

DEPARTAMENT CEŁ

INFORMACJA O GWARANTACH UPRAWNIONYCH DO UDZIELANIA GWARANCJI SKŁADANYCH JAKO ZABEZPIECZENIE POKRYCIA KWOT WYNIKAJĄCYCH Z DŁUGÓW CELNYCH, NIEWYMAGAJĄCYCH ZATWIERDZENIA POPRZEZ WPIS DO WYKAZU PROWADZONEGO PRZEZ MINISTRA WŁAŚCIWEGO DO SPRAW FINANSÓW PUBLICZNYCH.

Zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. b) unijnego kodeksu celnego¹ zabezpieczenie długu celnego może nastąpić w **formie zobowiązania złożonego przez gwaranta**. Natomiast art. 94 ust. 1 UKC stanowi, że takim gwarantem może być wyłącznie podmiot mający siedzibę na obszarze celnym UE i wyróżnia **gwarantów zatwierdzanych przez organy celne oraz niewymagających zatwierdzenia przez te organy**.

W myśl przepisów art. 94 ust. 1 UKC do tej ostatnio wskazanej grupy gwarantów należą instytucje:

- kredytowe;
- finansowe;
- ubezpieczeniowe

akredytowane w Unii zgodnie z obowiązującymi przepisami unijnymi.

Aby określić katalog podmiotów spełniających kryteria uznania ich za instytucje kredytowe, finansowe i ubezpieczeniowe akredytowane w Unii należy sięgnąć do przepisów dwóch dyrektyw, tj.:

- **dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r.** w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE²;
- **dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r.** w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność)³.

¹ Dz. Urz. UE L 269 z 10 października 2013 r., str.1, z póź. zm.

² Dz. Urz. UE L 176 z 27 czerwca 2013 r.

³ Dz. Urz. UE L 335 z 17 grudnia 2009 r.

Ww. dyrektywy enumeratywnie wymieniają rodzaje działalności podlegające wzajemnemu uznawaniu w ramach obowiązującej w UE zasady swobody świadczenia usług.

Wśród rodzajów działalności podlegających wzajemnemu uznawaniu wskazano także udzielanie gwarancji:

- **Punkt 6 – gwarancje i zobowiązania** w wykazanie rodzajów działalności podlegających wzajemnemu uznawaniu – załącznik I do ww. dyrektywy 2013/36/UE;
- **Grupa 15 – ubezpieczenia poręczeń: gwarancje (bezpośrednie), gwarancje (pośrednie)** w załączniku I do ww. dyrektywy 2009/138/WE – grupy ubezpieczeń innych niż na życie.

W Polsce, na mocy ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym⁴, nadzór nad rynkiem finansowym sprawuje **Komisja Nadzoru Finansowego**.

Komisja Nadzoru Finansowego udostępnia i aktualizuje na swojej oficjalnej stronie internetowej zestawienie notyfikacji dotyczących działalności instytucji kredytowych, finansowych oraz ubezpieczeniowych na terytorium Polski - www.knf.gov.pl Zestawienia te nie mają charakteru oficjalnego rejestru, a jedynie informacyjny.

W celu ułatwienia identyfikacji instytucji kredytowych, finansowych oraz ubezpieczeniowych, **które z uwagi na zakres przedmiotowy notyfikacji według ww. dyrektyw** mogą występować w charakterze niezatwierdzanych gwarantów uprawnionych do udzielania gwarancji składanych jako zabezpieczenie pokrycia kwot wynikających z długów celnych, Departament Cel udostępnia przygotowane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego:

- zestawienie instytucji kredytowych akredytowanych (tj. posiadających odpowiednie zezwolenie władz nadzorczych) w Unii Europejskiej działających na terytorium Polski poprzez oddział (załącznik 2);
- zestawienie instytucji kredytowych akredytowanych (tj. posiadających odpowiednie zezwolenie władz nadzorczych) w Unii Europejskiej działających na terytorium Polski transgranicznie (załącznik 3);
- zestawienie instytucji ubezpieczeniowych akredytowanych (tj. posiadających odpowiednie zezwolenie władz nadzorczych) w Unii Europejskiej działających na terytorium Polski poprzez oddział lub transgranicznie (załącznik 4).

⁴ Tekst jednolity z 6 marca 2018 r. (Dz. U. z 2018 r., poz. 621)

Departament Ciel zwraca uwagę, że nie wszystkie podmioty ujęte w ww. zestawieniach mogą występować w charakterze gwarantów długów celnych. Z taką sytuacją będziemy mieć do czynienia, gdy:

- zakres przedmiotowy notyfikacji odnoszącej się do danego podmiotu nie obejmuje udzielania gwarancji;
- dany podmiot zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej;
- dany podmiot nie posiada siedziby na obszarze celnym UE.

Na udostępnionych wykazach podmioty te wyodrębniono kolorem niebieskim.

Końcowo Departament Ciel informuje, że zawsze ostateczna decyzja o przyjęciu zabezpieczenia w formie zobowiązania złożonego przez gwaranta należy do organu celno-skarbowego wymagającego złożenia zabezpieczenia. W myśl przepisów art. 94 ust. 3 UKC *Organy celne mogą odmówić uznania zaproponowanego gwaranta lub zaproponowanej formy zabezpieczenia, jeżeli nie wydaje się pewne, że gwarantują one w sposób pewny zapłatę w przewidzianym terminie kwoty należności celnych przywozowych lub wywozowych odpowiadającej długowi celnemu oraz innych należności. Zacytowane przepisy odnoszą się także do gwaranta będącego instytucją kredytową, finansową lub ubezpieczeniową akredytowaną w Unii zgodnie z obowiązującymi przepisami unijnymi.*
