**UZASADNIENIE**

Projekt wprowadza zmiany do ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 2032, 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.

1. 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 obwiązującym 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, nowelizacja z dnia 27 października 2017 r., która weszła w życie z dniem 1 stycznia br., 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 wspominano 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.

1. 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 oraz ustawy z dnia 28 listopada 2014 r. o ochronie i pomocy dla pokrzywdzonego i świadka (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 2016 r. poz. 1137, 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.

1. 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 przeredagowanie 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.

1. 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 ustęp 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.

1. 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 roku, 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 urynkowienia 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 urynkowieniu 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 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 uprządkowanie 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 2018 r. 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 pozostawieniu 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 korzysta 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 - umożliwiał 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 państwasą 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 miałoby 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 on 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 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.

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) 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 sytemu 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 organami Unii Europejskiej, w tym Europejskim Bankiem Centralnym.