zawiadomień z wykorzystaniem wzorów ogłoszonych w drodze rozporządzenia (zmiana: art. 1 pkt 1, 2 i 7 oraz art. 3 projektu).

Zmiana jest spowodowana rozwiązaniami procedowanymi w projekcie ustawy o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i Punkcie Informacji dla Przedsiębiorcy (UD198). Pierwotnie projekt ten przewidywał, że podatnik będzie miał możliwość elektronicznego przesyłania oświadczeń/zawiadomień za pomocą CEiDG, poczynając od dnia 1 stycznia 2018 r. Jednakże w przyjętym w dniu 14 listopada 2017 r. projekcie ustawy zaproponowano, aby regulacje te weszły w życie z dniem 1 marca 2018 r. Z tego względu konieczne stało się odpowiednie dostosowanie ustaw zmienionych nowelizacją z dnia 27 października 2017 r.

- 2) zmiany w zakresie opodatkowania wygranych uzyskanych w grach na automatach, grach w karty, grach w kości, grach cylindrycznych urządzanych i prowadzonych przez uprawniony podmiot na podstawie przepisów o grach hazardowych

obowiązujących w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Projektowane zmiany odnoszą się również do wygranych uzyskanych w grach bingo pieniężne i grach bingo fantowe (zmiana: art. 1 pkt 3 lit. a tiret pierwsze i drugie oraz lit. b i c projektu).

Podstawowym celem tej zmiany jest zapewnienie jednolitego traktowania uczestników gier w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) od wygranych uzyskanych w grach na automatach, grach w karty, grach w kości i grach cylindrycznych.

Przepisy ustawy PIT, w brzmieniu obowiązującym do 31 grudnia 2017 r., w sposób nierówny traktowały uczestników gier hazardowych, przewidując, że całkowicie wolne od podatku dochodowego były wygrane uzyskane w kasynach gier oraz wygrane w grach bingo pieniężne i grach bingo fantowe, natomiast w przypadku wygranych uzyskanych w grach na automatach, grach w karty, grach w kości i grach cylindrycznych urządzanych przez spółkę wykonującą monopol państwa w tym zakresie takie zwolnienie nie przysługiwało. Utrzymanie w mocy zróżnicowania opodatkowania wygranych w zależności od podmiotu urządzającego grę nie znajdowało uzasadnienia. W związku z czym nowelizacją z dnia 27 października 2017 r., która weszła w życie z dniem 1 stycznia 2018 r., wprowadzono zasadę, zgodnie z którą wszystkie wygrane w grach hazardowych podlegają 10% opodatkowaniu podatkiem PIT od wygranej, jeżeli ich jednorazowa wartość wygranej przekracza 2280 zł. Przepisy zawarte w nowelizacji z dnia 27 października 2017 r., w zakresie zmiany zasad opodatkowania wygranych, nie były jednak przedmiotem wystarczająco długich konsultacji z zainteresowanymi podmiotami. Tym samym zachodzi konieczność dokonania ich nowelizacji.

Omawiana zmiana ma na celu zagwarantowanie jednolitego traktowania uczestników legalnych gier kasynowych niezależnie od podmiotu urządzającego grę, przy jednoczesnym zachowaniu obowiązujących do 31 grudnia 2017 r. zasad opodatkowania wygranych w kasynach gry, polegających na całkowitym zwolnieniu od podatku dochodowego od osób fizycznych wygranych w tych grach i zastosowanie tych rozwiązań również do wygranych w grach na automatach, grach w karty, grach w kości

i grach cylindrycznych urządzanych przez spółkę wykonującą monopol państwa w tym zakresie.

W pozostałym zakresie zasady opodatkowania pozostaną niezmienione, w stosunku do przepisów dotychczas obowiązujących oraz rozwiązań zawartych w nowelizacji z dnia 27 października 2017 r., co oznacza, że z tytułu wygranych w grach liczbowych, loteriach pieniężnych, grze telebingo, zakładach wzajemnych, loteriach promocyjnych, loteriach audioteksowych i loteriach fantowych, jeżeli jednorazowa wartość tych wygranych przekroczy 2280 zł, zostanie pobrany podatek dochodowy w wysokości 10% wartości wygranej – zgodnie z obecnie obowiązującym art. 30 ust. 1 pkt 2 ustawy PIT.

Należy wskazać, że zmianie nie ulega również, w stosunku do przepisów dotychczas obowiązujących oraz regulacji zawartych w nowelizacji z dnia 27 października 2017 r., zakres zwolnienia od podatku dochodowego wygranych uzyskanych w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

Obowiązujące do 31 grudnia 2017 r. przepisy ustawy PIT przewidywały, że zwolnieniu podlegały wygrane uzyskane w kasynach gry oraz grach bingo pieniężne i grach bingo fantowe, urządzanych i prowadzonych przez uprawniony podmiot na podstawie przepisów o grach hazardowych obowiązujących w państwie członkowskim Unii Europejskiej (UE) lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG). Oznacza to, że zarówno wygrane uzyskane w kasynach gry (w których urządzane są gry na automatach, gry w karty, gry w kości i gry cylindryczne) w Polsce, jak i w innym kraju UE lub EOG podlegały zwolnieniu od podatku PIT. Takie rozumienie tego przepisu potwierdzają też m.in. liczne interpretacje podatkowe wydawane przez Dyrektorów Krajowej Informacji Skarbowej.

Analogiczna zasada traktowania wygranych w grach hazardowych uzyskanych za granicą odnosi się również do wygranych w grach liczbowych, loteriach pieniężnych i zakładach wzajemnych. Zmienia się jedynie zakres gier objętych tym zwolnieniem.

Nowelizacja z dnia 27 października 2017 r. w zakresie zwolnienia od PIT wygranych przewiduje, że wszystkie wygrane w grach hazardowych podlegają 10% opodatkowaniu podatkiem PIT od wygranej, jeżeli ich jednorazowa wartość wygranej przekracza 2280 zł. W uzasadnieniu do tej zmiany nie wspomniano o terytorialnych zmianach



w tym zakresie, ponieważ nie zmieniała się sytuacja prawna i intencje projektodawcy, że wygrane uzyskane w zagranicznych grach hazardowych (urządzanych częściowo w kasynach gier) urządzanych i prowadzonych przez uprawniony podmiot na podstawie przepisów o grach hazardowych obowiązujących w państwie członkowskim UE lub w innym państwie należącym do EOG podlegają takim samym zasadom opodatkowania jak wygrane uzyskane w Polsce.

Zaproponowana w omawianym projekcie ustawy zmiana dotyczy przywrócenia obowiązujących do 31 grudnia 2017 r. zasad opodatkowania wygranych uzyskanych w kasynach gry (zwolnienie z PIT) i takim samym traktowaniu wygranych uzyskanych w grach hazardowych urządzanych przez spółkę wykonującą monopol państwa w tym zakresie. W konsekwencji proponuje się wprowadzenie całkowitego zwolnienia od podatku dochodowego od osób fizycznych wygranych w określonych grach hazardowych urządzanych i prowadzonych przez uprawniony podmiot na podstawie przepisów o grach hazardowych obowiązujących w państwie członkowskim UE lub w innym państwie należącym do EOG .

Projekt przewiduje również uchylenie art. 21 ust. 6a ustawy PIT zawierającego definicję jednorazowej wygranej. Zaznaczyć należy, że do tej pory definicja jednorazowej wygranej w grach liczbowych, loteriach pieniężnych, grze telebingo, zakładach wzajemnych, loteriach promocyjnych, loteriach audioteksowych i loteriach fantowych nie budziła wątpliwości. Definicja ta została dodana nowelizacją z dnia 27 października 2017 r. w związku ze zmianą zasad opodatkowania wygranych uzyskanych w grach na automatach, grach w karty, grach w kości, grach cylindrycznych, grach bingo pieniężne i grach bingo fantowe. Mając na uwadze, że niniejsza ustawa przewiduje przywrócenie zasad opodatkowania obowiązujących do 31 grudnia 2017 r. i zastosowanie ich zarówno do gier urządzanych w kasynie gry, jak i gier urządzanych przez spółkę wykonującą monopol państwa w tym zakresie, pozostawienie przepisu art. 21 ust. 6a nie znajduje uzasadnienia.

3) poszerzenie zwolnienia wprowadzonego w art. 21 ust. 1 pkt 83b ustawy PIT o zwolnienie przychodów z tytułu pomocy finansowej otrzymanej od Policji, a także innych świadczeń o podobnym charakterze (zmiana: art. 1 pkt 3 lit. a tiret trzecie projektu).

Zwolnieniem objęte zostaną przychody z tytułu pomocy finansowej otrzymanej od Policji przez osoby przez nią chronione na podstawie ustawy z dnia 25 czerwca 1997 r. o świadku koronnym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1197) oraz ustawy z dnia 28 listopada 2014 r. o ochronie i pomocy dla pokrzywdzonego i świadka (Dz. U. z 2015 r. poz. 21) (pkt 83c). Zwolnieniem zostaną objęte także inne świadczenia o podobnym charakterze wypłacane w związku z ujawnieniem wobec organu powołanego do ścigania przestępstw informacji dotyczących osób uczestniczących w popełnieniu przestępstwa oraz istotnych okoliczności jego popełnienia. Dotyczy to instytucji tzw. „małego świadka koronnego” określonej w art. 60 § 4 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. z 2017 r. poz. 2204, z późn. zm.), której zastosowanie niejednokrotnie generuje konieczność objęcia korzystającej z niej osoby stosowną ochroną i pomocą. Osoby takie nie mogą jednak korzystać z ochrony i pomocy określonej w powyższych ustawach, albowiem nie przyznano im statusu świadka koronnego, nie występują również w postępowaniu w charakterze pokrzywdzonego czy też świadka. Wskazać przy tym należy, że formy ochrony i pomocy stosowane wobec takich osób są niemalże tożsame z formami ochrony i pomocy określonymi w ramach wymienionych wyżej ustaw. Udzielanie takiej pomocy nie stanowi wynagrodzenia osoby fizycznej. Jednocześnie konieczność odprowadzania podatku od tego rodzaju wypłat mogłaby narażać na niebezpieczeństwo osoby chronione przez Policję, w związku z ryzykiem ujawnienia informacji, które mogłyby przyczynić się do identyfikacji ich tożsamości lub miejsca pobytu.

- 4) zmianę w zakresie art. 22 ustawy PIT dotyczącą przychodów uzyskiwanych z tytułu korzystania z praw autorskich i praw pokrewnych i związanych z nimi uprawnieniem do stosowania 50% kosztów uzyskania przychodów (zmiana: art. 1 pkt 4 projektu).

Zmiana ust. 9b w art. 22 ustawy PIT polega na nadaniu nowego brzmienia przepisowi dodanemu nowelizacją z dnia 27 października 2017 r. Zmiana ta porządkuje i dodaje dziedziny, w odniesieniu do których można zastosować 50% koszty uzyskania przychodów. Z uwagi na to, że dodany przepis budził wątpliwości interpretacyjne wśród przedstawicieli zawodów twórczych, zaproponowano preredagowanie i dodanie dziedzin m.in. w zakresie: inżynierii budowlanej, tłumaczeń czy gier komputerowych. Przepis został ponadto doprecyzowany poprzez wskazanie, że dyspozycją przepisu

objęte są również: działalność naukowa i prowadzona na uczelni działalność dydaktyczna.

5) zmianę w ustawie PIT odnoszącą się do zasad zaliczania w koszty podatkowe odpisów amortyzacyjnych od nabytych w drodze darowizny oraz spadku środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, w przypadku gdy ich nabycie było zwolnione z podatku od spadków i darowizn (zmiana: art. 1 pkt 5 projektu).

Dodawany ust. 9 w art. 23 ustawy PIT pozwoli na zaliczenie do kosztów podatkowych odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych nabytych w drodze darowizny, zwolnionych od podatku od spadków i darowizn, w przypadku gdy środki te wykorzystywane przez darczyńcę były przez niego amortyzowane. Oznacza to, że obdarowany przyjmie je w wartości określonej przez darczyńcę (kontynuacja). Kontynuując amortyzację tych składników, uwzględni też wysokość dokonanych już przez darczyńcę odpisów oraz przyjętą metodę amortyzacji.

W przypadku środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych nabytych w drodze spadku, projekt ustawy zmierza do umożliwienia spadkobiercom ponownego określania wartości początkowej nabytych w ten sposób środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Nowelizacja z dnia 27 października 2017 r. pozbawiła obdarowanych, jak i spadkobierców możliwości zaliczania do kosztów podatkowych odpisów amortyzacyjnych od nabytych w drodze darowizny lub spadku środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, jeżeli nabycie to było zwolnione z podatku od spadków i darowizn. Zmiana wprowadzana niniejszym projektem oznacza zatem – w zakresie spadków – powrót do obowiązującego przed 1 stycznia 2018 r. stanu prawnego, a w zakresie darowizn – do złagodzenia regulacji wprowadzonej nowelizacją z dnia 27 października 2017 r.

Proponowana zmiana wychodzi naprzeciw oczekiwaniom firm rodzinnych.

6) zmianę w ustawie PIT dotyczącą regulacji zasad opodatkowania dochodów uzyskiwanych ze zbycia akcji nabytych w ramach tzw. programów motywacyjnych (zmiana: art. 1 pkt 6).

Zmiana ma charakter doprecyzowujący i polega na wyjaśnieniu, że zasady uregulowane w art. 24 ust. 11–11b ustawy PIT mają zastosowanie również do dochodu uzyskanego

przez osoby uprawnione z tytułu objęcia lub nabycia akcji spółek akcyjnych, których siedziba lub zarząd znajduje się na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

7) dodanie w ustawie PIT (art. 52i) i w ustawie CIT (art. 38d) zwolnienia obejmującego kwoty umorzonego zadłużenia związanego z zaciągniętym kredytem mieszkaniowym dokonanego na podstawie ustawy o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych.

Ustawa z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji wypłacanych bankom premii gwarancyjnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1779) – dalej „ustawa o pomocy państwa” – określa zasady przyznawania bankom środków z budżetu państwa, określonych w ustawie budżetowej, które udzieliły kredytów mieszkaniowych, oraz bankom prowadzącym obsługę rachunków wkładów oszczędnościowych na książeczkach mieszkaniowych, jak również zasady udzielania premii gwarancyjnych.

Ustawa o pomocy państwa stworzyła podstawy prawne do udzielenia pomocy w spłacie kredytów mieszkaniowych tzw. „starego portfela” zaciągniętych głównie przez spółdzielnie mieszkaniowe (i w mniejszym stopniu przez osoby fizyczne) do dnia 31 maja 1992 r., między innymi w formie przejściowego wykupu ze środków budżetu państwa odsetek od kredytów mieszkaniowych. Nowelizacja ustawy z 1997 r. (Dz. U. poz. 652) uzupełniła istniejący katalog form pomocy o możliwość umarzania w ciężar budżetu państwa zadłużenia z tytułu skapitalizowanych odsetek oraz z tytułu przejściowego wykupu odsetek od kredytu.

Należy podkreślić, że przyjęte rozwiązania zostały podjęte w celu zrekompensowania skutków transformacji gospodarczej i ustrojowej, w tym urynkowania oprocentowania kredytów mieszkaniowych (które nastąpiło od 1 stycznia 1990 r.), oraz stworzenia systemu zachęt dla kredytobiorców do prawidłowego regulowania zobowiązań kredytowych lub dokonywania wcześniejszych spłat zadłużenia. Należy zauważyć, iż znaczny wzrost oprocentowania kredytów po urynkowaniu oprocentowania doprowadził do sytuacji, w której kredytobiorcy nie byli w stanie obsługiwać zaciągniętych kredytów. Sprawa była nośna społecznie i dotyczyła dużej liczby spółdzielni.

Przyjęte w ustawie o pomocy państwa rozwiązania wprowadzają czasowe zwolnienie kredytobiorców z obowiązku spłaty odsetek od kredytu, po to, aby środki wnoszone przez kredytobiorców na obsługę zadłużenia kredytowego skierować w całości na spłatę kapitału kredytowego. Bieżące odsetki od kredytu naliczane przez bank (głównie bank PKO) przejściowo wykupywane są przez budżet państwa, co skutkuje powstaniem należności Skarbu Państwa. Warunkiem przejściowego wykupu środków z budżetu państwa należności banków z tytułu niespłaconych przez kredytobiorców odsetek od kredytów jest comiesięczna obsługa zadłużenia kredytowego (spłata kapitału na warunkach określonych w ustawie).

Jednocześnie zgodnie z art. 10a ustawy o pomocy państwa na wniosek kredytobiorcy (spółdzielni mieszkaniowej albo osoby fizycznej), który od dnia 1 stycznia 1998 r. lub od każdego kwartału następującego po I kwartale 1998 r., lecz nie później niż od dnia 1 stycznia 2006 r., dokonywał przez 20 lat systematycznej i terminowej spłaty kredytu, w wysokości wynikającej z art. 7 i art. 8, bank umarza w ciężar budżetu państwa pozostałe zadłużenie z tytułu skapitalizowanych odsetek oraz z tytułu przejściowego wykupu odsetek od kredytu. Takie rozwiązanie pozwala na uporządkowanie kwestii problemu kredytów tzw. „starego portfela” gdyż mobilizuje kredytobiorców do spłaty kapitału, ustala obciążenia kredytobiorców na poziomie możliwym do obsługi, zapobiega narastaniu zadłużenia kredytobiorców i ogranicza zaangażowanie budżetu w przyszłości w obsługę tych kredytów.

W związku z tym od 1 stycznia 2018 r. kredytobiorcy mogą składać wnioski w sprawie umorzeń na podstawie art. 10a ustawy o pomocy państwa. Przy czym zakłada się, iż większość wniosków będzie złożona w 2018 r., a ostatnie będą złożone w 2026 r.

Należy dodać, iż na ten cel w budżecie państwa na rok 2018 zostały zarezerwowane środki w wysokości 390 mln zł.

Ustawa o pomocy państwa zawiera ponadto inne podstawy prawne stanowiące aktualne tytuły do dokonywania umorzeń zobowiązań związanych z zaciągniętym kredytem mieszkaniowym. Są to następujące przepisy tej ustawy: art. 6 ust. 3, art. 10 ust. 1 pkt 1–4, na podstawie których umorzeniu podlegają:

- nieodzyskane przez bank, w drodze windykacji kwoty zadłużenia kredytobiorców z tytułu przejściowego wykupienia odsetek od kredytów mieszkaniowych (art. 6 ust. 3),

- należności z tytułu przejściowego wykupu odsetek od kredytu w części odpowiadającej:
  - ✓ nadwyżce przypadającego na dany lokal zadłużenia kredytu i skapitalizowanych odsetek oraz przejściowego wykupienia odsetek od kredytu ponad wartość lokalu (powierzchnia razy wskaźnik przeliczeniowy kosztu odtworzenia) ustalonej na dzień 31 marca 1996 r.; na analogicznych zasadach następuje umorzenie w przypadku rezygnacji z członkostwa w spółdzielni mieszkaniowej i pozostawienia lokalu do dyspozycji spółdzielni, przekształcenia praw do lokalu z lokatorskiego na własnościowe itp. (art. 10 ust. 1 pkt 1–3),
  - ✓ nadwyżce miesięcznej spłaty nad minimalną wartość określoną w ustawie (art. 10 ust. 1 pkt 4).

Należy dodać, iż z tych tytułów umorzenia są obecnie dokonywane sporadycznie.

Umorzenie pozostałego do spłaty kredytu powoduje powstanie u osoby będącej kredytobiorcą przychodu z innych źródeł w rozumieniu przepisów art. 10 ust. 1 pkt 9 i art. 20 ust. 1 ustawy PIT odpowiadającego równowartości kwoty objętej umorzeniem.

W obecnym stanie prawnym umorzenie kredytu będzie skutkować również powstaniem w spółdzielni przychodu podatkowego odpowiadającego kwocie umorzonego kredytu. Zgodnie bowiem z art. 12 ust. 1 pkt 3 ustawy CIT przychodem jest m.in. wartość umorzonych zobowiązań, w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek (kredytów).

Ustawa PIT i ustawa CIT nie przewidują zwolnienia od podatku dotyczącego umorzenia zadłużenia z tytułu kredytów mieszkaniowych uregulowanego w ustawie o pomocy państwa.

Bank, dokonujący umorzenia osobie fizycznej pozostałego do spłaty kredytu, w obecnym stanie prawnym obowiązany jest do wystawienia tej osobie oraz właściwemu dla niej urzędowi skarbowemu informacji PIT-8C w terminie i na zasadach określonych w art. 42a ustawy PIT, w której wykaże kwotę umorzenia. Informacja ta będzie stanowić podstawę dla podatnika do prawidłowego rozliczenia uzyskanych dochodów w zeznaniu podatkowym składanym za rok, w którym bank umorzył zadłużenie.

Z początkiem 2018 r. rozpoczyna się okres umożliwiający skorzystanie z jednorazowych umorzeń zobowiązań. Uprawnienie to obejmować będzie zazwyczaj osoby o niskich dochodach niebędących w stanie ponieść ciężaru finansowego, który – przy wydatnej pomocy państwa – umożliwił im na przestrzeni wielu lat obsługi kredytu skorzystać z możliwości wcześniejszej jego spłaty. Osoby te nie korzystały też – co do zasady – z wielu dostępnych form wsparcia mieszkaniowego, takich jak dedykowane programy wsparcia w zakupie mieszkania: „Rodzina na swoim”, „Mieszkanie dla młodych”, czy – w przypadku mniej zamożnych – prywatyzowane z wysokimi bonifikatami mieszkania komunalne.

Powstanie obowiązku podatkowego dla większości beneficjentów tej pomocy może być bardzo dotkliwym ciężarem, a w części przypadków obciążeniem wręcz niemożliwym do udźwignięcia. Około 18% kredytobiorców – mimo umorzenia zadłużenia z tytułu skapitalizowanych odsetek oraz z tytułu przejściowego wykupu odsetek od kredytu – w dalszym ciągu będzie spłacało pozostały kapitał kredytowy.

Wprowadzenie proponowanego rozwiązania prawnego w postaci zwolnienia od podatku dochodowego będzie również spójne z systemowymi rozwiązaniami, jakie przyjął wiele lat temu ustawodawca.

Umorzenia przewidziane ustawą o pomocy państwa są jedną z form pomocy kredytobiorcom w spłacie kredytów (wynikającą z istotnego pogorszenia warunków spłaty kredytu po transformacji ustrojowej). Zwolnienie z opodatkowania wpisuje się zatem w realną pomoc udzielaną przez państwo osobom fizycznym i spółdzielniom mieszkaniowym (brak zwolnienia podatkowego wypaczałoby tę pomoc).

Warto zauważyć w tym kontekście, że kredytobiorcy spłacający nadal stare kredyty spółdzielcze, których liczba wynosi 48,6 tys., kwestionowali wysokości spłacanego zadłużenia, podkreślając, że czują się ofiarami przemian gospodarczo-ustrojowych oraz postrzegają siebie jako grupę lekceważoną przez ośrodki decyzyjne.

Ze zwolnienia, o którym mowa w art. 52i ust. 1 ustawy PIT oraz art. 38d ust. 1 ustawy CIT, zostały wyłączone kwoty umorzonych skapitalizowanych odsetek, jeżeli odsetki te zostały uprzednio przez podatnika, tj. spółdzielnię mieszkaniową, zaliczone do kosztów uzyskania przychodów.

Zaproponowane zwolnienie z podatku nie stanowi pomocy publicznej w rozumieniu art. 107 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.

8) poprawę redakcji przepisu art. 12 ust. 1 pkt 7 ustawy CIT wprowadzonego do tej ustawy nowelizacją z dnia 27 października 2017 r. Zmiana zmierza do wyeliminowania niepożądanych interpretacji przepisu art. 12 ust. 1 pkt 7 ustawy CIT, zgodnie z którą opodatkowaniu miałyby podlegać wnoszenie do spółek wkładów pieniężnych. Z uwagi na to, że nowelizacja z 27 października 2017 r. nie miała na celu osiągnięcia takiego skutku (tj. opodatkowania wkładów pieniężnych), w projekcie proponuje się przepis jednoznacznie wskazujący, iż zakres stosowania art. 12 ust. 1 pkt 7 ustawy CIT odnosi się wyłącznie do wnoszenia wkładów niepieniężnych.

Z uwagi na to, że wprowadzane niniejszym projektem zmiany są korzystne dla podatników proponuje się, aby znalazły one zastosowanie do dochodów uzyskanych od dnia 1 stycznia 2018 r. (**art. 4 projektu**). Wyjątek stanowią zmiany w zakresie opodatkowania wygranych uzyskanych w grach na automatach, grach w karty, grach w kości, grach cylindrycznych zawartych w art. 1 pkt 3 lit. a tiret pierwsze i drugie oraz lit. b i c, które znajdą zastosowanie od dnia wejścia w życie ustawy.

W przypadku zmienianego art. 12 ust. 1 pkt 7 ustawy CIT podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych, których rok podatkowy rozpoczął się w trakcie roku kalendarzowego, będą stosować zmienione regulacje od pierwszego dnia roku podatkowego rozpoczętego po dniu 31 grudnia 2017 r. (**art. 5 projektu**).

W **art. 6 projektu** ustawy proponuje się również dodanie przepisu zachowującego w mocy przepisy aktów wykonawczych wydanych na podstawie art. 52 ust. 3 ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym w brzmieniu obowiązującym do dnia 31 grudnia 2017 r. Regulacja ta jest konsekwencją zmiany brzmienia wytycznych zawartych w upoważnieniu do wydania aktów wykonawczych.

Przewiduje się, że ustawa wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia (**art. 7 projektu**).

Projekt pozytywnie wpływa na działalność mikroprzedsiębiorców oraz małych i średnich przedsiębiorców. Efekt ten jest skutkiem zmiany dotyczącej zasad podatkowego traktowania odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nabytych w drodze spadku lub darowizny oraz wprowadzenia zwolnienia od podatku dochodowego przychodów z tytułu umorzenia kwot zadłużenia dokonanego na podstawie ustawy z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy



państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji wypłaconych przez bank premii gwarancyjnych.

Przedmiot projektowanego aktu prawnego nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej 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 i 1204 oraz z 2018 r. poz. 114) projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronach internetowych Rządowego Centrum Legislacji, i żaden podmiot nie zgłosił uwag w tym trybie.

Projekt nie podlega notyfikacji zgodnie z procedurą określoną w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597).

Projekt ustawy nie wymaga zaopiniowania, dokonania konsultacji albo uzgodnienia z właściwymi instytucjami i organami Unii Europejskiej, w tym Europejskim Bankiem Centralnym.

Projekt ustawy został przekazany do zaopiniowania przez Komisję Wspólną Rządu i Samorządu Terytorialnego, która w dniu 9 lutego 2018 r. pozytywnie zaopiniowała projekt w trybie obiegowym.

<p><b>Nazwa projektu</b> Ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne</p> <p><b>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące</b> Ministerstwo Finansów</p> <p><b>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</b> Wiesław Janczyk, Sekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Paweł Gruza Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów</p> <p><b>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</b> Maciej Żukowski, Dyrektor Departamentu Podatków Dochodowych, tel. (22) 694-3329 e-mail: maciej.zukowski@mf.gov.pl Justyna Przekopiak Dyrektor Departamentu Podatków Sektorowych, Lokalnych oraz Podatku od Gier, tel. (22) 694-5804 e-mail: sekretariat.ps@mf.gov.pl</p>	<p><b>Data sporządzenia</b> 5 lutego 2018 r.</p> <p><b>Źródło</b> Inicjatywa własna Ministra Finansów</p> <p><b>Nr w wykazie prac</b> UD339</p>
---	---

## OCENA SKUTKÓW REGULACJI

### 1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Projektowana zmiana ma na celu przede wszystkim złagodzenie rozwiązania przyjętego w ustawie z dnia 27 października 2017 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. poz. 2175), dalej zwanej „ustawą z dnia 27 października 2017 r.”, w odniesieniu do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nabytych w drodze spadku lub darowizny. W przypadku nabycia w drodze spadku stanowi powrót do zasad obowiązujących przed dniem wejścia w życie tej nowelizacji. W konsekwencji, w przypadku środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nabytych w drodze spadku, w projekcie ustawy proponuje się umożliwić spadkobiercom ponowne określenie wartości początkowej nabytych w ten sposób środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, zezwalając na ich ponowną amortyzację. Natomiast w przypadku środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nabytych w drodze darowizny projekt wprowadza zasadę kontynuacji przez obdarowanego odpisów amortyzacyjnych dokonywanych przez darczyńcę od danego środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej. Oznacza to, że obdarowany nie zostanie pozbawiony możliwości dokonywania odpisów amortyzacyjnych od takich składników majątku, lecz przyjmie je w wartości uprzednio określonej przez darczyńcę.

Zmiana zawarta w projekcie ma również na celu zapewnienie równego traktowania uczestników gier na automatach, gier w karty, gier w kości i gier cylindrycznych w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) od wygranych uzyskanych w tych grach w sposób odmienny niż to zostało uregulowane w dotychczas obowiązujących przepisach oraz w ww. ustawie z 27 października 2017 r.

Ponadto istnieje potrzeba wprowadzenia zwolnienia od podatku dochodowego przychodów z tytułu:

- ✓ pomocy finansowej otrzymanej od Policji przez osoby przez nią chronione na podstawie ustawy z dnia 25 czerwca 1997 r. o świadku koronnym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1197) oraz ustawy z dnia 28 listopada 2014 r. o ochronie i pomocy dla pokrzywdzonego i świadka (Dz. U. z 2015 r. poz. 21) oraz świadczeń o podobnym charakterze wypłaconych w związku z ujawnieniem wobec organu powołanego do ścigania przestępstw informacji dotyczących osób uczestniczących w popełnieniu przestępstwa oraz istotnych okoliczności jego popełnienia,
- ✓ umorzenia kwot zadłużenia dokonanego na podstawie ustawy z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji wypłaconych przez bank premii gwarancyjnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1779).

Pozostałe zmiany mają charakter precyzujący treść przepisów wprowadzanych ww. ustawą z dnia 27 października 2017 r. i dotyczą podatku dochodowego od osób fizycznych w zakresie 50% kosztów uzyskania przychodów dla twórców oraz podatku dochodowego od osób prawnych w zakresie aportów.

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

Niniejszy projekt zasadniczo wprowadza zmiany w zakresie zasad dokonywania odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nabytych w drodze darowizny lub spadku. Projekt – w przypadku

spadków – przywraca zasadę obowiązującą przed 1 stycznia 2018 r., natomiast w zakresie darowizn – łagodzi regulację wprowadzoną ustawą z dnia 27 października 2017 r. poprzez umożliwienie kontynuacji amortyzacji tych składników majątku. Oznacza to, że obdarowany nie będzie określał na nowo wartości początkowej tych składników na dzień nabycia, ale przyjmie je w wartości określonej przez darczyńcę. Proponowana poprawka wychodzi naprzeciw oczekiwaniom firm rodzinnych.

Projekt ustawy ma również na celu zagwarantowanie jednolitego traktowania uczestników legalnych gier na automatach, grach w karty, grach w kości, grach cylindrycznych oraz w grach bingo pieniężne i fantowe niezależnie od podmiotu zarządzającego grę. Zgodnie z projektowanymi rozwiązaniami całkowitemu zwolnieniu od podatku dochodowego od osób fizycznych będą podlegały wygrane w ww. grach urządzanych i prowadzonych przez uprawnione podmioty. Efektem powyższych rozwiązań będzie zapewnienie, że uczestnicy ww. gier urządzanych przez spółkę wykonującą monopol państwa w tym zakresie będą traktowani w sposób identyczny jak uczestnicy gier urządzanych przez koncesjonowane kasyna gry (których sytuacja prawna nie ulegnie zmianie wobec dotychczas obowiązującego do 31 grudnia 2017 r. stanu prawnego).

Wprowadzenie zwolnienia w podatku dochodowym od osób fizycznych przychodów z tytułu pomocy finansowej otrzymanej od Policji przez osoby przez nią chronione na podstawie ustawy z dnia 25 czerwca 1997 r. o świadku koronnym oraz ustawy z dnia 28 listopada 2014 r. o ochronie i pomocy dla pokrzywdzonego i świadka. Zwolnieniem zostaną objęte także inne świadczenia o podobnym charakterze wypłacone w związku z ujawnieniem wobec organu powołanego do ścigania przestępstw informacji dotyczących osób uczestniczących w popełnieniu przestępstwa oraz istotnych okoliczności jego popełnienia (art. 21 ust. 1 pkt 83c ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2018 r. poz. 200, z późn. zm.)).

Z kolei zwolnienie z opodatkowania podatkiem dochodowym kwot zadłużenia podlegających umorzeniu na postawie ustawy z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji wypłaconych przez bank premii gwarancyjnych wzmacnia pomoc państwa kredytobiorcom (brak zwolnienia podatkowego wypaczałoby tę pomoc).

Natomiast celem zmian zaproponowanych w ust. 9b art. 22 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych jest uporządkowanie i dodanie dziedzin, w odniesieniu do których można zastosować 50% kosztów uzyskania przychodów. Przykładowo dodano dziedziny, w odniesieniu do których można zastosować 50% koszty uzyskania przychodów, tj. w zakresie inżynierii budowlanej, tłumaczeń czy gier komputerowych.

Zmiana w art. 2, dotycząca art. 12 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2343, z późn. zm.) zmierza do wyeliminowania niepożądanego interpretacji tego przepisu, zgodnie z którą opodatkowaniu miałyby podlegać wnoszenie do spółek wkładów pieniężnych. Z uwagi na to, że nowelizacja z dnia 27 października 2017 r. nie miała na celu osiągnięcia takiego skutku (tj. opodatkowania wkładów pieniężnych), w projekcie proponuje się zapis jednoznacznie wskazujący, iż zakres stosowania art. 12 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych odnosi się wyłącznie do wnoszenia wkładów niepieniężnych.

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

W odniesieniu do kwestii podatkowego traktowania odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych nabytych w drodze spadku lub darowizny z uwagi na fakt, iż obszar ten nie jest objęty harmonizacją na szczeblu Unii Europejskiej, każde z państw członkowskich może autonomicznie kształtować treść regulacji krajowych w tym zakresie.

Podatki dochodowe od osób fizycznych cechuje znaczna różnorodność rozwiązań w zakresie wygranych w grach hazardowych. W przypadku państw Unii Europejskiej wielorakość konstrukcji prawnych stosowanych w sferze opodatkowania wygranych wynika z ograniczonego zakresu harmonizacji podatków dochodowych oraz pozostawienia władztwa w zakresie regulacji rynku gier hazardowych w gestii państw członkowskich

### 4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Podmioty prowadzące kasyna gry (urządzające gry cylindryczne, gry w karty, w kości i gry na automatach)	8	dane własne Ministerstwa Finansów	Wygrane uzyskane w grach kasynowych urządzanych przez koncesjonowane kasyna gry będą zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych. W efekcie podmioty te nie będą wykonywały obowiązków związanych z obliczaniem i pobieraniem tej daniny.
Jednoosobowa spółka Skarbu Państwa, wykonująca monopol państwa na prowadzenie działalności w zakresie	1	dane własne Ministerstwa Finansów	Wygrane uzyskane w grach kasynowych urządzanych przez spółkę wykonującą monopol państwa w tym zakresie zostaną zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych. W efekcie podmiot ten nie będzie musiał realizować

niektórych gier hazardowych			obowiązków związanych z obliczaniem i pobieraniem tej daniny.
Uczestnicy gier na automatach, gier w karty, gier w kości, gier cylindrycznych oraz gier bingo pieniężne i fantowe urządzanych na podstawie zezwolenia lub koncesji	dane trudne do oszacowania		Wszystkie wygrane uzyskane w grach na automatach, grach w karty, grach w kości, grach cylindrycznych oraz w grach bingo pieniężne i fantowe urządzanych na podstawie zezwolenia lub koncesji, niezależnie od podmiotu urządzającego grę, będą zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych.
Podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych	0,5 mln podatników	MF	Większa pewność prowadzenia działalności w wyniku doprecyzowania przepisów.
Podatnicy podatku dochodowego od osób fizycznych uzyskujący przychody z prowadzonej działalności gospodarczej, działów specjalnych produkcji rolnej oraz najmu opodatkowani na zasadach ogólnych	1,9 mln podatników	MF	Większa pewność prowadzenia działalności w wyniku doprecyzowania przepisów.
Podatnicy podatku dochodowego od osób fizycznych uzyskujący przychody z prowadzonej działalności gospodarczej oraz najmu opodatkowani w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych	1 mln podatników	MF	Większa pewność prowadzenia działalności w wyniku doprecyzowania przepisów.
Podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych i podatku dochodowego od osób fizycznych – spółdzielnie mieszkaniowe/osoby fizyczne, które zaciągnęły kredyt mieszkaniowy	Umorzenie dotyczy ok. 50 tys. mieszkań objętych kredytem	Dane uzyskane z PKO BP	Pozytywne - obniżenie obciążeń podatkowych.

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

Nie prowadzono konsultacji poprzedzających przygotowanie projektu.

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 i 1204 oraz z 2018 r. poz. 114) projekt ustawy został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

## 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)

<b>Dochody ogółem</b>	<b>-515,6</b>	<b>-33,9</b>	<b>-23,1</b>	<b>-7,8</b>	<b>-7,7</b>	<b>-7,7</b>	<b>-7,7</b>	<b>-7,7</b>	<b>-7,7</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-618,9</b>
budżet państwa	-397,7	-25,4	-17,7	-6,0	-5,9	-5,9	-5,9	-5,9	-5,9	0,0	0,0	-476,3
JST	-117,9	-8,5	-5,4	-1,8	-1,8	-1,8	-1,8	-1,8	-1,8	0,0	0,0	-142,6
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
<b>Wydatki ogółem</b>												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
<b>Saldo ogółem</b>	<b>-515,6</b>	<b>-33,9</b>	<b>-23,1</b>	<b>-7,8</b>	<b>-7,7</b>	<b>-7,7</b>	<b>-7,7</b>	<b>-7,7</b>	<b>-7,7</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-618,9</b>
budżet państwa	-397,7	-25,4	-17,7	-6,0	-5,9	-5,9	-5,9	-5,9	-5,9	0,0	0,0	-476,3
JST	-117,9	-8,5	-5,4	-1,8	-1,8	-1,8	-1,8	-1,8	-1,8	0,0	0,0	-142,6
pozostałe jednostki (oddzielnie)												

**Źródła finansowania**

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

Oceniając skutki finansowe zwolnienia z opodatkowania podatkiem dochodowym kwot zadłużenia podlegających umorzeniu na podstawie ustawy z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji wypłaconych przez bank premii gwarancyjnych, wykorzystano dane PKO BP dotyczące szacowanej wartości umorzeń zobowiązań związanych ze „starymi kredytami mieszkaniowymi” w latach 2018–2026. Projekt obejmuje dodatkowo i niejako „na wyrost” rok 2027, gdyż nie można wykluczyć sytuacji złożenia wniosku w sprawie umorzenia w grudniu 2026 r., który to wniosek zostanie rozpatrzony w 2027 r. Szczegółowe informacje przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Szacowane umorzenie z art. 10a (w całym okresie 2018–2026) [ w mln zł ]		
	odsetki skapitalizowane	odsetki prześciowo wykupione	razem
<b>spółdzielnie mieszkaniowe</b>	<b>502,0</b>	<b>3 600,0</b>	<b>4 102,0</b>
<b>osoby fizyczne</b>	<b>0,7</b>	<b>19,0</b>	<b>19,7</b>
<b>RAZEM</b>	<b>502,7</b>	<b>3 619,0</b>	<b>4 121,7</b>
z tego w roku 2018			
spółdzielnie mieszkaniowe	372,0	3 065,0	3 437,0
osoby fizyczne	0,6	15,0	15,6
RAZEM	372,6	3 080,0	3 452,6
z tego w roku 2019			
spółdzielnie mieszkaniowe	43,0	164,0	207,0
osoby fizyczne	0,1	3,0	3,1
RAZEM	43,1	167,0	210,1
z tego w roku 2020			
spółdzielnie mieszkaniowe	39,0	111,0	150,0
osoby fizyczne	0,0	0,5	0,5

RAZEM	39,0	111,5	150,5
z tego w roku 2021–2026			
spółdzielnie mieszkaniowe	48,0	260,0	308,0
osoby fizyczne	0,0	0,5	0,5
RAZEM	48,0	260,5	308,5

Skutki finansowe, określone dla pierwszego roku funkcjonowania rozwiązania, tj. 2018 r. dotyczą zwolnienia od podatku dochodowego od osób prawnych spółdzielni mieszkaniowych. Kwota ta została obliczona:

- przy zastosowaniu 15% stawki podatku, mającej zastosowania do tzw. małych podatników,
- bez uwzględnienia faktu, że podatnicy mogą opłacać zaliczki na podatek w sposób uproszczony, bądź przychód z tytułu umorzenia wystąpi w ostatnim miesiącu roku podatkowego, w wyniku czego rozliczenie przychodu z tytułu umorzonych zobowiązań wystąpiłoby w 2019 r.,
- bez pomniejszania wartości skapitalizowanych odsetek o odsetki, które zastały uprzednio zaliczone do kosztów uzyskania przychodów z uwagi na brak danych w tym zakresie.

Skutki finansowe na kolejne lata uwzględniają także zwolnienie od podatku dochodowego osób fizycznych, obliczone przy zastosowaniu 18% stawki podatku.

Projektowane rozwiązanie pozostanie bez wpływu na wysokość wydatków sektora finansów publicznych.

Zmiany dotyczące zasad amortyzacji składników majątku przedsiębiorstwa otrzymanego w drodze spadku lub darowizny nie były brane pod uwagę (z uwagi na brak danych pozwalających na ich wyliczenie) przy wyliczaniu kwoty wzrostu dochodów sektora finansów publicznych wskazanego w ustawie z dnia 27 października 2017 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne. Z uwagi na powyższe modyfikacja tych zasad dokonywana niniejszą nowelizacją nie będzie rzutować na uprzednie wyliczenia.

Mogą natomiast wystąpić nieznaczne skutki finansowe z tytułu wprowadzenia zwolnienia w art. 21 ust. 1 pkt 83c ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, jednakże z uwagi na ograniczone informacje dotyczące tego obszaru brak jest możliwości precyzyjnego określenia ich rozmiaru.

W przypadku nowelizacji w zakresie opodatkowania wygranych osiągniętych w kasynach gry, projektowane zmiany nie wpłyną na poziom dochodów i wydatków budżetu państwa. Natomiast w odniesieniu do gier kasynowych organizowanych w Internecie lub gier na automatach urządzanych w salonach gier, należy zauważyć, że w 2017 r. takie gry nie były organizowane, zatem zmiana opodatkowania w tym zakresie również pozostanie bez wpływu na budżet państwa.

W pozostałym zakresie zmiany mają charakter doprecyzowujący i nie wpływają na wysokość dochodów i wydatków jednostek sektora finansów publicznych, w tym budżetu państwa oraz jednostek samorządu terytorialnego.

## 7. 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 2015 r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	515,6	31,1	22,5	7,7	7,7	0	615,4
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa	0	2,8	0,6	0,1	0	0	3,5

	domowe							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
Niemierzalne	obszar nielegalnych gier hazardowych							

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

Szczegółowe informacje w zakresie źródła danych i przyjętych do obliczeń założeń ujęto w pkt 6 OSR.

### 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).

tak  
 nie  
 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  
 nie dotyczy

Komentarz: Brak zmian obciążeń.

### 9. Wpływ na rynek pracy

Brak wpływu.

### 10. Wpływ na pozostałe obszary

środowisko naturalne  
 sytuacja i rozwój regionalny  
 inne:

demografia  
 mienie państwowe

informatyzacja  
 zdrowie

Omówienie wpływu

Projekt ustawy nie wpływa na wymienione obszary.

### 11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Wykonanie przepisów projektowanej ustawy nastąpi w dniu wejścia w życie ustawy.

### 12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Ewaluacja efektów projektu nie jest planowana.

### 13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

## **RAPORT Z KONSULTACJI**

### **projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne**

#### **1. Omówienie wyników przeprowadzonych konsultacji publicznych i opiniowania.**

W odniesieniu do projektu nie były prowadzone konsultacje poprzedzające jego przygotowanie tzw. pre-konsultacje publiczne.

Projekt ustawy nie był przedmiotem konsultacji publicznych.

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 do § 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 i 1204 oraz z 2018 r. poz. 114) projekt ustawy został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Projekt został skierowany do zaopiniowania przez Komisję Wspólną Rządu i Samorządu Terytorialnego.

#### **2. Przedstawienie wyników zasięgnięcia opinii, dokonania konsultacji albo uzgodnienia projektu z właściwymi organami i instytucjami Unii Europejskiej, w tym Europejskim Bankiem Centralnym.**

Zgodnie z opinią Ministra Spraw Zagranicznych projekt ustawy nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt ustawy nie wymagał uzgodnienia i nie był uzgadniany z organami oraz instytucjami UE.

#### **3. Wskazanie podmiotów, które zgłosiły zainteresowanie pracami nad projektem w trybie przepisów o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa, wraz ze wskazaniem kolejności dokonania zgłoszeń albo informację o ich braku.**

Żaden podmiot nie zgłosił zainteresowania pracami nad projektem ustawy w trybie przepisów o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa.