

MICHAŁ MARSZELEWSKI

Wpływ ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych na rynek ubezpieczeniowy

Celem artykułu jest analiza wpływu ustawy z dnia 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych na rynek ubezpieczeniowy. Przedmiotowy akt normatywny nakłada m.in. na zakłady ubezpieczeń oraz zakłady reasekuracji podatek od nadwyżki sumy ich aktywów, gdy kwota ta przekracza 2 mld zł. Podatek ma być uiszczany w miesięcznych okresach rozliczeniowych, pierwszy raz za luty 2016 roku, w wysokości 0,0366% podstawy opodatkowania.

Przyjętej regulacji towarzyszą pewne – omówione w tekście – wątpliwości. Dotyczą one zwłaszcza nieuwzględnienia charakteru i specyfiki aktywów zakładów ubezpieczeń, jak również braku możliwości obniżenia podstawy opodatkowania o wartość środków własnych. W rezultacie należy liczyć się z ewentualnym wzrostem wysokości składek ubezpieczeniowych, zwłaszcza że ustawa nie zawiera mechanizmów uniemożliwiających – w dłuższej perspektywie – przerzucenia podatku na klientów zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, płacących składki ubezpieczeniowe z tytułu zawieranych umów ubezpieczenia.

Słowa kluczowe: podatek majątkowy, ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych, rynek ubezpieczeń w Polsce, prawo ubezpieczeń gospodarczych, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.

The impact of the act on tax on certain financial institutions on insurance market in Poland

The aim of this article is to analyze the impact of the Act of 15 January 2016 on tax on certain financial institutions on insurance market in Poland. This act imposed on insurance companies and reinsurance companies tax on the excess of the sum of their assets, when the amount of their assets exceeds 2 billion PLN. The tax is to be paid in monthly billing cycle and its amount is 0,0366% of taxation base.

Adopted regulation contains a number of questionable issues, which are pointed out in paper. Mentioned concerns – among others – are rejection of the nature of the assets of insurance companies, as well as prohibition to reduce the taxation base by the amount of own funds which play an important role in maintaining financial stability of insurance companies. As a result, clients of such companies have to recon with possible increase of premiums, especially because of fact, that adopted solution does not contain appropriate mechanisms to prevent – in the long perspective – swapping the tax on clients.

Key words: property tax, Act of 15 January 2016 on tax on certain financial institutions, Polish insurance market, insurance law, technical provisions.

MICHAŁ MARSZELEWSKI – Katedra Prawa Ubezpieczeniowego Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu