

Projekt z dnia 5 października 2006 r.

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

z dnia ..... 2006 r.

**w sprawie formatu i trybu przekazywania przez banki i spółdzielcze kasy  
oszczędnościowo-kredytowe informacji o otwartych rachunkach związanych  
z prowadzeniem działalności gospodarczej, według stanu na dzień 31 grudnia 2006 r.  
oraz wzoru tej informacji**

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 i 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, 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.

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 w trybie:

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

**§ 3. 1.** 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. Mechanizmy komunikacji i formaty danych są zgodne z treścią rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11 października 2005 r. w sprawie minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych (Dz.U. Nr 212, poz.1766). Komunikacja stron odbywa się w sposób bezpieczny, z zachowaniem mechanizmów gwarantujących integralność i poufność.

2. Warunki organizacyjno-techniczne przekazywania informacji o rachunkach drogą teletransmisji wymagają wcześniejszego uzgodnienia w formie pisemnej z Ministerstwem Finansów.

**§ 4. 1.** Informacja o rachunkach jest przekazywana do Ministerstwa Finansów przez upoważnionych pracowników banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej.

2. Bank lub spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa przekazuje w formie pisemnej dane identyfikacyjne pracowników, o których mowa w ust. 1. W przypadku zmiany upoważnionego pracownika, bank lub spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, przekazują w formie pisemnej dane identyfikacyjne upoważnionego pracownika oraz dane identyfikacyjne pracownika, dla którego wygasło upoważnienie.

3. Informacja o rachunkach przekazywana w trybie, o którym mowa w § 2 ust. 3 pkt 2, może być doręczana również za pośrednictwem:

- 1) 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);
- 2) placówki pocztowej operatora publicznego.

4. Osoba doręczająca informację o rachunkach potwierdza jej przekazanie w rejestrze prowadzonym w tym celu w Ministerstwie Finansów, z wyłączeniem przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2.

5. Informacja o rachunkach doręczana za pośrednictwem podmiotów, o których mowa w ust. 3 pkt 2, jest nadawana wyłącznie przesyłką poleconą, na adres Ministerstwa Finansów, z umieszczonym na przesyłce widocznym dopiskiem "w kancelarii nie otwierać".

**§ 5.** 1. Bank lub spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, w przypadku stwierdzenia błędów w doręczonej informacji o rachunkach, przekazuje w terminie 3 dni od dnia ich ujawnienia, skorygowaną informację o rachunkach.

2. Skorygowana informacja o rachunkach, o której mowa w ust. 1, jest przekazywana z wykorzystaniem takiego samego trybu, jaki został użyty przez bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową do przekazania informacji o rachunkach.

3. W przypadku otrzymania uszkodzonej przesyłki lub naruszenia zasad określonych w niniejszym rozporządzeniu, Ministerstwo Finansów może zażądać od banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej ponownego przekazania informacji o rachunkach.

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

5. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 i 4, bank lub spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa powtórnie przekazuje informację o rachunkach definiując atrybut dokumentu elektronicznego "czyPoprawka" przypisany do podmiotu, a jeżeli zastosowano tryb przekazywania, o którym mowa w § 2 ust. 3 pkt 2, należy dodatkowo umieścić na etykiecie nośnika dopisek "przesyłka powtórna".

**§ 6.** Przepisy niniejszego rozporządzenia stosuje się odpowiednio w przypadku przekazywania informacji o rachunkach za pośrednictwem instytucji, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz.665, z późn. zm.<sup>2)</sup>).

**§ 7.** Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2007 r.

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 18 lipca 2006 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz.U. Nr 131, poz.908 i Nr 169, poz.1204).

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. z 2002 r. Nr 126, poz.1070, Nr 141, poz.1178, Nr 144, poz.1208, Nr 153, poz.1271, Nr 169, poz.1385 i 1387 i Nr 241, poz.2074, z 2003 r. Nr 50 poz.424, Nr 60, poz.535, Nr 65, poz.594, Nr 228, poz.2260 i Nr 229, poz.2276, z 2004 r. Nr 64, poz.594, Nr 68, poz.623, Nr 91, poz.870, Nr 96, poz.959, Nr 121, poz.1264, Nr 146, poz.1546 i Nr 173, poz.1808, z 2005 r. Nr 83, poz.719, Nr 85, poz.727, Nr 167, poz.1398 i Nr 183, poz.1538 oraz z 2006 r. Nr 104, poz.708.

### **Wzór informacji o rachunkach**

Wzór informacji o rachunkach jest zdefiniowany dla dokumentu elektronicznego w formacie XML (XSD).

```
<?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=".\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: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="czyPoprawka" type="xs:boolean" use="optional"/>
</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:element name="NazwaPelna" type="TNazwaPelna"/>
                <xs:element name="NazwaSkrocona" type="TNazwaSkrocona" minOccurs="0"/>
                <xs:element name="Regon" type="TNRREGON14"/>
                <xs:choice>
                    <xs:element name="AdresSiedziby" type="TAdresPolski"/>
                    <xs:element name="AdresSiedzibyZagr" type="TAdresZagraniczny"/>
                </xs:choice>
            </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="unbounded">

```

```

        <xs:annotation>
            <xs:documentation>Poszczególne człony 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="NazwaSkrocona" type="TNazwaSkrocona" 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:choice>
    <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:choice>
</xs:complexType>

```

```

        </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="28"/>
                </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: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 tożsamości</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 człon 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:annotation>
        <xs:restriction base="xs:date">
            <xs:minInclusive value="1800-01-01"/>
            <xs:whiteSpace value="collapse"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
    <xs:simpleType name="TNazwaPeIna">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>Typ definiujący nazwę pełną.</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:restriction base="TZnakowy"/>
    </xs:simpleType>
    <xs:simpleType name="TNazwaSkrócona">
        <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="TNRachNRB">
    <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>

```

## UZASADNIENIE

Przygotowanie projektu rozporządzenia w sprawie formatu i trybu przekazywania przez banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe informacji o otwartych rachunkach związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, według stanu na dzień 31 grudnia 2006 r. oraz wzoru tej informacji stanowi wykonanie delegacji, przewidzianej dla ministra właściwego do spraw finansów publicznych w 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 i Nr 143, poz.1031).

Zgodnie z ww. przepisem, banki oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe są obowiązane do sporządzenia i przekazania, w formie dokumentu elektronicznego, ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych jednorazowej informacji o otwartych rachunkach bankowych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, według stanu na dzień 31 grudnia 2006 r., w terminie do dnia 15 stycznia 2007 r.

Przedmiotowy projekt rozporządzenia szczegółowo określa:

- format i tryb przekazywania dokumentu elektronicznego, uwzględniając jego zabezpieczenie przed nieuprawnionym dostępem;
- wzór informacji o otwartych rachunkach bankowych oraz rachunkach w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, uwzględniając numer rachunku, datę jego założenia albo likwidacji, dane identyfikujące posiadacza rachunku, w tym nazwisko i imię lub nazwę posiadacza, miejsce zamieszkania lub adres siedziby, rodzaj i numer identyfikatora posiadacza rachunku, kod kraju posiadacza rachunku, numer identyfikacji podatkowej.

Ponadto rozporządzenie reguluje kwestię pośrednictwa instytucji, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (np. Biura Informacji Kredytowej) w przekazywaniu informacji o otwartych rachunkach związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

### **Ocena skutków regulacji:**

#### **1. Wpływ regulacji na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżet jednostek samorządu terytorialnego dochody i wydatki budżetu państwa**

Powstanie centralna baza danych o założonych i zlikwidowanych rachunkach związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, gdzie będą gromadzone

informacje uzyskiwane z banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (projekt CERBER). Powstanie przedmiotowej bazy zapewni właściwe gromadzenie danych oraz umożliwi ich kompleksową analizę. Głównymi użytkownikami systemu będą pracownicy komórek egzekucji i kontroli podatkowej. Projekt w całości będzie sfinansowany ze środków budżetu państwa – koszt projektu kształtuje się na poziomie 1.700 tys. zł.

## **2. Zakres i wyniki konsultacji społecznych**

Projekt zostanie poddany konsultacjom społecznym z:

- Związkiem Banków Polskich,
- Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową,
- Biurem Informacji Kredytowej,
- Narodowym Bankiem Polskim,
- Krajową Radą Doradców Podatkowych.

Projekt rozporządzenia zostanie również udostępniony na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej.

## **3. Wpływ regulacji na rynek pracy**

Przedmiotowe rozporządzenie nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

## **4. Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość**

Przedmiotowe rozporządzenie nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.

## **5. Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionów**

Przedmiotowe rozporządzenie nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionów