

**ROZPORZĄDZENIE  
MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia .....2011 r.

**w sprawie formatu i trybu przekazywania przez banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe informacji o założonych i zlikwidowanych rachunkach związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej**

Na podstawie art. 82 § 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60, z późn. zm.<sup>2)</sup>) zarządza się co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa:

- 1) format i tryb przekazywania przez banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, w formie dokumentu elektronicznego, informacji o założonych i zlikwidowanych rachunkach bankowych oraz rachunkach w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, zwanej dalej „informacją o rachunkach”;
- 2) wzór informacji o rachunkach.

**§ 2.1.** Informacja o rachunkach jest przekazywana w formie dokumentu elektronicznego, dla którego wymagane jest zachowanie formatu XML.

2. Wzór informacji o rachunkach określa załącznik do rozporządzenia.
3. Dokument elektroniczny, o którym mowa w ust. 1, jest przekazywany przez banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe:

- 1) drogą teletransmisji albo
- 2) na nośniku CD-ROM lub DVD.

**§ 3.1.** Przekazywanie informacji o rachunkach odbywa się z zachowaniem mechanizmów gwarantujących integralność i poufność.

2. Informacja o rachunkach jest przekazywana do urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych przez upoważnionych pracowników banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej.

3. Przekazywanie informacji o rachunkach drogą teletransmisji odbywa się za pomocą poczty elektronicznej (e-mail). Potwierdzenie otrzymania przesyłki następuje po potwierdzeniu autentyczności nadawcy na jego adres zwrotny.

4. Informacja o rachunkach przekazywana zgodnie z § 2 ust. 3 pkt 2 może być doręczana za pośrednictwem:

- 1) operatora publicznego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 12 czerwca 2003 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. z 2008 r. Nr 189, poz. 1159, z późn. zm.<sup>3)</sup>);
- 2) przedsiębiorcy posiadającego koncesję na prowadzenie działalności w zakresie ochrony osób i mienia, uprawnionego do wykonywania działalności pocztowej na podstawie przepisów ustawy, o której mowa w pkt 1.

5. Osoba doręczająca informację o rachunkach potwierdza jej przekazanie w rejestrze prowadzonym w tym celu w urzędzie obsługującym ministra właściwego do spraw finansów publicznych, z wyłączeniem przypadku, o którym mowa w ust. 4 pkt 1.

6. Informacja o rachunkach doręczana za pośrednictwem operatora publicznego, o którym mowa w ust. 4 pkt 1, jest nadawana wyłącznie przesyłką poleconą na adres urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych, z umieszczonym na przesyłce widocznym dopiskiem „Informacja o rachunkach -w kancelarii nie otwierać”.

7. Warunki organizacyjno-techniczne przekazywania informacji o rachunkach wymagają wcześniejszego uzgodnienia w formie pisemnej z urzędem obsługującym ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

**§ 4.1.** Bank lub spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, w przypadku stwierdzenia błędów w doręczonej informacji o rachunkach, niezwłocznie zawiadamia w formie pisemnej, że przekaże skorygowaną informację o rachunkach w terminie do 7 dni od dnia ujawnienia błędów. Skorygowana informacja jest przekazywana z wykorzystaniem takiej samej formy, jaka została użyta do przekazania informacji o rachunkach.

2. W przypadku otrzymania uszkodzonej przesyłki lub naruszenia wymagań określonych w rozporządzeniu urząd obsługujący ministra właściwego do spraw finansów publicznych może zażądać od banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej ponownego przekazania informacji o rachunkach.

3. W przypadku otrzymania żądania, o którym mowa w ust. 2, bank lub spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa jest zobowiązana do ponownego przekazania informacji o rachunkach nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia doręczenia żądania.

4. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 i 3, bank lub spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa powtórnie przekazuje informację o rachunkach w oddzielnej przesyłce, a jeżeli informacja została przekazana zgodnie z § 2 ust. 3 pkt 2, należy dodatkowo umieścić na etykiecie nośnika dopisek „przesyłka powtórna”.

**§ 5.** Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia z dnia 4 grudnia 2006 r. w sprawie formatu i trybu przekazywania przez banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe comiesięcznych informacji o założonych i zlikwidowanych rachunkach związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej (Dz. U. Nr 225, poz. 1641).

**§ 6.** Rozporządzenie wchodzi w życie pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu ogłoszenia.

**Minister Finansów**

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

<sup>2)</sup> 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, z 2006 r. Nr 66, poz. 470, Nr 104, poz. 708, Nr 143, poz. 1031, Nr 217, poz. 1590 i Nr 225, poz. 1635, z 2007 r. Nr 112, poz. 769, Nr 120, poz. 818, Nr 192, poz. 1378 i Nr 225, poz. 1671, z 2008 r. Nr 118, poz. 745, Nr 141, poz. 888, Nr 180, poz. 1109 i Nr 209, poz. 1316, 1318 i 1320, z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 44, poz. 362, Nr 57, poz. 466, Nr 131, poz. 1075, Nr 157, poz. 1241, Nr 166, poz. 1317, Nr 168, poz. 1323, Nr 213, poz. 1652 i Nr 216, poz. 1676, z 2010 r. Nr 40, poz. 230, Nr 57, poz. 355, Nr 127, poz. 858, Nr 167, poz. 1131, Nr 182, poz. 1228 i Nr 197, poz. 1306 oraz z 2011 r. Nr 34, poz. 173, Nr 75, poz. 398 i Nr 106, poz. 622.

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2009 r. Nr 18, poz. 97 i Nr 168, poz. 1323, z 2010 r. Nr 47, poz. 278 i Nr 182, poz. 1228 oraz z 2011 r. Nr 106, poz. 622.

## UZASADNIENIE

Na podstawie art. 1 pkt 11 ustawy z dnia 24 września 2010 r. o zmianie ustawy - Ordynacja podatkowa oraz ustawy o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników (Dz. U. z 2010 r. Nr 197, poz. 1306) został zmieniony art. 82 § 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60, z późn. zm.).

Zgodnie ze znowelizowanym art. 82 § 2 ustawy Ordynacja podatkowa banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe są obowiązane do sporządzania i przekazywania ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych, w formie dokumentu elektronicznego, w okresie sprawozdawczym - odpowiednio od 1 do 15 dnia miesiąca oraz od 16 do ostatniego dnia miesiąca - informacji o założonych i zlikwidowanych rachunkach bankowych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, w terminie do siódmego dnia następnego okresu sprawozdawczego. Wobec powyższej zmiany zachodzi konieczność wydania nowego rozporządzenia w przedmiotowym zakresie.

Przepisy projektowanego rozporządzenia stanowią powielenie dotychczasowych regulacji ww. zakresie zawartych w aktualnie obowiązującym rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 4 grudnia 2006 r. w sprawie formatu i trybu przekazywania przez banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe comiesięcznych informacji o założonych i zlikwidowanych rachunkach związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej (Dz. U. z 2006 r. Nr 225, poz. 1641).

W związku z obowiązującymi od 31 marca 2009 r. zmianami ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej (Dz. U. Nr 88, poz. 439, z późn. zm.) numer REGON nie jest niezbędny przedsiębiorcy do funkcjonowania w obrocie gospodarczym czy urzędowym poza statystyką publiczną. Mając na uwadze powyższe zachodzi konieczność dostosowania w przedmiotowym zakresie wzoru informacji o założonych i zlikwidowanych rachunkach bankowych oraz rachunkach w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, będącego załącznikiem do rozporządzenia. W tym przypadku identyfikator REGON przestanie być obligatoryjną daną, a stanie się jedynie daną opcjonalną.

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

Projekt rozporządzenie zawiera regulacje, które spełniają przesłanki przepisu technicznego (usługi społeczeństwa informatycznego) określone w dyrektywie 98/34/WE, wdrożonej do polskiego porządku prawnego rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039, z późn. zm.) w związku z tym podlega notyfikacji w rozumieniu przepisów ww. rozporządzenia Rady Ministrów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414 oraz z 2009 r. Nr 42, poz. 337), projekt rozporządzenia został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie internetowej Ministerstwa Finansów. W trybie tym żaden podmiot nie zgłosił do Ministerstwa Finansów zainteresowania pracami nad projektem przedmiotowego rozporządzenia.

W związku z wejściem w życie przedmiotowego rozporządzenia dotychczasowe rozporządzenie Ministra Finansów z dnia z dnia 4 grudnia 2006 r. w sprawie formatu i trybu przekazywania przez banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe comiesięcznych

informacji o założonych i zlikwidowanych rachunkach związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej (Dz. U. z 2006 r. Nr 225, poz. 1641) traci moc.

W związku z koniecznością przeprowadzenia procesu notyfikacji w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039, z późn. zm.) oraz koniecznością zapewnienia płynności przekazywania przez banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe informacji o rachunkach niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu ogłoszenia.

## **OCENA SKUTKÓW REGULACJI**

### **rozporządzenia Ministra Finansów**

#### **w sprawie formatu i trybu przekazywania przez banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe informacji o założonych i zlikwidowanych rachunkach związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej**

##### **1. Podmioty, na które oddziałuje rozporządzenie**

Projektowane rozporządzenie będzie oddziaływać na banki oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe.

##### **2. Wyniki przeprowadzonych konsultacji**

W celu przeprowadzenia konsultacji społecznych tekst projektu rozporządzenia został poddany konsultacjom społecznym z: Narodowym Bankiem Polskim, Związkiem Banków Polskich, Biurem Informacji Kredytowej, Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową oraz Krajową Radą Doradców Podatkowych. W ramach przedmiotowych konsultacji Biuro Informacji Kredytowej wystąpiło z prośbą o rozważanie możliwości utrzymania obligatoryjności dla danej REGON. Uwaga ta nie została uwzględniona, gdyż z dniem 31 marca 2009 r. numer REGON nie jest niezbędny przedsiębiorcy do funkcjonowania w obrocie gospodarczym czy urzędowym poza statystyką publiczną, co zostało uregulowane zapisami ustawy z dnia 19 grudnia 2008 r. o zmianie ustawy o swobodzie działalności gospodarczej oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2009 r. Nr 18, poz. 97). Dodatkowo należy zauważyć, iż konieczność nowelizacji przedmiotowego rozporządzenia w powyższym zakresie była również przedmiotem korespondencji z Podsekretarzem Stanu w Ministerstwie Gospodarki, który wnioskował o taką zmianę.

Jednocześnie projektowana regulacja poza zmianą terminów w zakresie przekazywania informacji o założonych i zlikwidowanych rachunkach bankowych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, powieli dotychczas obowiązujące przepisy. Podmioty, na które będzie oddziaływać projektowane rozporządzenie nie wskazały kosztów jakie będą niezbędne do poniesienia po ich stronie w związku ze zwiększeniem obowiązków sprawozdawczych oraz z dostosowaniem systemów informatycznych do przekazywania powyższych danych z większą częstotliwością.

##### **3. Wpływ rozporządzenia na:**

- a) sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego** - projektowana regulacja nie ma wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.
- b) rynek pracy** - rozporządzenie nie wywiera wpływu na rynek pracy.
- c) konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw** – przedmiotowe rozporządzenie nałoży dodatkowe obciążenia na banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe w związku z obowiązkiem

przekazywania w formie dokumentu elektronicznego, w okresie sprawozdawczym – odpowiednio od 1 do 15 dnia miesiąca oraz od 16 do ostatniego dnia miesiąca – informacji o założonych i zlikwidowanych rachunkach bankowych oraz rachunkach w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

**d) sytuację i rozwój regionalny** - przedmiotowe rozporządzenie nie wywiera wpływu na sytuację i rozwój regionalny.

#### **4. Źródła finansowania.**

Wejście w życie niniejszego rozporządzenia nie wymaga dodatkowego finansowania.

Marcin Staniszewski  
Starszy specjalista  
Departament Administracji Podatkowej  
Wydział Krajowej Ewidencji Podatników  
e-mail: marcin.staniszewski@mofnet.gov.pl  
tel. 22 694 5358