

Do druku nr 2000

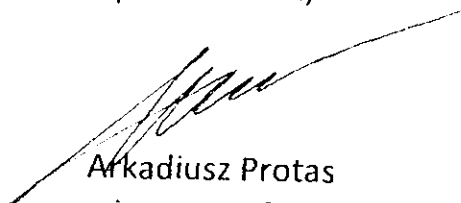
Warszawa, 6 lipca 2009 r.

Pan Lech Czapla
Zastępca Szefa Kancelarii Sejmu RP

Szanowny Panie Ministrze,

W odpowiedzi na pismo z dnia 20 maja br. (sygn. PS-93/09), w załączeniu przesyłam opinię Business Centre Club do projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Z poważaniem,


Arkadiusz Protas
wiceprezes BCC

Opinia do projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Projekt zawiera rozwiązania zmierzające do wprowadzenia nowej formy oszczędzania pieniędzy przez osoby indywidualne – tzw. „dobrowolnego zabezpieczenia emerytalnego”. Korzyścią dla oszczędzających ma być zwolnienie od podstawy opodatkowania kwoty do 12 tysięcy złotych rocznie, przeznaczonych na wymieniony cel emerytalny. Inicjatywę wspierają analizy i stanowiska instytucji oraz ekspertów rynku finansowego, które załączone są do projektu zmiany ustawy.

Zagadnienie dodatkowego ubezpieczenia emerytalnego, w tak zwanym trzecim filarze, jest wciąż niedocenionym elementem reformy emerytalnej. Jej założenia opisywały fakt tworzenia strumienia finansowego nowych świadczeń z trzech źródeł, w tym z tzw. pracowniczych programów emerytalnych (PPE). Przepisy dotyczące tworzenia tych programów okazały się nieatrakcyjne zarówno dla pracodawców jak i dla pracowników i nie zostały istotnie zmienione w okresie minionej dekady. PPE skupiają po 10 latach niespełna 320 tys. pracowników, co wobec liczby blisko 12 mln zatrudnionych oraz ok. 3,7 mln zarejestrowanych w Polsce przedsiębiorców, przesądza o fiasku koncepcji ich tworzenia.

Uruchomienie w 2004 roku indywidualnych kont emerytalnych (IKE) dawało nadzieję na umocnienie tzw. trzeciego filara emerytalnego, zwłaszcza, iż ówczesny rząd zakładał rozwijanie tej formy doubezpieczania. Jednakże od 2006 roku liczba zakładanych kont systematycznie spadała od blisko 258 tys. rocznie (2006) do niespełna 34 tysięcy w I połowie 2008 roku. Wzrastała także liczba zamykanych rachunków, osiągając w końcu 2008 roku wielkość około 120 tysięcy. Sprzyjały temu niekonsekwentne i mało korzystne zmiany prawne, także te dokonane ostatnio, które ułatwiły transferowanie środków z IKE – na inne niż emerytalny – cele. Aby te tendencje zmienić, należy wprowadzić zachęty podatkowe w celu pobudzenia dodatkowego doubezpieczania się emerytalnego Polaków. Programy pracownicze organizowane przez pracodawców w warunkach zbiegu kryzysu gospodarczego i nieprzyjaznego prawa, skazane są na stagnację i regres. Należy przygotować pilnie nową ustawę o PPE, której podstawowym założeniem byłoby zakładanie programu poprzez zgłoszenie notyfikacyjne w urzędzie nadzoru. Wprowadzić należy – na wzór brytyjski – możliwość współpłacenia przez pracownika składki podstawowej oraz ulgę podatkową dla pracodawców.

Projekt zmian w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych - w sytuacji wyraźnego zagrożenia przyszłości emerytalnej pokoleń wchodzących obecnie na rynek pracy – jest godny poparcia. Zyskał on oblicze inicjatywy obywatelskiej wobec niezrozumienia polityków dla idei doubezpieczania się emerytalnego Polaków. Brak zachęt podatkowych, które funkcjonują w planach emerytalnych i indywidualnym oszczędzaniu w UE, stał się trwałą cechą polskiego systemu. Wielokrotne próby zmiany tego stanu rzeczy, kończyły się niepowodzeniem. Doraźna korzyść budżetowa nie zastąpi lepszej perspektywy emerytalnej, zwłaszcza, iż przeprowadzona reforma nie stabilizuje finansów systemu na przyszłość.

Opinia do przedstawionego projektu zmiany ustawy jest pozytywna.