

Projekt z dnia 28 czerwca 2007 r.

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 2007 r.

zmieniające rozporządzenie w sprawie wykazu gwarantów i poręczycieli uprawnionych do udzielania gwarancji lub poręczeń składanych jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań podatkowych

Na podstawie art. 33e § 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 23 sierpnia 2005 r. w sprawie wykazu gwarantów i poręczycieli uprawnionych do udzielania gwarancji lub poręczeń składanych jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań podatkowych (Dz. U. Nr 165, poz. 1375 oraz z 2006 r. Nr 144, poz. 1047) w załączniku wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w części I. Banki i oddziały instytucji kredytowych:
 - a) uchyla się poz. 19 i 21,
 - b) poz. 37 otrzymuje brzmienie:
„37. INVEST-BANK S.A.”,
 - c) poz. 48 otrzymuje brzmienie:
„48. SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A. Oddział w Polsce”,
 - d) poz. 50 otrzymuje brzmienie:
„50. Sygma Banque Societe Anonyme (S.A.) Oddział w Polsce”,
 - e) uchyla się poz. 56,
 - f) poz. 59 otrzymuje brzmienie:
„59. BNP Paribas S.A. Oddział w Polsce”,
 - g) dodaje się poz. 64-72 w brzmieniu:
„64. Bank Spółdzielczy w Ciechanowie
65. Bank Spółdzielczy w Kielcach
66. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej
67. Calyon S.A. Oddział w Polsce
68. Danske Bank A/S Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
69. Dexia Kommunalkrediet Bank Polska S.A.
70. Noble Bank S.A.
71. RCI Bank Polska S.A.
72. Skandinaviska Enskilda Banken AB (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce”;
- 2) w części II. Zakłady ubezpieczeń:
 - a) poz. 6 otrzymuje brzmienie:
„6. AXA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. w Warszawie”,
 - b) poz. 10 otrzymuje brzmienie:
„10. HDI - Gerling Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. w Warszawie”.

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Finansów

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 lipca 2006 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 131, poz. 908 i Nr 169, poz. 1204).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 85, poz. 727, Nr 86, poz. 732 i Nr 143, poz. 1199 oraz z 2006 r. Nr 66, poz. 470, Nr 104, poz. 708, Nr 143, poz. 1031, Nr 217, poz. 1590 i Nr 225, poz. 1635.

Uzasadnienie

Przedmiotowa nowelizacja rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 sierpnia 2005 r. w sprawie wykazu gwarantów i poręczycieli uprawnionych do udzielania gwarancji lub poręczeń składanych jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań podatkowych (Dz. U. Nr 165, poz. 1375 oraz z 2006 r. Nr 144, poz. 1047), wynika z potrzeby uwzględnienia zmian, jakie zaszły wśród banków i zakładów ubezpieczeń po ostatniej nowelizacji rozporządzenia, tj. po dniu 26 sierpnia 2006 r. Zmiany te wynikają z likwidacji albo ze zmiany nazwy własnej gwaranta, bądź powstania nowego podmiotu.

W części I. Banki i oddziały instytucji kredytowych

- 1) wykreślono wymieniony pod:
 - a) poz. 19 Calyon Bank Polska S.A. (Bank zakończył działalność operacyjną w związku z otwarciem w Polsce oddziału instytucji kredytowej, która była właścicielem Banku),
 - b) poz. 21 Danske Bank Polska S.A. (Bank zakończył działalność operacyjną w związku z otwarciem w Polsce oddziału instytucji kredytowej, która była właścicielem Banku),
 - c) poz. 56 Bank Spółdzielczy w Gliwicach (Bank nie uzyskał zgody Komisji Nadzoru Bankowego na prowadzenie działalności na terenie całego kraju).
- 2) uaktualniono nazwy banku:
 - a) w poz. 37 z INWEST BANK S.A. na INVEST BANK S.A.
 - b) w poz. 50 z Sygma Banque Societe (S.A.) Spółka Akcyjna Oddział w Polsce na Sygma Banque Societe Anonyme (S.A.) Oddział w Polsce,
- 3) w nazwach własnych banków wykreślono wyrazy „Spółka Akcyjna”, pozostawiono skróconą formę prawną „S.A.”:
 - a) w poz. 48 SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A. Oddział w Polsce,
 - b) w poz. 59 BNP Paribas S.A. Oddział w Polsce,
- 4) dodano następujące banki spółdzielcze (poz. 64-66):
 64. Bank Spółdzielczy w Ciechanowie
 65. Bank Spółdzielczy w Kielcach
 66. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej
- 5) dodano następujące banki i oddziały instytucji kredytowych, które są uprawnione do udzielania gwarancji i poręczeń na terenie kraju (poz. 67-72):
 67. Calyon Bank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
 68. Danske Bank A/S Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
 69. Dexia Kommunalkrediet Bank Polska S.A.
 70. Noble Bank S.A.
 71. RCI Bank Polska S.A.
 72. Skandinaviska Enskilda Banken AB (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce.

Podobnie, jak w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 3 sierpnia 2006 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie wykazu gwarantów i poręczycieli uprawnionych do udzielania gwarancji lub poręczeń składanych jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań podatkowych (Dz. U. Nr 144, poz. 1047), w przedmiotowym projekcie wykaz banków i oddziałów instytucji kredytowych rozszerzono o 3 banki spółdzielcze, które posiadają fundusze własne wyższe niż równowartość 5 mln EURO i zapis w statucie banku o prowadzeniu działalności na terenie całego kraju (poz. 64-66).

Banki spółdzielcze działają w oparciu o przepisy ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252, z późn. zm.) oraz ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.), a w zakresie nieuregulowanym w tych ustawach – w oparciu o przepisy ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2003 r. Nr 188, poz. 1848, z późn. zm.). Zgodnie z art. 6 ust. 1 pkt 4 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających - banki spółdzielcze mogą wykonywać czynności bankowe polegające na udzielaniu i potwierdzaniu gwarancji bankowych, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego. Czynności te banki spółdzielcze mogą wykonywać, w zakresie i trybie uzgodnionym z bankiem zrzeszającym, z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania banku spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi

nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania banku spółdzielczego.

Terytorialny zakres prowadzenia działalności bankowej przez banki spółdzielcze podlega ograniczeniom w zależności od wysokości posiadanych funduszy własnych. Ograniczenia te związane z lokalnym charakterem banków spółdzielczych mają na celu ograniczenie ryzyka związanego z działalnością wymagającą bieżącego monitorowania sytuacji finansowej klientów. A zatem zabezpieczenia wykonania zobowiązań powinien dokonywać tylko bank posiadający uprawnienie do prowadzenia działalności na obszarze całego kraju. Mając na uwadze, że działalność na obszarze całego kraju może prowadzić tylko bank spółdzielczy posiadający fundusze własne równe lub wyższe niż równowartość 5 mln EURO oraz odpowiedni zapis w statucie banku, uprawnienie do udzielania gwarancji składanych jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań podatkowych przyznano bankom spółdzielczym spełniającym obecnie te warunki.

Ponadto uwzględniono fakt, iż zgodnie z art. 71 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe suma wierzytelności banku oraz udzielonych przez bank zobowiązań finansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie może przekroczyć limitów koncentracji wierzytelności, które wynoszą w zależności od stopnia powiązania banku z tymi podmiotami odpowiednio 20% lub 25% funduszy własnych banku. W przypadku funduszy własnych w wysokości 5 mln EURO limity te wynoszą odpowiednio 1 mln lub 1,25 mln EURO.

W zakresie nadzoru bankowego brak jest różnic w sposobie podejścia do kształtowania otoczenia regulacyjnego banków, w zależności od formy organizacyjno-prawnej. Normy ostrożnościowe określone w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2147) nie wprowadzają podziału co do ryzyka prowadzonej działalności w zależności od formy organizacyjno-prawnej przedsiębiorstwa bankowego. Jednakowe są również limity koncentracji zaangażowania banku określone w art. 71 ust. 1 i 2 ustawy – Prawo bankowe. Również współczynnik wypłacalności jest obliczany w jednakowy sposób dla banków państwowych, spółdzielczych i banków działających w formie spółek akcyjnych. Wyliczenia wymienionych powyżej limitów oraz współczynnika wypłacalności dokonuje się w oparciu o poziom posiadanych funduszy własnych. Jedyną regulacją Komisji Nadzoru Bankowego, której postanowienia dotyczą wyłącznie banków spółdzielczych jest uchwała Nr 8/2001 z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie wysokości i warunków zaliczania do funduszy własnych banków spółdzielczych określonej części dodatkowej kwoty odpowiedzialności członków (Dz. Urz. NBP Nr 22, poz. 46).

W związku z powyższym możliwość realizacji zobowiązań wynikających z zabezpieczenia zobowiązań podatkowych przez ww. banki spółdzielcze posiadające fundusze własne powyżej 5 mln EURO należy ocenić pozytywnie, czemu dano wyraz umieszczając je w wykazie gwarantów uprawnionych do udzielania gwarancji składanych jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań podatkowych. Uprawnienie banków spółdzielczych do gwarantowania zobowiązań z tytułu zobowiązań podatkowych będzie stanowić pozytywny bodziec dla rozwoju małych i średnich przedsiębiorstw, poprzez zwiększenie dostępności tego rodzaju instrumentów finansowych.

W części II. załącznika, dotyczącej zakładów ubezpieczeń,

1) zmieniły nazwę, wymienione pod:

- a) poz. 6 WINTERTHUR Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. w Warszawie na - AXA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. w Warszawie,
- b) poz. 10 Gerling Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. w Warszawie na – HDI - Gerling Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. w Warszawie.

Ocena skutków regulacji – rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie wykazu gwarantów i poręczycieli uprawnionych do udzielania gwarancji lub poręczeń składanych jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań podatkowych

I. Cel wprowadzenia rozporządzenia

Przedmiotowe rozporządzenie dotyczy podatników, płatników, inkasentów oraz ich następców prawnych a także osób trzecich, którzy wystąpią do organu podatkowego o przyjęcie zabezpieczenia

wykonania zobowiązania podatkowego wynikającego z decyzji o zabezpieczeniu oraz decyzji ustalającej lub określającej wysokość zobowiązania podatkowego.

II. Konsultacje społeczne

W celu przeprowadzenia konsultacji społecznych tekst projektu rozporządzenia zostanie przesłany do Krajowej Rady Doradców Podatkowych, Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Bankowego, Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego, Związku Banków Polskich, Polskiej Izby Ubezpieczeń.

Ponadto tekst projektu rozporządzenia zostanie zamieszczony na stronie internetowej Ministerstwa Finansów oraz na stronie BIP, zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbینگowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414).

III. Zakres oceny skutków regulacji

- 1) Wpływ regulacji na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego – wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zwiększenia wydatków lub zmniejszenia dochodów podmiotów sektora finansów publicznych.
- 2) Wpływ regulacji na rynek pracy – przedmiotowe rozporządzenie nie wywiera wpływu na rynek pracy.
- 3) Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw – przedmiotowe rozporządzenie nie wywiera wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw.
- 4) Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny – przedmiotowe rozporządzenie nie wywiera wpływu na sytuację regionów.

IV. Wstępna ocena zgodności z prawem Unii Europejskiej

Materia regulowana przedmiotowym rozporządzeniem nie jest objęta zakresem prawa Unii Europejskiej.

Andrzej Adamiak
Główny specjalista
Tel. +22 694 44 91
Departament Administracji Podatkowej
Wydział Obsługi Prawnej I