

Projekt z dnia 22 marca 2011 r.

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia.....2011 r.

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 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Ustala się wzorcowy plan kont dla banków, stanowiący załącznik do rozporządzenia.

§ 2. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzonych za rok obrotowy rozpoczynający się w 2011 r.

§ 3. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 października 2008 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. Nr 195, poz. 1202).

§ 4. Rozporządzenie wchodzi w życie 14 dni po ogłoszeniu.

¹⁾ 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).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2009, Nr 157, poz. 1241 i Nr 165, poz. 1316, z 2010 r. Nr 47, poz. 278.

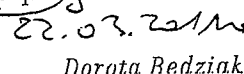
MINISTER FINANSÓW

Za zgodność pod
względem prawnym
i redakcyjnym

ZASTĘPCA DYREKTORA
Departamentu Prawnego


Renata Łucko

ZASTĘPCA DYREKTORA
Departamentu Informatyki


Dorota Redziak

WZORCOWY PLAN KONT DLA BANKÓW

ZESPÓŁ 0

Aktywa trwałe

01	Dotacje
010	Dotacje
02	Udziały i akcje w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych i udziały mniejszościowe
020	Udziały i akcje w podmiotach finansowych zależnych
021	Udziały i akcje w podmiotach niefinansowych zależnych
022	Udziały i akcje w podmiotach finansowych współzależnych
023	Udziały i akcje w podmiotach niefinansowych współzależnych
024	Udziały i akcje w podmiotach finansowych stowarzyszonych
025	Udziały i akcje w podmiotach niefinansowych stowarzyszonych
028	Odpisy z tytułu utraty wartości
03	Rzeczowe aktywa trwałe
030	Nieruchomości
031	Pozostałe środki trwałe
032	Środki trwałe w budowie
033	Nieruchomości zaliczane do inwestycji
038	Odpisy z tytułu utraty wartości
039	Umorzenia
04	Wartości niematerialne i prawne
040	Wartości niematerialne i prawne
048	Odpisy z tytułu utraty wartości
049	Umorzenia
05	Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne objęte umowami leasingu, najmu i dzierżawy
050	Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne przyjęte na podstawie umów leasingu finansowego
051	Należności z tytułu oddanych w leasing finansowy rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
052	Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne oddane w

		leasing operacyjny
	053	Rzeczowy majątek trwały oddany w najem lub w dzierżawę
	058	Odpisy z tytułu utraty wartości
	059	Umorzenia
06		Pozostałe aktywa trwale
	060	Nakłady na wartości niematerialne i prawne
	068	Odpisy z tytułu utraty wartości
09		Aktywa trwale przeznaczone do zbycia
	090	Nieruchomości
	091	Pozostałe środki trwałe
	092	Środki trwałe w budowie
	094	Wartości niematerialne i prawne
	098	Odpisy z tytułu utraty wartości

ZESPÓŁ 1

Operacje z udziałem środków pieniężnych i operacje z podmiotami finansowymi

10		Kasa
	100	Gotówka (banknoty oraz monety)
	101	Czeki podróżnicze
	102	Złoto niemonetarne i inne metale szlachetne
	103	Znaki wartościowe
	104	Czeki podróżnicze własnej emisji
	105	Czeki bankierskie
11		Należności i zobowiązania wobec banku centralnego
	110	Operacje bieżące z bankiem centralnym
	1100	konto bieżące nostro
	1101	konto bieżące loro
	111	Operacje terminowe z bankiem centralnym
	1110	lokaty
	1111	depozyty
	112	Aukcyjny obrót papierami wartościowymi
	1120	lokaty
	1121	pożyczki
	113	Operacje refinansowe
	1130	redyskonto weksli
	1131	kredyt lombardowy
	1132	kredyt refinansowy na realizację programu naprawczego

	1133	kredyt refinansowy na inwestycje centralne
	1134	kredyt na odsetki skapitalizowane od kredytów na inwestycje centralne
	1135	kredyt refinansowy na uzupełnienie zasobów pieniężnych
	1136	inne kredyty refinansowe
	1139	kredyty niespłacone w terminie
114		Inne operacje z bankiem centralnym
	1140	należności
	1141	zobowiązania
119		Odsetki od operacji z bankiem centralnym
	1190	należności
	1191	zobowiązania
12		Należności normalne od podmiotów finansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów finansowych bez utraty wartości i odpisy aktualizujące na poniesione, ale nieujęte straty (IBNR)
	120	Rachunki bieżące
	1200	konto bieżące nostro
	1201	konto bieżące loro
122		Lokaty
123		Kredyty i pożyczki
	1230	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
124		Skupione wierzytelności
	1240	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
125		Zrealizowane gwarancje
127		Inne należności
128		Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące na poniesione, ale nieujęte straty (IBNR)
129		Odsetki
	1290	należności
	1291	zobowiązania
13		Należności pod obserwacją od podmiotów finansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów finansowych ze stwierdzoną utratą wartości oceniane portfelowo i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
	132	Lokaty
	133	Kredyty i pożyczki
	1330	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
134		Skupione wierzytelności
	1340	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia

	135	Zrealizowane gwarancje
	137	Inne należności
	138	Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
	139	Odsetki
14		Należności poniżej standardu od podmiotów finansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów finansowych ze stwierdzoną utratą wartości oceniane indywidualnie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
	142	Lokaty
	143	Kredyty i pożyczki
	1430	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	144	Skupione wierzytelności
	1440	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	145	Zrealizowane gwarancje
	147	Inne należności
	148	Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
	149	Odsetki
15		Należności wątpliwe od podmiotów finansowych i rezerwy celowe
	152	Lokaty
	153	Kredyty i pożyczki
	1530	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	154	Skupione wierzytelności
	1540	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	155	Zrealizowane gwarancje
	157	Inne należności
	158	Rezerwy celowe
	159	Odsetki
16		Należności stracone od podmiotów finansowych i rezerwy celowe
	162	Lokaty
	163	Kredyty i pożyczki
	1630	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	164	Skupione wierzytelności
	1640	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	165	Zrealizowane gwarancje
	167	Inne należności
	168	Rezerwy celowe
	169	Odsetki

17		Zobowiązania i pozostałe należności od podmiotów finansowych i rezerwy celowe
	170	Rachunki bieżące
	171	Depozyty terminowe i zablokowane
	172	Rachunki środków funduszy specjalnego przeznaczenia bieżące i terminowe
	173	Kredyty i pożyczki
	175	Należności i zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych
	177	Zobowiązania podporządkowane i inne zobowiązania
	1770	Zobowiązania podporządkowane
	1771	Inne zobowiązania
	178	Rezerwy celowe
	179	Odsetki
	1790	należności
	1791	zobowiązania
18		Należności i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu od podmiotów finansowych
	180	Rachunki bieżące
	181	Lokaty
	182	Depozyty terminowe i zablokowane
	183	Kredyty i pożyczki udzielone i otrzymane
	1830	Kredyty i pożyczki udzielone
	1831	Kredyty i pożyczki otrzymane
	185	Skupione wierzytelności
	186	Zrealizowane gwarancje
	187	Należności i zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych
	1870	Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych
	1871	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych
	188	Inne należności i zobowiązania
	1880	Inne należności
	1881	Inne zobowiązania
	189	Odsetki
	1890	Należności
	1891	Zobowiązania
19		Inne operacje z podmiotami finansowymi
	190	Należności
	191	Zobowiązania

ZESPÓŁ 2

Operacje z podmiotami niefinansowymi

20		Należności normalne od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe/należności bez utraty wartości od podmiotów niefinansowych i odpisy aktualizujące na poniesione, ale nieujęte straty (IBRN)
	200	Kredyty
	2000	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	204	Skupione wierzytelności
	2040	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	205	Zrealizowane gwarancje
	207	Inne należności
	208	Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące na poniesione, ale nieujęte straty (IBNR)
	209	Odsetki
21		Należności pod obserwacją od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe/należności ze stwierdzoną utratą wartości od podmiotów niefinansowych oceniane portfelowo i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
	210	Kredyty
	2100	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	214	Skupione wierzytelności
	2140	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	215	Zrealizowane gwarancje
	217	Inne należności
	218	Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
	219	Odsetki
22		Należności poniżej standardu od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe/należności ze stwierdzoną utratą wartości od podmiotów niefinansowych oceniane indywidualnie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
	220	Kredyty
	2200	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	224	Skupione wierzytelności
	2240	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	225	Zrealizowane gwarancje
	227	Inne należności
	228	Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
	229	Odsetki
23		Należności wątpliwe od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe
	230	Kredyty

	2300	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
234		Skupione wierzytelności
	2340	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
235		Zrealizowane gwarancje
237		Inne należności
238		Rezerwy celowe
239		Odsetki
24		Należności stracone od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe
240		Kredyty
	2400	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
244		Skupione wierzytelności
	2440	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
245		Zrealizowane gwarancje
247		Inne należności
248		Rezerwy celowe
249		Odsetki
27		Zobowiązania i pozostałe należności od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe
270		Rachunki bieżące
271		Depozyty terminowe i zablokowane
272		Rachunki środków funduszy specjalnego przeznaczenia - bieżące i terminowe
273		Kredyty i pożyczki
274		Rachunki oszczędnościowe - bieżące i terminowe
275		Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych
276		Bony oszczędnościowe
277		Zobowiązania podporządkowane i inne zobowiązania
	2770	Zobowiązania podporządkowane
	2771	Inne zobowiązania
278		Rezerwy celowe
279		Odsetki
	2790	należności
	2791	zobowiązania
28		Należności i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu od podmiotów niefinansowych
280		Rachunki bieżące
282		Depozyty terminowe i zablokowane

283	Kredyty i pożyczki udzielone i otrzymane
2830	Kredyty i pożyczki udzielone
2831	Kredyty i pożyczki otrzymane
284	Środki specjalnego przeznaczenia bieżące i terminowe
285	Skupione wierzytelności
286	Zrealizowane gwarancje
287	Należności i zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych
2870	Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych
2871	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych
288	Inne należności i zobowiązania
2880	Inne należności
2881	Inne zobowiązania
289	Odsetki
2890	Należności
2891	Zobowiązania
29	Inne operacje z podmiotami niefinansowymi
290	Należności
291	Zobowiązania
ZESPÓŁ 3	
Operacje z instytucjami rządowymi i samorządowymi	
30	Należności normalne od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe/należności bez utraty wartości od instytucji rządowych i samorządowych i odpisy aktualizujące na poniesione, ale nieujęte straty (IBRN)
300	Kredyty
3000	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
304	Skupione wierzytelności
3040	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
305	Zrealizowane gwarancje
307	Inne należności
308	Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące na poniesione, ale nieujęte straty (IBNR)
309	Odsetki
31	Należności pod obserwacją od instytucji samorządowych i rezerwy celowe/należności ze stwierdzoną utratą wartości od instytucji samorządowych oceniane portfelowo i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
310	Kredyty
3100	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia

	314	Skupione wierzytelności
	3140	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	315	Zrealizowane gwarancje
	317	Inne należności
	318	Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
	319	Odsetki
32		Należności poniżej standardu od instytucji samorządowych i rezerwy celowe/należności ze stwierdzoną utratą wartości od instytucji rządowych i samorządowych oceniane indywidualnie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
	320	Kredyty
	3200	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	324	Skupione wierzytelności
	3240	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	325	Zrealizowane gwarancje
	327	Inne należności
	328	Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
	329	Odsetki
33		Należności wątpliwe od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe
	330	Kredyty
	3300	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	334	Skupione wierzytelności
	3340	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	335	Zrealizowane gwarancje
	337	Inne należności
	338	Rezerwy celowe
	339	Odsetki
34		Należności stracone od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe
	340	Kredyty
	3400	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	344	Skupione wierzytelności
	3440	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	345	Zrealizowane gwarancje
	347	Inne należności
	348	Rezerwy celowe
	349	Odsetki

37		Zobowiązania i pozostałe należności od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe
	370	Rachunki bieżące
	371	Depozyty terminowe i zablokowane
	372	Rachunki środków funduszy specjalnego przeznaczenia - bieżące i terminowe
	373	Kredyty i pożyczki
	375	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych
	377	Zobowiązania podporządkowane i inne zobowiązania
	3770	Zobowiązania podporządkowane
	3771	Inne zobowiązania
	378	Rezerwy celowe
	379	Odsetki
	3790	należności
	3791	zobowiązania
38		Należności i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu od instytucji rządowych i samorządowych
	380	Rachunki bieżące
	382	Depozyty terminowe i zablokowane
	383	Kredyty i pożyczki udzielone i otrzymane
	3830	Kredyty i pożyczki udzielone
	3831	Kredyty i pożyczki otrzymane
	384	Środki specjalnego przeznaczenia bieżące i terminowe
	385	Skupione wierzytelności
	386	Zrealizowane gwarancje
	387	Należności i zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych
	3870	Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych
	3871	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych
	388	Inne należności i zobowiązania
	3880	Inne należności
	3881	Inne zobowiązania
	389	Odsetki
	3890	Należności
	3891	Zobowiązania
39		Inne operacje z instytucjami rządowymi i samorządowymi
	390	Należności

391	Zobowiązania
	ZESPÓŁ 4
	Papiery wartościowe
40	Transakcje z zobowiązaniem do odkupu
400	Kupno papierów wartościowych z otrzymanym zobowiązaniem do odkupu
401	Sprzedaż papierów wartościowych z udzielonym zobowiązaniem do odkupu
409	Odsetki
	4090 należności
	4091 zobowiązania
41	Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
410	Papiery wartościowe przedstawiające prawo do kapitału przeznaczone do obrotu
411	Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału przeznaczone do obrotu
	4110 różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia
	4111 różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia
412	Inne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu
413	Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy przedstawiające prawo do kapitału
414	Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy nieprzedstawiające prawa do kapitału
	4140 różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia
	4141 różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia
419	Odsetki
42	Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży
420	Papiery wartościowe przedstawiające prawo do kapitału
421	Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału
	4210 różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia
	4211 różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia
422	Inne papiery wartościowe
429	Odsetki
43	Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności
430	Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału
	4300 różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia

	4301	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia
	431	Inne papiery wartościowe
	438	Odpisy z tytułu utraty wartości
	439	Odsetki
46		Emisja własnych papierów wartościowych
	460	Papiery wartościowe
	4601	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży
	4602	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży
	461	Listy zastawne
	4611	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży
	4612	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży
	462	Skupione listy zastawne
	469	Odsetki
		ZESPÓŁ 5
		Operacje różne
50		Rozrachunki międzybankowe
	500	Skupione czeki
	501	Rozrachunki międzybankowe
	5010	należności z tytułu rozrachunków międzybankowych
	5011	zobowiązania z tytułu rozrachunków międzybankowych
51		Rozrachunki międzyoddziałowe
	510	Rozrachunki centrali z oddziałami
	511	Rozrachunki pomiędzy oddziałami
	512	Rozrachunki z biurami maklerskimi
52		Rozliczenia w operacjach papierami wartościowymi i instrumentami pochodnymi
	520	Rozliczenia z bankami pośredniczącymi w obrocie
	522	Rozliczenia z emitentami papierów wartościowych
	523	Rozliczenie sprzedaży papierów wartościowych
	524	Rozliczenia z tytułu operacji instrumentami pochodnymi
	525	Rozliczenia z tytułu zakupu opcji
	526	Rozliczenia z tytułu sprzedaży opcji

	527	Aktywa i zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych
	528	Rozliczenia z tytułu pożyczonych papierów wartościowych w celu krótkiej sprzedaży wycenianych w wartości godziwej
53		Koszty i przychody rozliczane w czasie
	530	Koszty zapłacone z góry
	531	Przychody pobierane z góry
	532	Koszty do zapłacenia
	533	Przychody do otrzymania
	534	Ujemna wartość firmy
	536	Premie związane z emisją własnych papierów wartościowych
	537	Rozliczenie różnic z tytułu transakcji swap
54		Przychody zastrzeżone
	540	Odsetki zastrzeżone
	541	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane
	542	Inne przychody zastrzeżone
55		Wierzyciele i dłużnicy różni, rezerwy celowe, odpisy aktualizujące wartość
	550	Dłużnicy różni
	551	Wierzyciele różni
	552	Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska
	553	Rozliczenia publicznoprawne
	554	Rozliczenia z tytułu kart płatniczych
	555	Rozliczenia z tytułu dopłat na rzecz spółek z ograniczoną odpowiedzialnością
	556	Rozliczenia z funduszami powołanymi w ramach struktury banku
	558	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące wartość
	559	Odsetki
	5590	należności
	5591	zobowiązania
56		Rozliczenia z tytułu przewłaszczeń
	560	Rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia
57		Zapasy
	570	Zapasy związane z działalnością uboczną banku
	571	Zapasy do zbycia przejęte za wierzytelności
	578	Odpisy z tytułu utraty wartości
58		Aktywa i rezerwy z tytułu podatku dochodowego oraz inne rezerwy
	580	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	581	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego
	582	Rezerwy na przyszłe zobowiązania
	583	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe
	584	Rezerwa na ryzyko ogólne
	585	Rezerwa na zabezpieczenie listów zastawnych
59		Konta techniczne
	590	Pozycje wymiany
	599	Równowartość pozycji wymiany
		ZESPÓŁ 6
		Fundusze własne
60		Fundusze własne podstawowe
	600	Kapitał (fundusz) podstawowy
	601	Należne wpłaty na kapitał podstawowy
	602	Akcje własne
	603	Kapitał (fundusz) zapasowy
	604	Kapitał (fundusz) rezerwowy
	605	Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej
	606	Wynik z lat ubiegłych
	607	Pozostałe fundusze
61		Fundusze własne uzupełniające
	611	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny
	6110	odpisy aktualizujące wartość rzeczowych aktywów trwałych
	6111	odpisy aktualizujące wartość finansowych aktywów trwałych
	6112	odpisy aktualizujące wartość wartości niematerialnych i prawnych
	6113	odpisy aktualizujące z tytułu różnic kursowych
	6114	odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego
	6115	odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych
	6116	odpisy z tytułu efektywnej części zabezpieczenia przepływów pieniężnych
	612	Inne fundusze
65		Wynik finansowy
	650	Wynik finansowy w trakcie zatwierdzenia
	652	Podatek dochodowy
	653	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego

ZESPÓŁ 7

Koszty i straty

70		Koszty operacji z podmiotami finansowymi
	700	Odsetki
	702	Prowizje
	707	Inne koszty
71		Koszty operacji z podmiotami niefinansowymi
	710	Odsetki
	712	Prowizje
	717	Inne koszty
72		Koszty operacji z instytucjami rządowymi i samorządowymi
	720	Odsetki
	722	Prowizje
	727	Inne koszty
73		Koszty operacji papierami wartościowymi, instrumentami finansowymi
	730	Odsetki od operacji papierami wartościowymi z otrzymanym zobowiązaniem do odkupu
	731	Koszty operacji papierami wartościowymi, instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu
	732	Koszty operacji papierami wartościowymi, instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży
	733	Koszty operacji papierami wartościowymi, instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności
	734	Koszty z tytułu emisji papierów wartościowych, instrumentów finansowych
	735	Koszty operacji papierami wartościowymi, instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy
	736	Koszty z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych
	737	Inne koszty
74		Inne koszty z operacji finansowych
	741	Koszty z operacji wymiany
	742	Koszty z operacji spekulacyjnymi instrumentami pochodnymi
	743	Koszty z operacji instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi
	745	Koszty z tytułu różnic z wyceny złota i metali szlachetnych
	746	Koszty z tytułu gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych
	747	Pozostałe koszty
75		Koszty działania banku i amortyzacja
	750	Koszty osobowe
	751	Koszty rzeczowe
	752	Podatki i opłaty

	753	Koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
	754	Koszty uboczne
	755	Odpisy amortyzacyjne
	757	Inne koszty
76		Odpisy na rezerwy/odpisy aktualizujące wartość
	760	Odpisy z tytułu rezerw celowych na należności/odpisy aktualizujące wartość
	761	Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych (w tym instrumentów finansowych)
	762	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych oraz udziałów i akcji mniejszościowych
	766	Odpisy z tytułu rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe/odpisy z tytułu rezerw na zobowiązania warunkowe
	767	Odpis z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne
	768	Odpisy na fundusze
	769	Odpisy z tytułu rezerw na zabezpieczenie listów zastawnych
77		Pozostałe koszty operacyjne
	770	Koszty z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia
	771	Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
	772	Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych objętych umowami leasingu finansowego, najmu i dzierżawy
	773	Koszty spisania należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych
	774	Koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien
	775	Koszty z tytułu przekazania darowizn
	776	Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania
	777	Inne koszty operacyjne
78		Straty nadzwyczajne
	780	Straty nadzwyczajne
		ZESPÓŁ 8
		Przychody i zyski
80		Przychody z operacji z podmiotami finansowymi
	800	Odsetki
	802	Prowizje
	807	Inne przychody
81		Przychody z operacji z podmiotami niefinansowymi

	810	Odsetki
	812	Prowizje
	817	Inne przychody
82		Przychody z operacji z instytucjami rządowymi i samorządowymi
	820	Odsetki
	822	Prowizje
	827	Inne przychody
83		Przychody z operacji papierami wartościowymi, instrumentami finansowymi
	830	Odsetki od operacji papierami wartościowymi z udzielonym zobowiązaniem do odkupu
	831	Przychody z operacji papierami wartościowymi, instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu
	832	Przychody z operacji papierami wartościowymi, instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży
	833	Przychody z operacji papierami wartościowymi, instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności
	834	Przychody z tytułu emisji własnych papierów wartościowych
	835	Przychody z operacji papierami wartościowymi (w tym instrumentami finansowymi) wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy
	836	Przychody z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych
	837	Inne przychody
84		Inne przychody z operacji finansowych
	841	Przychody z operacji wymiany
	842	Przychody z operacji spekulacyjnymi instrumentami pochodnymi
	843	Przychody z operacji instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi
	845	Przychody z tytułu różnic z wyceny złota i metali szlachetnych
	846	Przychody z tytułu gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych
	847	Pozostałe przychody
85		Przychody uboczne
	854	Przychody ze sprzedaży towarów i usług
	857	Inne przychody uboczne
86		Przychody z tytułu rozwiązania rezerw/odpisów aktualizujących wartość oraz wzrostu wartości papierów wartościowych i udziałów
	860	Rozwiązanie rezerw celowych/odpisów aktualizujących wartość na należności
	861	Przychody z tytułu wzrostu wartości papierów wartościowych
	862	Przychody z tytułu wzrostu wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych
	866	Rozwiązanie rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe

	867	Rozwiązanie rezerw na ryzyko ogólne
	869	Rozwiązanie rezerw na zabezpieczenie listów zastawnych
87		Pozostałe przychody operacyjne
	870	Przychody z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia
	871	Przychody z tytułu wzrostu wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
	872	Przychody z tytułu wzrostu wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych objętych umowami leasingu, najmu i dzierżawy
	873	Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych
	874	Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien
	875	Przychody z tytułu otrzymanych darowizn
	876	Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania
	877	Inne przychody operacyjne
88		Zyski nadzwyczajne
	880	Zyski nadzwyczajne

ZESPÓŁ 9

Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane

90		Zobowiązania o charakterze finansowym - udzielone
	900	Linie kredytowe
	901	Otwarte akredytywy importowe
	902	Akceptowane traty
	903	Inne zobowiązania udzielone
91		Zobowiązania o charakterze finansowym - otrzymane
	910	Linie kredytowe
	911	Linie kredytowe NBP
	912	Inne zobowiązania otrzymane
92		Zobowiązania o charakterze gwarancyjnym - udzielone
	920	Potwierdzone akredytywy eksportowe
	921	Akceptowane traty
	922	Poręczenia i gwarancje spłaty kredytów
	923	Udzielone reporeczenia i regwarancje
	924	Inne zobowiązania udzielone
93		Zobowiązania o charakterze gwarancyjnym - otrzymane
	930	Potwierdzone akredytywy eksportowe
	932	Poręczenia i gwarancje spłaty kredytów

	933	Otrzymane reporeczenia i regwarancje
	934	Inne zobowiazania otrzymane
94		Zobowiazania z tytułu operacji wymiany
	940	Bieżące operacje walutowe
	941	Terminowe operacje walutowe
	943	Różnice kursowe z tytułu terminowych operacji walutowych
95		Zobowiazania z tytułu obrotu papierami wartościowymi
	950	Papiery wartościowe do otrzymania
	951	Papiery wartościowe do wydania
	952	Przejęcie emisji
96		Zobowiazania z tytułu operacji instrumentami pochodnymi - operacje zabezpieczające
	960	Sprzedane terminowe instrumenty pochodne
	961	Nabyte terminowe instrumenty pochodne
	962	Opcje zakupu
	9620	zakup opcji zakupu
	9621	zakup opcji sprzedaży
	963	Opcje sprzedaży
	9630	sprzedaż opcji zakupu
	9631	sprzedaż opcji sprzedaży
97		Zobowiazania z tytułu operacji instrumentami pochodnymi - operacje spekulacyjne
	970	Sprzedane terminowe instrumenty pochodne
	971	Nabyte terminowe instrumenty pochodne
	972	Opcje zakupu
	9720	zakup opcji zakupu
	9721	zakup opcji sprzedaży
	973	Opcje sprzedaży
	9730	sprzedaż opcji zakupu
	9731	sprzedaż opcji sprzedaży
98		Inne zobowiazania
	980	Zobowiazania z tytułu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umów leasingu operacyjnego
	981	Papiery wartościowe wydane stanowiące gwarancje
	982	Papiery wartościowe otrzymane stanowiące gwarancje
	983	Inne aktywa stanowiące zabezpieczenie

984	Inne zabezpieczenia otrzymane
99	Konta techniczne
990	Pozycje wymiany (konta walutowe)
991	Pozabilansowe różnice z wymiany
999	Równowartość pozycji wymiany (konta złotowe)

Uzasadnienie

Przedmiotowy projekt rozporządzenia stanowi wykonanie delegacji art. 83 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, Nr 157, poz. 124, Nr 165, poz. 1316, z 2010 r. Nr 47, poz. 278), umożliwiającej Ministrowi Finansów określenie, w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego, wzorcowego planu kont dla banków.

Konieczność wprowadzenia przepisów rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wzorcowego planu kont dla banków wynika z wejścia w życie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191, poz. 1279), w którym zostały wprowadzone przepisy dostosowujące to rozporządzenie do:

- ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, ze zm.) i przepisów wykonawczych do tej ustawy,
- ustawy z dnia z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, ze zm.).

W porównaniu z obowiązującym rozporządzeniem z dnia 15 października 2008 r. Ministra Finansów w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. Nr 195, poz. 1202) w projekcie rozporządzeniu zostały wprowadzone konta, które umożliwiają ewidencję zdarzeń gospodarczych związanych m.in. z:

- nieruchomościami zakwalifikowanymi przez bank do inwestycji, wartościami niematerialnymi i prawnymi zakwalifikowanymi do aktywów trwałych, które jednakże różnią się zasadami wyceny (zespół kont „0 Aktywa trwałe”),
- zdarzeniami gospodarczymi ujmowanymi zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, w rozumieniu art. 2 ust. 3 ustawy o rachunkowości, przez banki stosujące te standardy (zespół kont 1 - 3 oraz 5 - 8),
- klasyfikacją aktywów i zobowiązań finansowych, zgodnie z § 30 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (zespół kont 1 – 4, 7 i 8),
- brakiem wyodrębnienia finansowego z banku biura maklerskiego,
- rozliczaniem pożyczonych papierów wartościowych w celu krótkiej sprzedaży.

Projekt rozporządzenia nie zawiera norm technicznych 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, ze zm.), w związku z czym nie podlega notyfikacji.

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Podmioty, na które oddziałuje akt normatywny

Projektowane rozporządzenie oddziałuje na podmioty gospodarcze należące do sektora finansowego, tj. banki.

2. Konsultacje społeczne

Projekt rozporządzenia został przygotowany przez Ministerstwo Finansów na podstawie z art. 83 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, ze zm.). Projekt powinien uzyskać opinię Komisji Nadzoru Finansowego.

W ramach późniejszych konsultacji społecznych projekt zostanie przekazany do zaopiniowania przez Narodowy Bank Polski, instytucje zrzeszające przedstawicieli banków i reprezentujące środowisko związane z rachunkowością, w tym Związek Banków Polskich, Krajowy Związek Banków Spółdzielczych, Krajową Izbę Biegłych Rewidentów, Stowarzyszenie Księgowych w Polsce.

Przedmiotowy projekt nie wymaga uzgodnień z Europejskim Bankiem Centralnym, ponieważ nie reguluje kwestii związanych ze stabilnością sektora bankowego.

3. Wpływ aktu normatywnego na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego

Wejście w życie projektu rozporządzenia nie wpłynie na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.

4. Wpływ aktu normatywnego na rynek pracy

Wejście w życie projektu rozporządzenia nie wpłynie na rynek pracy.

5. Wpływ aktu normatywnego na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw

Wejście w życie projektu rozporządzenia nie wpłynie na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw.

6. Wpływ aktu normatywnego na sytuację i rozwój regionalny

Regulacje projektu rozporządzenia nie będą miały wpływu na sytuację i rozwój regionalny.

7. Źródła finansowania

Projekt rozporządzenia nie pociąga za sobą obciążenia budżetu państwa lub budżetów jednostek samorządu terytorialnego. Zakres przedmiotowy rozporządzenia (rachunkowość) jest neutralny z punktu widzenia obciążeń budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

8. Wstępna ocena zgodności z prawem Unii Europejskiej

Projekt rozporządzenia uzyskał wstępną ocenę zgodności z prawem Unii Europejskiej.

Projekt rozporządzenia, stosownie do przepisu art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, ze zm.), zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej.

Opracowali:

Dorota Sowińska-Kobelak, Radca ministra, tel.: (0-22) 694 53 41, dorota.sowinska-kobelak@mofnet.gov.pl, Departament Rachunkowości, Wieloosobowe Stanowisko Pracy ds. Rachunkowości Instytucji Finansowych,

Grzegorz Czerwiński, Główny specjalista, tel.: (0-22) 694 44 13, grzegorz.czerwinski@mofnet.gov.pl., Departament Rachunkowości, Wieloosobowe Stanowisko Pracy ds. Rachunkowości Instytucji Finansowych.