

Spis treści

Wstęp	7
1. Teoretyczne podstawy i społeczno-polityczne uwarunkowania podatku bankowego	13
1.1. Teorie stabilności finansowej	13
1.2. Podstawowe pojęcia i definicje	16
1.3. Teoretyczne problemy podatku bankowego	18
1.4. Uwarunkowania społeczno-polityczne obciążenia banków podatkiem	22
1.4.1. Międzynarodowy konsensus podatkowy	22
1.4.2. Komplementarność: regulacje a podatki	26
1.5. Międzynarodowe systemy podatkowe	28
2. Modele podatku bankowego	34
2.1. Cele i konstrukcje modelowe	34
2.2. Podstawowe typy podatku	37
2.2.1. Podatek od działalności finansowej	37
2.2.2. Podatek od transakcji finansowych	39
2.2.3. Opłaty bankowe	42
2.3. Dysfunkcjonalne efekty a korzyści FTT. Dyskusja europejska	44
2.3.1. Hierarchia celów podatkowych	44
2.3.2. Baza podatkowa i efekt kaskadowy	46
2.3.3. Poziom opodatkowania	48
2.3.4. Ograniczenie handlu wysokiej częstotliwości jako efekt podatkowy	50
2.3.5. Efekt antykryzysowy	53
3. System podatkowy w Unii Europejskiej	54
3.1. Ramy systemu podatkowego w Unii Europejskiej	54
3.2. Kierunki zmian pokryzysowych	60
3.3. Podatki antykryzysowe	63
4. Przegląd podatków bankowych występujących w praktyce	67
4.1. Kraje Unii Europejskiej	67
4.1.1. Wielka Brytania	67

4.1.2. Belgia	69
4.1.3. Francja	70
4.1.4. Szwecja	71
4.1.5. Niemcy	72
4.1.6. Holandia	73
4.1.7. Węgry	74
4.1.8. Austria	77
4.1.9. Portugalia	77
4.1.10. Łotwa	78
4.1.11. Cypr	78
4.1.12. Finlandia	79
4.1.13. Słowenia	80
4.1.14. Słowacja	80
4.2. Inne kraje	81
4.2.1. Korea Południowa	81
4.2.2. Islandia	82
4.2.3. Stany Zjednoczone	84
4.3. Synteza proponowanych i stosowanych rozwiązań fiskalnych	84
5. Projekt podatku od transakcji finansowych w Unii Europejskiej	94
5.1. Koncepcje i przebieg prac w Unii Europejskiej nad opodatkowaniem instytucji finansowych	94
5.2. Program naprawy i uporządkowanej likwidacji w Unii Europejskiej a podatek bankowy	98
5.3. Cele oraz podstawy prawne podatku od transakcji finansowych	106
5.4. Charakterystyka i wymagalność podatku od transakcji finansowych	114
6. Wprowadzenie opłaty bankowej w Polsce	119
6.1. System obciążeń publicznoprawnych banków	119
6.2. Ustawowa regulacja opłaty ostrożnościowej	121
6.2.1. Fundusz stabilizacyjny	121
6.2.2. Opłata ostrożnościowa	124
6.3. Krytyczne stanowisko Związku Banków Polskich	126
7. Koszty i dochody poszczególnych modeli podatku dla banków	128
7.1. Szacunki kosztów i dochodów w Unii Europejskiej oraz na świecie	128
7.1.1. Koszty i dochody FSC	130
7.1.2. Koszty i dochody FTT	132
7.1.3. Koszty i dochody FAT	135
7.2. Szacunki kosztów i dochodów w Polsce	138
7.3. Konsekwencje dla klientów banków	145
Zakończenie	149
Bibliografia	153
Spis tabel i rysunków	163
Summary. Banking Tax	165
Indeks	169