

1640

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 4 grudnia 2006 r.

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

Na podstawie art. 18 § 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o zmianie ustawy — Ordynacja podatkowa oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 143, poz. 1199 oraz z 2006 r. Nr 143, poz. 1031) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) format i tryb przekazywania przez banki oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, w formie dokumentu elektronicznego, jednorazowej informacji o otwartych rachunkach bankowych oraz rachunkach w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, według stanu na dzień 31 grudnia 2006 r., 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. Formaty danych powinny odpowiadać wymaganiom określonym w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 11 października 2005 r. w sprawie minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych (Dz. U. Nr 212, poz. 1766).

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 elektro-

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).

nicznej (e-mail). Potwierdzenie otrzymania przesyłki następuje po potwierdzeniu autentyczności nadawcy na jego adres zwrotny. Mechanizmy komunikacji powinny odpowiadać wymaganiom określonym w rozporządzeniu, o którym mowa w § 2 ust. 1.

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. Nr 130, poz. 1188, z późn. zm.²⁾);
- 2) przedsiębiorcy posiadającego koncesję na prowadzenie działalności w zakresie ochrony osób i mienia, wydaną na podstawie przepisów ustawy z dnia 22 sierpnia 1997 r. o ochronie osób i mienia (Dz. U. z 2005 r. Nr 145, poz. 1221 oraz z 2006 r. Nr 104, poz. 708), 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 30 dni od dnia ujawnienia błędów. Skorygowana informacja jest przekazywana z wykorzystaniem takiej samej formy, jaka została użyta do przekazania informacji o rachunkach.

²⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 69, poz. 627, Nr 96, poz. 959, Nr 171, poz. 1800 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 267, poz. 2258 oraz z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i Nr 191, poz. 1413.

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 przypadkach, o których 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. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2007 r.

Minister Finansów: w z. *E. Suchocka-Roguska*

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 4 grudnia 2006 r. (poz. 1640)

WZÓR INFORMACJI O RACHUNKACH

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xmlns:ds="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#" elementFormDefault="qualified"
attributeFormDefault="unqualified">
  <xs:import namespace="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#"
schemaLocation="http://www.w3.org/TR/xmldsig-core/xmldsig-core-schema.xsd"/>
  <xs:element name="Zestaw">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="PodmiotZobowiazany"/>
        <xs:element ref="Podmiot" minOccurs="0"
maxOccurs="unbounded"/>
        <xs:element ref="ds:Signature"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="dataUtworzenia" type="xs:dateTime" use="required">
        <xs:annotation>
          <xs:documentation>Data utworzenia
zestawu</xs:documentation>
        </xs:annotation>
      </xs:attribute>
      <xs:attribute name="nadawca" type="TZnakowy" use="required">
        <xs:annotation>
          <xs:documentation>Nadawca zestawu
danych</xs:documentation>
        </xs:annotation>
      </xs:attribute>
      <xs:attribute name="idNadawcy" type="TNrOddzialuBanku" use="required">
        <xs:annotation>
          <xs:documentation>Identyfikator
oddzialu.</xs:documentation>
        </xs:annotation>
      </xs:attribute>
      <xs:attribute name="nrJednostki" use="optional">
        <xs:annotation>
          <xs:documentation>Numer jednostki w przypadku
SKOK.</xs:documentation>
        </xs:annotation>
      </xs:attribute>
      <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
          <xs:pattern value="\d{3}"/>
        </xs:restriction>
      </xs:simpleType>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="Podmiot">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>Podmiot prowadzący działalność
gospodarczą.</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="Nip" type="TNrNIP"/>
        <xs:choice>
          <xs:element name="OsobaFizycznaDzialalnosc"
type="TOsobaFizycznaDzialalnosc"/>
          <xs:element name="NieOsobaFizyczna"
```

```

type="TNieOsobaFizyczna"/>
</xs:choice>
<xs:choice maxOccurs="unbounded">
  <xs:element name="RachunekOtwarty">
    <xs:complexType>
      <xs:complexContent>
        <xs:extension
base="TRachunekBankowy">
          <xs:attribute
name="dataOtwarcia" type="xs:date" use="required"/>
        </xs:extension>
      </xs:complexContent>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
</xs:choice>
</xs:sequence>
<xs:attribute name="id" type="xs:integer" use="required">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Unikalny identyfikator
podmiotu</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:attribute>
<xs:attribute name="rodzajOperacji" use="required">
  <xs:simpleType>
    <xs:restriction base="xs:string">
      <xs:enumeration value="INSERT"/>
      <xs:enumeration value="UPDATE"/>
      <xs:enumeration value="DELETE"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
</xs:attribute>
</xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="PodmiotZobowiazany">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Podmiot zobowiązany do przekazywania informacji o
rachunkach.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:complexType>
    <xs:choice>
      <xs:element name="IdSKOK" fixed="79999995">
        <xs:complexType>
          <xs:simpleContent>
            <xs:extension base="TNrOddzialuBanku">
              <xs:attribute name="nrJednostki"
use="required">
                <xs:simpleType>
                  <xs:restriction
base="xs:string">
                    <xs:pattern
value="\d{3}"/>
                  </xs:restriction>
                </xs:simpleType>
              </xs:attribute>
            </xs:extension>
          </xs:simpleContent>
        </xs:complexType>
      </xs:element>
      <xs:element name="IdBank" type="TNrOddzialuBanku"/>
    </xs:choice>
    <xs:attribute name="nazwa" type="TZnakowy" use="required"/>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:complexType name="TNieOsobaFizyczna">

```

```

        <xs:annotation>
          <xs:documentation>Typ definiujący podmiot nie będący osobą
fizyczną</xs:documentation>
        </xs:annotation>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  <xs:complexType name="TOsobaFizycznaDzialalnosc">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>Typ definiujący podmiot będący osobą
fizyczną</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:sequence>
      <xs:element name="NazwiskoCzlon" type="TNazwiskoCzlon"
maxOccurs="2">
        <xs:annotation>
          <xs:documentation>Poszczególne członki i przedrostki w
oddzielnych elementach</xs:documentation>
        </xs:annotation>
      </xs:element>
      <xs:element name="Imie" type="TImie"/>
      <xs:element name="NazwaPelna" type="TNazwaPelna"/>
      <xs:element name="NazwaSktrocona" type="TNazwaSktrocona"
minOccurs="0"/>
      <xs:element name="Regon" type="TNrREGON9"/>
      <xs:element name="Pesel" type="TNrPESEL" minOccurs="0"/>
      <xs:choice>
        <xs:element name="DowodOsobisty"
type="TDokumentTozsamosci"/>
        <xs:element name="PrawoJazdy" type="TDokumentTozsamosci"/>
        <xs:element name="Paszport">
          <xs:complexType>
            <xs:simpleContent>
              <xs:extension base="TPaszport">
                <xs:attribute name="KodKraju"
type="TKodKraju" use="required"/>
              </xs:extension>
            </xs:simpleContent>
          </xs:complexType>
        </xs:element>
        <xs:element name="KartaPobytu" type="TDokumentTozsamosci"/>
        <xs:element name="NieokreslonyDokument">
          <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="TZnakowy">
              <xs:maxLength value="60"/>
            </xs:restriction>
          </xs:simpleType>
        </xs:element>
      </xs:choice>
    </xs:sequence>
  </xs:complexType>
  <xs:choice>
    <xs:element name="AdresZamieszkania" type="TAdresPolski"/>
    <xs:element name="AdresZamieszkaniaZagr"
type="TAdresZagraniczny"/>
  </xs:choice>
  <xs:element name="AdresSiedziby" type="TAdresPolski" minOccurs="0"/>
</xs:sequence>

```

```

</xs:complexType>
<xs:complexType name="TRachunekBankowy">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący rachunek podmiotu prowadzącego
działalność gospodarczą</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:choice>
    <xs:element name="Rozliczeniowy">
      <xs:complexType>
        <xs:sequence>
          <xs:element name="NrRachNRB"
type="TNrRachNRB"/>
        </xs:sequence>
      </xs:complexType>
    </xs:element>
    <xs:element name="Lokata">
      <xs:complexType>
        <xs:choice>
          <xs:element name="NrRachNRB"
type="TNrRachNRB"/>
          <xs:element name="NrRachInny"
type="TNrRachInny"/>
        </xs:choice>
      </xs:complexType>
    </xs:element>
    <xs:element name="Powierniczy">
      <xs:complexType>
        <xs:sequence>
          <xs:element name="NrRachNRB"
type="TNrRachNRB"/>
        </xs:sequence>
      </xs:complexType>
    </xs:element>
    <xs:element name="Inny">
      <xs:complexType>
        <xs:choice>
          <xs:element name="NrRachNRB"
type="TNrRachNRB"/>
          <xs:element name="NrRachInny"
type="TNrRachInny"/>
        </xs:choice>
      </xs:complexType>
    </xs:element>
  </xs:choice>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="TNrRachInny">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący inny rachunek</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:sequence>
    <xs:element name="Nr">
      <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="TZnakowy">
          <xs:maxLength value="40"/>
        </xs:restriction>
      </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="NrRozlOddzBanku">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>Numer Rozliczeniowy Oddziału
Banku</xs:documentation>
      </xs:annotation>
      <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">

```

```
        <xs:pattern value="\d{8}"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>
</xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="TAdres">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący adres.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:sequence>
    <xs:element name="Miejscowosc">
      <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="TZnakowy">
          <xs:maxLength value="56"/>
        </xs:restriction>
      </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="Ulica" minOccurs="0">
      <xs:complexType>
        <xs:simpleContent>
          <xs:extension base="TUlica"/>
        </xs:simpleContent>
      </xs:complexType>
    </xs:element>
    <xs:element name="NrDomu">
      <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="TZnakowy">
          <xs:maxLength value="9"/>
        </xs:restriction>
      </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="NrLokalu" minOccurs="0">
      <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="TZnakowy">
          <xs:maxLength value="10"/>
        </xs:restriction>
      </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="Poczta" minOccurs="0">
      <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="TZnakowy">
          <xs:maxLength value="56"/>
        </xs:restriction>
      </xs:simpleType>
    </xs:element>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="TAdresPolski">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący adres polski.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:complexContent>
    <xs:extension base="TAdres">
      <xs:sequence>
        <xs:element name="KodPocztowy">
          <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="TZnakowy">
              <xs:maxLength value="6"/>
            </xs:restriction>
          </xs:simpleType>
        </xs:element>
        <xs:element name="Wojewodztwo" minOccurs="0">
          <xs:simpleType>
```

```
<xs:restriction base="TZnakowy">
  <xs:maxLength value="36"/>
</xs:restriction>
</xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="Powiat" minOccurs="0">
  <xs:simpleType>
    <xs:restriction base="TZnakowy">
      <xs:maxLength value="36"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="Gmina" minOccurs="0">
  <xs:simpleType>
    <xs:restriction base="TZnakowy">
      <xs:maxLength value="36"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
</xs:element>
</xs:sequence>
</xs:extension>
</xs:complexContent>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="TAdresZagraniczny">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący adres zagraniczny.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:complexContent>
    <xs:extension base="TAdres">
      <xs:sequence>
        <xs:element name="KodPocztowy" minOccurs="0">
          <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="TZnakowy">
              <xs:maxLength value="9"/>
            </xs:restriction>
          </xs:simpleType>
        </xs:element>
        <xs:element name="KodKraju" type="TKodKraju"/>
      </xs:sequence>
    </xs:extension>
  </xs:complexContent>
</xs:complexType>
<xs:simpleType name="TDokumentTozsamosci">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący dokument
tozsamosci</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:restriction base="TZnakowy">
    <xs:maxLength value="16"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="TPaszport">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący numer paszportu.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:restriction base="TZnakowy">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="60"/>
    <xs:whiteSpace value="replace"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="TNazwiskoCzlon">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący człón nazwiska.</xs:documentation>
```



```
</xs:annotation>
  <xs:restriction base="TZnakowy">
    <xs:maxLength value="40"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="TImie">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący pierwsze imię.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:restriction base="TZnakowy">
    <xs:maxLength value="30"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="TData" id="TData">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ daty.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:restriction base="xs:date">
    <xs:minInclusive value="1800-01-01"/>
    <xs:whiteSpace value="collapse"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="TNazwaPelna">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący nazwę pełną.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:restriction base="TZnakowy"/>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="TNazwaSkrocona">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący nazwę skróconą.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:restriction base="TZnakowy">
    <xs:maxLength value="70"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="TKodKraju">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący kod kraju. Kod kraju zgodny z ISO
3166.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:restriction base="TZnakowy">
    <xs:maxLength value="2"/>
    <xs:pattern value="[A-Z]"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="TNrNIP">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący numer NIP</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
    <xs:minInclusive value="1010000000"/>
    <xs:maxInclusive value="9999999999"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="TNrPESEL">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący numer PESEL</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="11"/>
    <xs:pattern value="\d{11}"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
```

```
<xs:simpleType name="TnrREGON9">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący numer REGON 9
znakowy.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="9"/>
    <xs:pattern value="\d{9}"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="TnrREGON14">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący numer REGON 14
znakowy.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="14"/>
    <xs:pattern value="\d{14}"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="TnrRachNRB">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący nr rachunku NRB</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="26"/>
    <xs:pattern value="\d{26}"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="TnrOddzialuBanku">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ definiujący nr oddziału banku</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="8"/>
    <xs:pattern value="\d{8}"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="TUlica">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ znakowy definiujący nazwę
ulicy.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:restriction base="TZnakowy">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="65"/>
    <xs:whiteSpace value="replace"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="TZnakowy">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Typ znakowy ograniczony do jednej
linii.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:restriction base="xs:normalizedString">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="240"/>
    <xs:whiteSpace value="replace"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
</xs:schema>
```