

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

z dnia ..... 2005 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków**

Na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, z późn. zm.<sup>2)</sup>) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2147) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 4 w ust. 2 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Podstawę tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożone”, można pomniejszyć, z zastrzeżeniem § 5, o wartość zabezpieczeń wymienionych w:”;

2) w § 5 w ust. 2:

a) pkt 7 otrzymuje brzmienie:

„7) gwarancji lub poręczenia, o którym mowa w ust. 3 pkt 9 załącznika nr 2 do rozporządzenia - łącznie w stosunku do jednego podmiotu, nie może być wyższa niż 15 % aktywów netto wystawcy gwarancji lub poręczenia, pomniejszonych o należne, lecz niewniesione wkłady na poczet kapitałów (funduszy) podstawowych oraz o akcje własne, według ich wartości godziwej;”;

b) dodaje się pkt 8 w brzmieniu:

„8) oświadczenia patronackiego, o którym mowa w ust. 3 pkt 23 załącznika nr 2 do rozporządzenia - łącznie w stosunku do jednego podmiotu nie może być wyższa niż 15 % aktywów netto wystawcy oświadczenia, pomniejszonych o należne, lecz niewniesione wkłady na poczet kapitałów (funduszy) podstawowych oraz o akcje własne, według ich wartości godziwej.”;

3) § 8 otrzymuje brzmienie:

„§ 8. 1. Rezerwy celowe tworzy się w ciężar kosztów, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.

2. Rezerwy celowe związane z działalnością funduszy, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 65, poz. 594, z późn. zm.<sup>3)</sup>), tworzy się w ciężar tych funduszy, z pominięciem rachunku zysków i strat.

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 11 czerwca 2004 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 134, poz. 1427).

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 124, poz. 1152, Nr 139, poz. 1324 i Nr 229, poz. 2276 oraz z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 145, poz. 1535, Nr 146, poz. 1546 i Nr 213, poz. 2155 oraz z 2005 r. Nr 10, poz. 66 i Dz. U. ... Nr ..., poz. ....

<sup>3)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 217, poz. 2124 oraz z 2004 r. Nr 91, poz. 870.

3. Rezerwy celowe związane z działalnością kas mieszkaniowych, o których mowa w rozdziale 1 ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego (Dz. U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1070, z późn. zm.<sup>4)</sup>), tworzy się w ciężar środków zgromadzonych na rachunkach oszczędnościowo-kredytowych kas mieszkaniowych, z pominięciem rachunku zysków i strat.”;

4) w załączniku nr 1 do rozporządzenia:

a) w cz. I:

- w ust. 2 w pkt 1 lit. e otrzymuje brzmienie:

„e) współczynnik wypłacalności (w przypadku banków) i margines bezpieczeństwa (w przypadku zakładów ubezpieczeń);”

- w ust. 3 pkt 2 i 3 otrzymują brzmienie:

„2) w części zabezpieczonej zabezpieczeniami wymienionymi w ust. 2 załącznika nr 2 do rozporządzenia - ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika można zastąpić oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów, o których mowa w ust. 2 załącznika nr 2 do rozporządzenia; zabezpieczenia te uwzględnia się stosując odpowiednio zasady określone w § 5 rozporządzenia;

3) wynikających z finansowania projektów inwestycyjnych, prowadzonych w ramach powołanych do tego celu odrębnych spółek prawa handlowego - ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika można zastąpić oceną struktury prawno-finansowej projektu inwestycyjnego, biorąc pod uwagę zawarte i obowiązujące umowy i wiążące oświadczenia minimalizujące poszczególne rodzaje ryzyka projektu, ze szczególnym uwzględnieniem założeń finansowych projektu, które stanowiły podstawę zaangażowania banku z tytułu ekspozycji kredytowej.”;

- ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Niezależnie od przepisu ust. 1 cz. II niniejszego załącznika ekspozycje kredytowe, o których mowa w cz. II ust. 1 pkt 3 i 4, w części zabezpieczonej zabezpieczeniami, o których mowa w ust. 1 załącznika nr 2 do rozporządzenia, mogą być klasyfikowane jako ekspozycje kredytowe „normalne”; zabezpieczenia te uwzględnia się stosując odpowiednio zasady określone w § 5 rozporządzenia.”

b) w cz. II:

- w ust. 1 w pkt 3 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„w przypadku pozostałych ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego:”

- w ust. 4 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) zmiana klasyfikacji kredytu detalicznego (pożyczki detalicznej) nie wpływa na klasyfikację kredytu mieszkaniowego (pożyczki mieszkaniowej) lub kredytu hipotecznego (pożyczki hipotecznej) oraz zmiana klasyfikacji kredytu mieszkaniowego (pożyczki mieszkaniowej) lub kredytu hipotecznego (pożyczki hipotecznej) nie wpływa na klasyfikację kredytu detalicznego (pożyczki detalicznej).”;

---

<sup>4)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2001 r. Nr 16, poz. 167, Nr 4, poz. 27 i Nr 154, poz. 1800, z 2002 r. Nr 25, poz. 253, Nr 153, poz. 1271, Nr 216, poz. 1824 i Nr 240, poz. 2058, z 2003 r. Nr 65, poz. 594 oraz z 2004 r. Nr 146, poz. 1546, Nr 213, poz. 2157 i Nr 281, poz. 2783.

5) w załączniku nr 2 do rozporządzenia:

a) w ust. 2:

- wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Zabezpieczenia umożliwiające zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia lub banku będącego emitentem papierów wartościowych albo zaangażowanego z tytułu operacji rozliczeniowych, które stanowią podstawę zabezpieczenia ekspozycji kredytowych:”

- pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) umowa ubezpieczenia eksportowego lub gwarancja ubezpieczeniowa Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., objęta gwarancjami Skarbu Państwa, zawarta lub udzielona na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych, dla określonej umowy dotyczącej ekspozycji kredytowych - do wysokości iloczynu sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji i procentu ochrony ubezpieczeniowej lub gwarancyjnej, jeżeli konieczność tworzenia rezerwy celowej jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;”

- po pkt 4 dodaje się pkt 4a w brzmieniu:

„4a) gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych;”

- pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„6) gwarancja lub poręczenie podmiotu, innego niż podmioty określone w pkt 1, 3, 4 i 5. Gwarancje i poręczenia udzielone przez gwaranta (poręczyciela) za jeden podmiot uwzględnia się do kwoty 15 % aktywów netto tego gwaranta (poręczyciela), pomniejszonych o należne, lecz niewniesione wkłady na poczet kapitałów (funduszy) podstawowych oraz o akcje własne - według ich wartości godziwej;”

b) w ust. 3:

- pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„6) umowa ubezpieczenia eksportowego lub gwarancja ubezpieczeniowa Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., objęta gwarancjami Skarbu Państwa, zawarta lub udzielona na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych, dla określonej umowy dotyczącej ekspozycji kredytowych - do wysokości iloczynu sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji i procentu ochrony ubezpieczeniowej lub gwarancyjnej, jeżeli konieczność tworzenia rezerwy celowej jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;”

- po pkt 6 dodaje się pkt 6a w brzmieniu:

„6a) cesja praw wynikających z umów ubezpieczenia eksportowego lub cesja praw wynikających z gwarancji ubezpieczeniowych, objętych gwarancjami Skarbu Państwa, zawartych lub udzielonych na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych - do wysokości iloczynu sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji i procentu ochrony ubezpieczeniowej lub gwarancyjnej, jeżeli konieczność tworzenia rezerwy celowej jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;”

- po pkt 7 dodaje się pkt 7a w brzmieniu:

„7a) gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych;”

- pkt 9 otrzymuje brzmienie:

„9) gwarancja lub poręczenie podmiotu o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, innego niż podmioty określone w pkt 1, 2, 3, 4, 6, 7 i 8;”

- pkt 24 otrzymuje brzmienie:

„24) ubezpieczenie ekspozycji kredytowej w zakładzie ubezpieczeń mającym siedzibę w krajach OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa zakładu ubezpieczeń nie budzi obaw;”.

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

MINISTER FINANSÓW

## UZASADNIENIE

### I. Zmiany porządkująco-redakcyjne

Proponowane zmiany rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2147) mają dwojaki charakter. Zmiany zaproponowane w § 1 pkt 1, pkt 2, pkt 4, pkt 5 lit. a tiret pierwsze i czwarte oraz pkt 5 lit. b tiret czwarte i piąte projektu mają charakter porządkujący i doprecyzowują aktualne przepisy. Najważniejszymi z powyższych zmian są zmiany dotyczące:

1. Wprowadzenia do wyliczenia w ust. 2 w załączniku nr 2 do rozporządzenia (§ 1 pkt 5 lit. a). Celem tej zmiany jest zapewnienie pełnej zgodności przepisów ust. 2 załącznika nr 2 do rozporządzenia z wprowadzeniem.
2. Doprecyzowania zakresu zaangażowania banku, w przypadku możliwości zastąpienia sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oceną prawno-finansową przedsięwzięcia, z tytułu dowolnej ekspozycji kredytowej, np. kredyt, pożyczka, gwarancja lub poręczenie (§ 1 pkt 4 lit. a tiret drugie).
3. Uściślenia, zgodnie z intencją autorów rozporządzenia, możliwości klasyfikacji ekspozycji kredytowych wyłącznie w oparciu o kryterium terminowości spłat, do ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego (§ 1 pkt 4 lit. b tiret pierwsze).

### II. Zmiany systemowe

Zmiany systemowe dotyczą zakresu specyfiki działalności niektórych funduszy w Banku Gospodarstwa Krajowego oraz rozszerzenia wykazu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, określonych w załączniku nr 2 do przedmiotowego rozporządzenia.

1. Tworzenie rezerw celowych związanych z ryzykiem funduszy funkcjonujących w Banku Gospodarstwa Krajowego oraz rezerw celowych związanych z funkcjonowaniem kas mieszkaniowych w ciężar tych funduszy z pominięciem rachunku zysków i strat (§ 1 pkt 3).

Zgodnie art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 65, poz. 594, z późn. zm.) do zadań BGK należy obsługa funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych Bankowi na podstawie odrębnych ustaw. Fundusze te nie posiadają osobowości prawnej, a zatem Bank jest stroną czynności cywilnoprawnych realizowanych z wykorzystaniem środków pieniężnych danego funduszu.

Zgodnie z § 31 ust. 2 rozporządzenia Ministra Skarbu Państwa z dnia 27 sierpnia 2003 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 156, poz. 1526) Bank wyodrębnia w swoim planie finansowym plany finansowe obsługiwanych funduszy, utworzonych, powierzonych lub przekazanych Bankowi na podstawie odrębnych ustaw bądź innych aktów prawnych oraz co do zasady sporządza dla nich bilans i rachunek zysków i strat, a zatem fundusze te jako wyodrębnione z działalności własnej Banku majątkowo posiadają określoną odrębnymi ustawami swojego rodzaju niezależność finansową.

Bilans Banku oraz rachunek zysków i strat Banku obejmuje bilanse i rachunki zysków i strat ww. funduszy, natomiast zgodnie z § 34 statutu Banku w przypadku wystąpienia strat na działalności któregoś z funduszy, strata pokrywana jest w ciężar tego funduszu (do wysokości środków funduszy).

W obecnym stanie prawnym Bank zobowiązany jest do tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością tych funduszy w ciężar kosztów Banku zgodnie z rozporządzeniem dotyczącym zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Z uwagi na niezależność finansową funduszy określoną ustawami, jak również z uwagi na zasadę, że straty powstałe na działalności funduszy pokrywane są w ciężar poszczególnych funduszy, uzasadnione jest, aby rezerwy celowe związane z działalnością funduszy tworzone były z pominięciem rachunku zysków i strat.

Analogiczna sytuacja, w zakresie tworzenia rezerw celowych, występuje w przypadku kas mieszkaniowych, funkcjonujących na podstawie ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego (Dz. U. z 2000 r., Nr 98, poz. 1070, z późn. zm.). W myśl art. 2 ust. 1 ww. ustawy określenie „kasa mieszkaniowa” oznacza finansowo wyodrębnioną działalność banków polegającą na prowadzeniu imiennych rachunków oszczędnościowo-kredytowych i udzielaniu kredytów kontraktowych.

Ponadto należy zaznaczyć, że zarówno dochody funduszy utworzonych, powierzonych lub funkcjonujących w Banku Gospodarstwa Krajowego, jak również kas mieszkaniowych są zwolnione z podatku dochodowego od osób prawnych. Zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt 4k, 4r, 4t, 4x, 4y 4z, 37 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2000 r. Nr 54, poz. 654, z późn. zm.) wolne od podatku są dochody Banku Gospodarstwa Krajowego prowadzącego poszczególne fundusze oraz banku prowadzącego kasę mieszkaniową, stanowiące równowartość dochodu uzyskanego przez te Fundusze lub kasę mieszkaniową z tytułów określonych w odrębnych przepisach - w części przeznaczony wyłącznie na realizację wymienionych w tych przepisach celów, odpowiednio Funduszy lub kasy mieszkaniowej. Zatem może dojść do sytuacji, w której koszty (rezerwy celowe) funkcjonowania funduszy czy kas mieszkaniowych bank zalicza do kosztów uzyskania przychodów, natomiast dochód ich pozostaje nieopodatkowany.

2. Uwzględnienie innych form finansowania eksportu (np. skupu wierzytelności) oraz doprecyzowanie brzmienia regulacji w kontekście procentu ochrony ubezpieczeniowej lub gwarancyjnej (§ 1 pkt 5 lit. a tiret drugie oraz pkt 5 lit. b tiret pierwsze).

Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., aby umożliwić bankom skup wierzytelności eksportowych i równocześnie pozostawić w mocy ochronę ubezpieczeniową tych wierzytelności, zawiera z nimi umowę dotyczącą wstąpienia w prawa i obowiązki wynikające z umowy ubezpieczenia kontraktu. W takim przypadku, w szczególności, gdy banki nie przejmują obowiązków eksportera związanych z wykonaniem kontraktu eksportowego (w tym również rękojmi i gwarancji kontraktowych) lub też gdy w inny sposób zabezpieczą bezsporność tych wierzytelności – ryzyko związane z finansowaniem dotyczy zapłaty przez zagranicznego kredytobiorcę, jak również prawidłowego wykonywania obowiązków przez ubezpieczającego, które są z góry określone w umowie ubezpieczenia. Przepisy obowiązującego rozporządzenia stanowią wyłącznie o umowach ubezpieczenia odnoszących się do „umowy kredytowej lub zobowiązania pozabilansowego”. W związku z faktem, iż ryzyko związane ze skupem wierzytelności można określić jako zbliżone do ryzyka związanego z ubezpieczeniem umowy kredytowej, zdecydowano się włączyć do katalogu zabezpieczeń również inne formy finansowania eksportu.

Zasadą ubezpieczenia finansowego powszechnie stosowaną w Unii Europejskiej jest zachowanie niewielkiego udziału własnego (na poziomie 5–10%) w ryzyku ponoszonym przez finansujący bank. Takie zasady działania służą zmobilizowaniu ubezpieczających do postępowania z należytą starannością zarówno na etapie oceny ryzyka, jak i jego monitorowania, co służy przede wszystkim zminimalizowaniu ewentualnej szkody będącej wynikiem urzeczywistnienia się ryzyka, w odniesieniu do którego tworzone są rezerwy. Ponadto wprowadzenie niewielkiego udziału własnego ma na celu zmniejszenie ryzyka. W związku z tym proponuje się dostosowanie brzmienia przepisów rozporządzenia tak, aby umożliwiały zastosowanie zmniejszenia wysokości rezerw również w przypadku niższego procentu ochrony ubezpieczeniowej.

3. Włączenie zabezpieczenia w postaci cesji praw wynikających z umowy ubezpieczenia jako umożliwiającego pomniejszenie rezerwy celowej (§ 1 pkt 5 lit. b tiret drugie).

Umowa ubezpieczenia dopuszcza możliwość skorzystania przez instytucję finansową z zabezpieczenia w postaci cesji praw do odszkodowania. Ochrona ubezpieczeniowa w ramach takich umów ubezpieczenia, zawartych z polskim eksporterem lub inwestorem również dotyczy ryzyka związanego z dłużnikiem zagranicznym (w przypadku ubezpieczenia ryzyka kredytu) lub ryzyka politycznego (w przypadku ubezpieczenia ryzyka kredytu i ryzyka inwestycji). Banki, przy tworzeniu rezerw celowych w odniesieniu do kredytów udzielanych pod zabezpieczenie w postaci cesji praw do odszkodowania, powinny mieć możliwość uwzględnienia faktu, iż ryzyko zagraniczne jest zabezpieczone przez KUKKE S.A. W związku z tym włączono zabezpieczenie w postaci cesji praw do odszkodowania do katalogu umożliwiającego pomniejszanie rezerwy celowej.

4. Włączenie zabezpieczenia w postaci gwarancji lub poręczenia ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych (§ 1 pkt 5 lit. a tiret trzecie i § 1 pkt 5 lit. b tiret trzecie).

Zaproponowane zmiany wynikają z wprowadzenia, ustawą z dnia 16 kwietnia 2004 r. o Funduszu Poręczeń Unijnych (Dz. U. Nr 121, poz. 1262), nowego instrumentu umożliwiającego zabezpieczenie ekspozycji kredytowych. W związku z tym, mając na uwadze rozwój przedsiębiorczości oraz zaangażowanie sektora bankowego w absorpcję środków unijnych, rozszerzono katalog zabezpieczeń o gwarancje lub poręczenia ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych. Należy zauważyć, że aktualnie zgodnie z ust. 2 pkt 1 załącznika nr 2 do rozporządzenia, jedną z form zabezpieczenia umożliwiającego zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia jest gwarancja lub poręczenie banku mającego siedzibę w państwie będącym członkiem OECD. Bank udzielający kredytu lub pożyczki ma zatem możliwość zastąpienia sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika sytuacją ekonomiczno-finansową banku. Należy jednak zwrócić uwagę na szczególną formę zabezpieczeń w postaci gwarancji lub poręczeń Banku Gospodarstwa Krajowego udzielonych ze środków publicznych i/lub gromadzonych w drodze ustawy. Analogiczne rozwiązania przyjęto w ust. 2 pkt 4 załącznika nr 2 do rozporządzenia odnośnie zabezpieczeń udzielanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych. Jednakowe traktowanie powyższych form stosowanych zabezpieczeń wydaje się być uzasadnione.

### **III. 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 we współpracy z Generalnym Inspektoratem Nadzoru Bankowego.

Projekt rozporządzenia będzie opiniowany w ramach uzgodnień międzyresortowych, w szczególności przez Komisję Nadzoru Bankowego, Związek Banków Polskich, Korporację Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., Polską Izbę Ubezpieczeń oraz organizacje zrzeszające środowisko biegłych rewidentów i księgowych.

3. Skutki regulacji:

- wpływ regulacji na sektor finansów publicznych

Projektowane rozporządzenie jest neutralne z punktu widzenia przepisów podatkowych.

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje powstania dochodów i wydatków budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

- wpływ regulacji na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zmian na rynku pracy.

- wpływ regulacji na konkurencyjność wewnętrzną i zewnętrzną

Wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na konkurencyjność wewnętrzną i zewnętrzną.

- wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny

Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na sytuację i rozwój regionalny.

#### 4. Źródła finansowania.

Zakres przedmiotowy rozporządzenia (rachunkowość) jest neutralny z punktu widzenia obciążeń budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.