

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW, FUNDUSZY I POLITYKI
REGIONALNEJ¹⁾

z dnia 2021 r.

**w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od dochodów (przychodów) z
tytułu umorzenia subwencji finansowej udzielonej w ramach Tarczy Finansowej
Polskiego Funduszu Rozwoju**

Na podstawie art. 22 § 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2020 r. poz. 1325, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Zarządza się zaniechanie poboru podatku dochodowego od osób fizycznych i podatku dochodowego od osób prawnych od dochodów (przychodów) z tytułu umorzenia subwencji finansowej udzielonej przez Polski Fundusz Rozwoju Spółkę Akcyjną w ramach rządowego programu udzielania przedsiębiorcom wsparcia finansowego, o którym mowa w art. 21a ust. 1 ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju (Dz. U. z 2021 r. poz. 1010).

§ 2. Zaniechanie, o którym mowa w § 1, ma zastosowanie do dochodów (przychodów) uzyskanych od dnia 1 czerwca 2021 r. do dnia 31 grudnia 2022 r.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

**MINISTER FINANSÓW, FUNDUSZY
I POLITYKI REGIONALNEJ**

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM
Renata Łučko
Zastępca Dyrektora
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów
/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

¹⁾ Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 6 października 2020 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej (Dz. U. poz. 1719).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2020 r. poz. 1423, 2122, 2123 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 72, 694, 802, 1005 i 1163.

UZASADNIENIE

Na podstawie art. 22 § 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa¹⁾ minister właściwy do spraw finansów publicznych może, w drodze rozporządzenia, w przypadkach uzasadnionych interesem publicznym lub ważnym interesem podatników, zaniechać w całości lub w części poboru podatków, określając rodzaj podatku, okres, w którym następuje zaniechanie, i grupy podatników, których dotyczy zaniechanie.

Projekt rozporządzenia zawiera propozycję zaniechania poboru podatku od wartości umorzonych zobowiązań z tytułu subwencji finansowej otrzymanej w ramach Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju 1.0²⁾ (Tarcza 1.0) oraz Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju 2.0³⁾ (Tarcza 2.0) jako realizacja, przyjętego w związku ze skutkami COVID-19, rządowego programu udzielania przedsiębiorcom wsparcia finansowego, o którym mowa w art. 21a ust. 1 ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju (Dz. U. z 2021 r. poz. 1010).

Dla celów podatku dochodowego⁴⁾ subwencja finansowa z Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) jest traktowana jak pożyczka, która ze swej istoty nie ma charakteru definitywnego i jest świadczeniem podlegającym zwrotowi pożyczkodawcy. Dlatego też wypłata przedmiotowych środków pozostaje dla stron umowy neutralna podatkowo. Pożyczka taka (na moment otrzymania, tj. uzyskania finansowania) nie stanowi przychodu dla pożyczkobiorcy opodatkowanego podatkiem dochodowym od osób fizycznych (art. 14 ust. 3 pkt 1 ustawy PIT⁵⁾), jak również podatkiem dochodowym od osób prawnych (art. 12 ust. 4 pkt 1 ustawy CIT⁶⁾). Odpowiednio, wydatki na jej spłatę nie podlegają zaliczeniu przez przedsiębiorcę do kosztów uzyskania przychodów (art. 23 ust. 1 pkt 8 ustawy PIT i art. 16 ust. 1 pkt 10 lit. a ustawy CIT).

Jednak w obecnym stanie prawnym wartość umorzonych zobowiązań (w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek, z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy), zarówno w ustawie PIT (art. 14 ust. 2 pkt 6), jak i w ustawie CIT (art. 12 ust. 1 pkt 3 lit. a) stanowi dla przedsiębiorcy przysporzenie, z którym to zdarzeniem zasady prawa podatkowego wiążą powstanie zobowiązania podatkowego z tytułu uzyskanego przychodu wpływającego na dochód do opodatkowania. Odnosi się to również do przychodów opodatkowanych na zasadach określonych w ustawie o ryczałcie⁷⁾ (art. 6).

Obowiązek zapłaty podatku od umorzonych zobowiązań z tytułu subwencji finansowej otrzymanej z PFR, w kontekście kryzysu wywołanego pandemią uniemożliwiającego podatnikom prowadzenie działalności w dotychczasowym kształcie, stanowi dodatkowe

¹⁾ Dz. U. z 2020 r. poz. 1325, z późn. zm.

²⁾ Rządowy program udzielania przedsiębiorcom wsparcia finansowego: „Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju 1.0 dla Mikro, Małych i Średnich Firm” oraz „Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla Dużych Firm” (przyjęty uchwałami Rady Ministrów z dnia 27 kwietnia 2020 r. o numerach 50 i 51/2020, z późn. zm.).

³⁾ Rządowy program udzielania wsparcia finansowego: „Tarcza Finansowa 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju dla Mikro, Małych i Średnich Firm” (przyjęty uchwałą Rady Ministrów z dnia 5 stycznia 2021 r., z późn. zm.).

⁴⁾ Komunikat w zakresie prawopodatkowego kwalifikowania na gruncie przepisów o podatku dochodowym pożyczki otrzymanej z PFR i jej częściowego umorzenia jest dostępny na stronie Ministerstwa Finansów pod adresem: <https://www.gov.pl/web/finanse/wsparcie-finansowe-dla-firm-w-ramach-tarczy-finansowej>

⁵⁾ Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1128, z późn. zm.).

⁶⁾ Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1406, z późn. zm.).

⁷⁾ Ustawa z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 2020 r. poz. 1905, z późn. zm.).

obciążenie ekonomiczne. Zatem zasadne jest, z uwagi na sytuację gospodarczą, zaniechanie poboru podatku od środków mających charakter zwrotny, otrzymanych przez przedsiębiorców w ramach wsparcia przez Rząd, w przypadku ich umorzenia. Działanie to stanowi element strategii walki z pandemią oraz wyraz odpowiedzialności państwa za swoich obywateli. Wydanie rozporządzenia jest zatem uzasadnione zarówno interesem publicznym, jak i ważnym interesem podatników.

Proponuje się, aby adresatami projektowanego zaniechania byli przedsiębiorcy, beneficjenci wsparcia w ramach Tarczy 1.0 oraz Tarczy 2.0, dla których wartość umorzonych zobowiązań z tytułu subwencji stanowi przychód w rozumieniu powołanych wyżej przepisów ustaw o podatkach dochodowych.

Projekt przewiduje, iż zaniechanie poboru podatku będzie miało zastosowanie do dochodów (przychodów) uzyskanych przez beneficjentów wsparcia poczynawszy od dnia 1 czerwca 2021 r. do dnia 31 grudnia 2022 r.

Proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia. Ważnym interesem państwa oraz beneficjentów zaniechania jest w tym przypadku zapewnienie przedsiębiorcom płynności i stabilności finansowej w okresie poważnych zakłóceń w gospodarce spowodowanych skutkami pandemii. Tego rodzaju rozwiązanie nie narusza zasad demokratycznego państwa prawnego. Jak stanowi bowiem art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych⁸⁾, w uzasadnionych przypadkach akty normatywne, z zastrzeżeniem ust. 3, mogą wchodzić w życie w terminie krótszym niż czternaście dni, jeżeli ważny interes państwa wymaga natychmiastowego wejścia w życie aktu normatywnego i zasady demokratycznego państwa prawnego nie stoją temu na przeszkodzie.

Rozporządzenie wpłynie pozytywnie na sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorców w związku z wprowadzeniem zaniechania poboru podatku dochodowego. Zapewni ono przedsiębiorstwom z sektora MŚP, beneficjentom wsparcia w ramach Tarcz 1.0 i 2.0, zwiększone możliwości finansowania działalności, co pozytywnie wpłynie na ich rozwój i poziom zatrudnienia, a w konsekwencji wzrost gospodarczy kraju.

Przewidziane w projekcie zaniechanie poboru podatku dochodowego nie powinno stanowić pomocy publicznej w rozumieniu art. 107 ust. 1 TFUE. Dotyczy ono bowiem wszystkich podatników będących przedsiębiorcami (mikro-, małych, średnich i dużych firm), którzy uzyskali wsparcie finansowe w związku z trudną sytuacją gospodarczą spowodowaną COVID-19. Należy podkreślić także fakt, że w planie dochodów nie zakładano wpływów podatkowych z tytułu umorzonych zobowiązań z subwencji finansowej otrzymanej z PFR, w przypadku tym mamy bowiem do czynienia z sytuacją incydentalną, uwarunkowaną panującą pandemią.

Materia objęta przedmiotowym projektem rozporządzenia pozostaje w gestii państw członkowskich i nie podlega harmonizacji.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej i nie wymaga zasięgnięcia opinii, dokonania konsultacji oraz uzgodnienia z właściwymi organami i instytucjami Unii Europejskiej lub Europejskim Bankiem Centralnym.

Projekt rozporządzenia nie zawiera norm technicznych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych⁹⁾, w związku z tym nie podlega notyfikacji na zasadach przewidzianych w tym rozporządzeniu.

⁸⁾ Dz. U. z 2019 r. poz. 1461.

⁹⁾ Dz. U. poz. 2039, z późn. zm.

Stosownie do art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa¹⁰⁾ oraz § 4 i § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów¹¹⁾, projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do zaopiniowania przez Komisję Wspólną Rządu i Samorządu Terytorialnego.

Projekt rozporządzenia został ujęty w Wykazie prac legislacyjnych (poz. 380) sporządzonym stosownie do art. 4 ustawy o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa.

¹⁰⁾ Dz. U. z 2017 r. poz. 248.

¹¹⁾ M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.

<p>Nazwa projektu</p> <p>Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od dochodów (przychodów) z tytułu umorzenia subwencji finansowej otrzymanej w ramach Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</p> <p>Jan Sarnowski</p> <p>Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</p> <p>Jakub Jankowski, Zastępca Dyrektora Departamentu Podatków Dochodowych w Ministerstwie Finansów, (22) 694 42 61 e-mail: jakub.jankowski@mf.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia: 7 lipca 2021 r.</p> <p>Źródło:</p> <p>Art. 22 § 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2020 r. poz. 1325, z późn. zm.).</p> <p>Nr 380 w Wykazie Prac Legislacyjnych</p>
---	---

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Obowiązek zapłaty podatku dochodowego od wartości umorzonych zobowiązań z tytułu subwencji finansowej otrzymanej w ramach Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju 1.0 (Tarcza 1.0) oraz Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju 2.0 (Tarcza 2.0) jako realizacja przyjętego w związku ze skutkami COVID-19 rządowego programu udzielania przedsiębiorcom wsparcia finansowego, o którym mowa w art. 21a ust. 1 ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju (Dz. U. z 2021 r. poz. 1010).

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

Proponuje się wprowadzenie, w drodze rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej, zaniechania poboru podatku od dochodów (przychodów) stanowiących równowartość umorzonych przez Polski Fundusz Rozwoju (PFR) subwencji finansowych, adresowanego do przedsiębiorców, beneficjentów wsparcia w ramach Tarczy 1.0 oraz Tarczy 2.0, dla których wartość umorzonych zobowiązań stanowi przychód w rozumieniu przepisów ustaw o podatkach dochodowych.

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

Nie dotyczy.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Podatnicy podatku dochodowego od osób fizycznych uzyskujący przychód z tytułu umorzenia subwencji finansowej przyznanej w ramach Tarcz 1.0 i 2.0	Brak danych		Pozytywne – obniżenie obciążeń podatkowych
Podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych uzyskujący przychód z tytułu umorzenia subwencji finansowej przyznanej w ramach Tarcz 1.0 i 2.0	Brak danych		Pozytywne – obniżenie obciążeń podatkowych
Podatnicy zryczałtowanego podatku dochodowego od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne uzyskujący przychód z tytułu umorzenia subwencji finansowej przyznanej w ramach Tarcz 1.0 i 2.0	Brak danych		Pozytywne – obniżenie obciążeń podatkowych

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

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

Stosownie do art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa¹⁾ oraz stosownie do § 52 ust. 1 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów²⁾, projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Nie przewidziano konsultacji dla przedmiotowego projektu, gdyż zawiera on tylko korzystne rozwiązania dla wszystkich podmiotów nim objętych.

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do zaopiniowania przez Komisję Wspólną Rządu i Samorządu Terytorialnego.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)
Dochody ogółem												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Wydatki ogółem												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Saldo ogółem												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												

Źródła finansowania	<p>Wprowadzenie proponowanego rozwiązania co do zasady powinno wpłynąć na obniżenie dochodów sektora finansów publicznych, w tym budżetu państwa i jednostek samorządu terytorialnego, z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych i podatku dochodowego od osób prawnych. Jednakże w planie dochodów nie zakładano wpływów podatkowych z tytułu umorzonych zobowiązań z subwencji finansowej otrzymanej z PFR. W przypadku tym mamy bowiem do czynienia z sytuacją incydentalną, uwarunkowaną panującą pandemią.</p> <p>Jest to działanie umotywowane koniecznością wsparcia przedsiębiorców w okolicznościach kryzysu wywołanego pandemią uniemożliwiającego prowadzenie działalności w dotychczasowym kształcie. Zaniechanie poboru podatku zapewni podmiotom gospodarczym zwiększone możliwości finansowania działalności, co pozytywnie wpłynie na ich rozwój i poziom zatrudnienia, a w konsekwencji powinno przyczynić się do wzrostu gospodarczego kraju.</p> <p>Projektowane rozwiązanie nie wpłynie na poziom wydatków sektora finansów publicznych.</p>
---------------------	--

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

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)
duże przedsiębiorstwa							

¹⁾ Dz. U. z 2017 r. poz. 248.

²⁾ M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.

W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	Zaniechanie poboru podatku dochodowego zapewni dużym przedsiębiorstwom, beneficjentom wsparcia w ramach Tarcz 1.0 i 2.0, zwiększone możliwości finansowania ich działalności, co pozytywnie wpłynie na ich rozwój i poziom zatrudnienia.						
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	Wprowadzenie zaniechania poboru podatku dochodowego zwiększy możliwość finansowania działalności także w przypadku podmiotów z sektora mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw. Oznacza to pozytywny wpływ nie tylko na ich rozwój i poziom zatrudnienia, ale także w perspektywie na konkurencyjność gospodarki i rozwój przedsiębiorczości.						
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Projekt rozporządzenia wpłynie na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, w tym także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych, jeżeli są członkami tej rodziny, w związku z pozostawieniem większej kwoty środków finansowych do jej dyspozycji.						
Niemierzalne								

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

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

<input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

9. Wpływ na rynek pracy

Projektowana regulacja może mieć wpływ na rynek pracy, ponieważ poprawa sytuacji finansowej podmiotów gospodarczych pozwoli na utrzymanie dotychczasowych miejsc pracy, względnie na wzrost poziomu zatrudnienia.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
--	--	---

Omówienie wpływu	Brak wpływu na pozostałe obszary.
------------------	-----------------------------------

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Z chwilą wejścia w życie rozporządzenia – z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?
Z uwagi na zakres projektu, nie przewiduje się badania efektów proponowanych zmian (ewaluacja ex-post).
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)
Brak.