



**Regionalna Izba Obrachunkowa
w Zielonej Górze**

65-261 Zielona Góra, ul. Chmielna 13; tel. 68 329 19 00; fax: 68 329 19 03
www.zielonagora.rio.gov.pl e-mail: zielonagora@rio.gov.pl

Zielona Góra, dnia 28 maja 2021 r.

RIO.II.K.061.9.2021

**Pan
Krzysztof Romankiewicz**

Starosta Zielonogórski

W nawiązaniu do wniosku z dnia 4 maja 2021 r. o udzielenie wyjaśnień w sprawach dotyczących stosowania przepisów o finansach publicznych, skierowanego do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze na podstawie art. 13 pkt. 11 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz.U. z 2019 r., poz. 2137) w sprawie dokonywania przez Powiat wymiany walut za pośrednictwem innego podmiotu niż bank obsługujący Powiat, informuję, że Izba podziela prezentowane we wniosku stanowisko Powiatu.

Mając na względzie dyspozycję art. 264 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz.U. z 2021 r. poz. 305) stwierdzić należy, że przepis ten nie zakazuje dokonywania wymiany walut za pośrednictwem innego podmiotu niż bank obsługujący jednostkę samorządu terytorialnego. W ustawie o finansach publicznych nie zawarto innych norm zakazujących działań wskazanych w zapytaniu Powiatu. Brak jest również regulacji w tym zakresie w ustawie z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (j.t. Dz.U. z 2020 r., poz. 920). W ocenie Izby wymiana walut za pośrednictwem innego podmiotu niż bank powinna jednak być dokonywana z odpowiednim zachowaniem zasad wskazanych dla realizacji wydatków ze środków publicznych określonych w art. 44 ust. 3 pkt 1 lit. a i b ustawy o finansach publicznych.

Stanowisko prezentowane w udzielonej odpowiedzi nie jest prawnie wiążące, lecz stanowi jedynie prezentację poglądu Izby, w sprawie objętej zapytaniem. Niniejsza odpowiedź nie stanowi również wykładni obowiązujących przepisów prawa w zakresie objętym zapytaniem.

z poważaniem

**Prezes Izby
Ryszard Zajączkowski**

Podstawa prawna: Art. 13 pkt 11 ustawy z dnia 7 października 1992 o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2019, poz. 2137)	
A. ADRESAT WNIOSKU	
Regionalna Izba Obrachunkowa w Zielonej Górze, ul. Chmielna 13, 65-261 Zielona Góra	
B. DANE WNIOSKODAWCY	
B.1. DANE IDENTYFIKACYJNE	
Rodzaj wnioskodawcy (zaznaczyć właściwy kwadrat) ☒ 1. jednostka samorządu terytorialnego ☐ 2. związek międzygminny ☐ 3. stowarzyszenie gmin, gmin i powiatów ☐ 4. związek, stowarzyszenie powiatów ☐ 5. samorządowe jednostki organizacyjne ☐ 6. beneficjenci dotacji z budżetów jst (w tym samorządowe osoby prawne) (w zakresie ich wykorzystania)	
B.2. NAZWA PEŁNA	
Powiat Zielonogórski	
B.3. ADRES SIEDZIBY	
ul. Podgórna 5, 65 – 057 Zielona Góra	
C. ZAKRES WNIOSKU	
C1. PRZEDMIOT WNIOSKU	
☐ zaistniały stan faktyczny ☒ X zdarzenie przyszłe	
C.2. RODZAJ SPRAWY	
Wymiana waluty obcej na PLN	
C.3. WSKAZANIE PRZEPISÓW O FINANSACH PUBLICZNYCH BĘDĄCYCH	
PRZEDMIOTEM WYJAŚNIENIA W ZAKRESIE ICH STOSOWANIA	
Należy wskazać jednostki redakcyjne przepisów wraz z nazwą aktu prawnego do każdego zaistniałego stanu faktycznego lub zdarzenia przyszłego (bez przytaczania treści przepisów)	
Art. 264 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U.2021 poz. 305)	
D. WYCZERPUJĄCE PRZEDSTAWIENIE ZAISTNIAŁEGO STANU	
FAKTYCZNEGO (STANÓW FAKTYCZNYCH), ZDARZENIA PRZYSZŁEGO	
(ZDARZEŃ PRZYSZŁYCH I PYTANIA (PYTAŃ))	
Opis stanu faktycznego (stanów faktycznych), zdarzenia przyszłego (zdarzeń przyszłych) Stosownie do przepisu art. 264 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. 2021r. poz. 305), bankową obsługę budżetu jednostki samorządu terytorialnego wykonuje bank wybrany na zasadach określonych w przepisach o zamówieniach publicznych. Powiat Zielonogórski posiada stosowną umowę regulującą zasady wykonywania obsługi bankowej, z bankiem wyłonionym w powyższym trybie. W praktyce funkcjonowania Powiatu pojawiają się sytuacje, w których istnieje konieczność wymiany walut. W takiej sytuacji Powiat ma oczywiście możliwość skorzystania	

z wymiany walut za pośrednictwem banku, z którym ma zawartą umowę o obsługę bankową. Powszechną wiedzą jest jednak to, że stosowane przez banki kursy wymiany walut są mniej korzystne dla klientów, aniżeli kursy walut proponowane przez kantory internetowe, działające na podstawie zezwoleń i pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego.

Mając na uwadze dbałość o stan finansów publicznych, w zakresie wymiany walut Powiat Zielonogórski zamierza skorzystać przy wymianie walut z usług świadczonych przez niebędący bankiem, kantor internetowy.

Zgodnie z podstawowymi założeniami wymiany walut, wszelkie transakcje będą zawierane w ten sposób, że:

- a) po potwierdzeniu realizacji transakcji przez Powiat, podmiot realizujący wymianę walut, wpłaci na właściwy walutowy rachunek bankowy Powiatu walutę będącą przedmiotem zlecenia transakcji,
- b) natomiast Powiat będzie zobowiązany do wpłaty kwoty transakcji na rachunek płatniczy podmiotu realizującego wymianę walut, wskazany w potwierdzeniu zawarcia transakcji, w określonym czasie od chwili uznania rachunku Powiatu kwotą wymienionej waluty.

Powyższy mechanizm zapewni Powiatowi bezpieczeństwo transakcji, albowiem najpierw otrzyma on przewalutowane środki, a dopiero w następnej kolejności dokona wpłaty swoich środków na poczet zrealizowania transakcji wymiany.

Pytanie (pytania) przyporządkowane do stanu faktycznego (stanów faktycznych) lub zdarzenia przyszłego (zdarzeń przyszłych) przedstawionego wyżej

Czy planowane dokonywanie przez Powiat Zielonogórski wymiany walut za pośrednictwem podmiotu innego niż bank, jest dopuszczalne i czy nie jest niezgodne z normą prawną wyartykułowaną w art. 264 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych?

E. WŁASNE STANOWISKO W SPRAWIE OCENY PRAWNEJ ZAISTNIAŁEGO STANU FAKTYCZNEGO LUB ZDARZENIA PRZYSZŁEGO

Stanowisko wnioskodawcy do pytania (pytań) przedstawionego w części D.

W ocenie wnioskodawcy dokonywanie przez niego transakcji wymiany walut w działającym na podstawie zezwolenia i pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego, kantorze internetowym jest dopuszczalne i nie pozostaje w sprzeczności z treścią art. 264 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

F. INFORMACJA O ZAŁĄCZNIKACH

Należy wymienić załączniki przesłane (złożone) razem z wnioskiem

Brak

Data wypełnienia wniosku	Imię i nazwisko wnioskodawcy lub osoby upoważnionej	Podpis wnioskodawcy lub osoby upoważnionej
04.05.2021 r.	Edyta Dwojak, Mirosław Andrasiak	Z up. STAROSTY

Mirosław Andrasiak
Członek Zarządu

SKARBNIK POWIATU

Edyta Dwojak