

Projekt z dnia 19 stycznia 2017 r.

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

z dnia .....2017 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków**

Na podstawie art. 83 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 i 2255 oraz z 2017 r. poz. 61) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 11 sierpnia 2011 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. poz. 1082) w załączniku do rozporządzenia w zespole 5 „Operacje różne” skreśla się grupę kont 54.

§ 2. Przepisy rozporządzenia, o którym mowa w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzanych za rok obrotowy rozpoczynający się od dnia 1 stycznia 2017 r.

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

**MINISTER ROZOWJU I FINANSÓW**

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,  
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łućko  
Zastępca Dyrektora  
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym /

---

<sup>1)</sup> Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).



## UZASADNIENIE

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie delegacji zawartej w art. 83 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości. Zgodnie z tym przepisem minister właściwy do spraw finansów publicznych może określić w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego, wzorcowy plan kont dla banków.

W dniu 1 stycznia 2014 r. do polskiego porządku prawnego zostało przyjęte Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej "CRR"). Rozporządzenie to wprowadziło obowiązującą wszystkie banki definicję ekspozycji kredytowej mającą zastosowanie do kalkulacji ryzyka kredytowego. Zgodnie z art. 111 CRR wartością ekspozycji składnika aktywów jest wartość księgową tego składnika, która pozostaje po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości zgodnie z art. 34 i 110 oraz innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów. Oznacza to, że odsetki zastrzeżone stanowią element wyceny bilansowej a co za tym idzie na mocy CRR w stosunku do nich banki zobowiązane są zastosować wagi ryzyka np. 75%, 100% lub 150%. Przed wejściem w życie tego rozporządzenia banki sporządzające sprawozdania finansowe na podstawie ustawy o rachunkowości (banki PSR) nadawały odsetkom zastrzeżonym wagę ryzyka 0%. Zatem, banki sporządzające sprawozdania finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości ujmują wszystkie naliczone od kredytów i pożyczek odsetki jako rozliczenia międzyokresowe przychodów, podczas gdy banki sporządzające sprawozdania finansowe na podstawie MSR/MSSF rozpoznają naliczone odsetki w przychodach odsetkowych. Jednocześnie odpisy aktualizujące zmniejszają wynik odsetkowy proporcjonalnie do wysokości jego utworzenia. Oznacza to, że banki PSR-owe ujmując naliczone odsetki od należności zagrożonych w rozliczeniach międzyokresowych przychodów zwiększają kwotę ekspozycji kredytowej nie mogąc jej ani skorygować (pomimo, że nie jest ujmowana w wyniku) ani nadać wagi ryzyka 0%.

Rozdźwięk pomiędzy stosowanymi dotychczas przepisami krajowymi a przyjętym ww. rozporządzeniem CRR prowadzi do powstania różnic w wyniku odsetkowym banku PSR-owego i MSR-owego, a także w ustalaniu podstawy liczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Z tego względu za konieczne należy uznać dokonanie odpowiednich zmian przepisów doprowadzających do ujednoczenia stosowanych zasad.

Usunięcie przytoczonych różnic możliwe będzie poprzez dostosowanie zasad banków stosujących krajowe zasady rachunkowości do zasad stosowanych przez banki, których rachunkowość prowadzona jest w oparciu o MSR/MSSF czyli zastosowanie przez banki PSR-owe wag ryzyka dla zagrożonych ekspozycji kredytowych, łącznie z naliczonymi odsetkami w wysokości 20%, 50% i 100% odpowiednio do kategorii ryzyka.

Usunięcie art. 41 ust. 3 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości wymusza wprowadzenie stosownych zmian projektu rozporządzenia: w Załączniku do rozporządzenia w Zespole 5 "Operacje różne" należy skreślić grupę kont 54.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu 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 oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. WE L 189 z 03.07.1998, str. 42; Dz. Urz. UE Polskie Wydanie Specjalne rozdz. 1, t. 1, str. 446), projekt rozporządzenia nie będzie przedmiotem konsultacji z Europejskim Bankiem Centralnym.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.), z chwilą skierowania do uzgodnień, konsultacji publicznych lub opiniowania projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.



<b>Dochody ogółem</b>											
budżet państwa											
JST											
pozostałe jednostki (oddzielnie)											
<b>Wydatki ogółem</b>											
budżet państwa											
JST											
pozostałe jednostki (oddzielnie)											
<b>Saldo ogółem</b>											
budżet państwa											
JST											
pozostałe jednostki (oddzielnie)											

Źródła finansowania											
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie wpłynie na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.										

**7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe**

Czas w latach od wejścia w życie zmian		Skutki							Łącznie (0-10)
		0	1	2	3	5	10		
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z ..... r.)	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe (dodaj/usuń)								
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe (dodaj/usuń)								
Niemierzalne	(dodaj/usuń)								
	(dodaj/usuń)								

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie wpłynie na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe.
--	---

**8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu**

<input type="checkbox"/> nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy

<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
<b>Komentarz:</b> Zmiany wprowadzone przedmiotowym projektem nie wpłyną na zwiększenie obciążeń regulacyjnych, w tym obowiązków informacyjnych.	
<b>9. Wpływ na rynek pracy</b>	
Projektowane rozporządzenie nie wpłynie na rynek pracy.	
<b>10. Wpływ na pozostałe obszary</b>	
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe
	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
Omówienie wpływu	Projektowane rozporządzenie nie wpłynie na wymienione obszary.
<b>11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego</b>	
Planuje się, że projektowane rozporządzenie wchodzi w życie wraz z wejściem w życie zmienianej ustawy upoważniającej i będzie miało zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych za rok obrotowy rozpoczynający się od dnia 1 stycznia 2017 r.	
<b>12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?</b>	
<b>13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)</b>	
Brak	

