

Departament Prawny

PR/0311/807/PCH/11/590 FN

**NOTATKA
dla Ministra Finansów
Pana Jana Vincent - Rostowskiego**

: Departament Prawny przedkłada w załączeniu *projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych krajowej instytucji płatniczej*

- z uprzejmą prośbą o podpisanie wersji papierowej oraz opatrzenie dokumentu elektronicznego bezpiecznym podpisem elektronicznym.

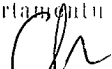
Projekt rozporządzenia został przygotowany przez Departament Rozwoju Rynku Finansowego.

Rządowe Centrum Legislacji, pismem z dnia 17 lipca 2012 r. znak RCL.DPG.542-1182/11, poinformowało, że mając na względzie resortowy charakter rozporządzenia oraz fakt, że odpowiedzialność za jego ostateczny kształt ponosi Minister Finansów, odstępuje od przeprowadzenia Komisji Prawniczej. Powyższe zastrzeżenie związane jest z prezentowanym przez RCL w toku prac legislacyjnych stanowiskiem, zgodnie z którym zróżnicowanie zakresu sprawozdań kwartalnych i rocznych, polegające na pominięciu w sprawozdaniu kwartalnym informacji dotyczącej określenia prowadzonej przez krajową instytucję płatniczą innej niż świadczenie usług płatniczych, nie wypełnia delegacji ustawowej.

Należy jednak zauważyć, że uzasadnieniem dla przyjęcia rozwiązania polegającego na zróżnicowaniu obu rodzajów sprawozdań w ww. zakresie, jest brzmienie przepisu upoważniającego. Celem rozporządzenia jest bowiem zapewnienie Komisji Nadzoru Finansowego dostępu do informacji mających wpływ na ocenę sytuacji finansowej krajowej instytucji płatniczej, w cyklach kwartalnych (pozyskanie danych na

potrzeby bieżącego monitoringu) i rocznych (pozyskanie danych zweryfikowanych za dany rok obrotowy). Zakres danych powinien odpowiadać zróżnicowanym potrzebom nadzorczym, odpowiednio do odmiennej funkcji obu rodzajów sprawozdań. W przeciwnym razie dochodziłoby do zbędnego obciążenia krajowych instytucji płatniczych obowiązkami sprawozdawczymi, które mogą być realizowane w cyklu rocznym, a byłyby realizowane kwartalnie.

ZASTĘPCA DYREKTORA
Departamentu Prawnego


Grzegorz Dostatni

Otrzymują:

Pan Mirosław Sekuła
Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów
- z uprzejmą prośbą o wstępną akceptację

Biuro Ministra
- z uprzejmą prośbą o przedłożenie do podpisu

Załączniki:
- 2 egz. projektu rozporządzenia

Kopia aa

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2012 r.

w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych krajowej instytucji płatniczej

Na podstawie art. 83 ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. Nr 199, poz. 1175 i Nr 291, poz. 1707) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres, formę i sposób sporządzania kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych krajowej instytucji płatniczej oraz terminy ich przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego, zwanej dalej „KNF”.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 2) ustawie o rachunkowości – rozumie się przez to ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.²⁾);
- 3) ustawie – Prawo bankowe – rozumie się przez to ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.³⁾).

§ 3. Kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowej instytucji płatniczej obejmuje:

-
- ¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 listopada 2011 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 248, poz. 1481).
 - ²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1241 i Nr 165, poz. 1316, z 2010 r. Nr 47, poz. 278 oraz z 2011 r. Nr 102, poz. 585, Nr 199, poz. 1175 i Nr 232, poz. 1378.
 - ³⁾ 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, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1775, z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056, Nr 192, poz. 1179, Nr 209, poz. 1315 i Nr 231, poz. 1546, z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341, Nr 65, poz. 545, Nr 71, poz. 609, Nr 127, poz. 1045, Nr 131, poz. 1075, Nr 144, poz. 1176, Nr 165, poz. 1316, Nr 166, poz. 1317, Nr 168, poz. 1323 i Nr 201, poz. 1540, z 2010 r. Nr 40, poz. 226, Nr 81, poz. 530, Nr 126, poz. 853, Nr 182, poz. 1228 i Nr 257, poz. 1724 oraz z 2011 r. Nr 72, poz. 388, Nr 126, poz. 715, Nr 131, poz. 763, Nr 134, poz. 779 i 781, Nr 165, poz. 984, Nr 199, poz. 1175, Nr 201, poz. 1181 i Nr 232, poz. 1378.

- 1) informację o wartości posiadanych finansowych środków płynnych, z uwzględnieniem:
 - a) środków pieniężnych w kasie,
 - b) środków pieniężnych na rachunku bieżącym nostro,
 - c) należności od podmiotów, którym można przypisać wagę ryzyka kredytowego w metodzie standardowej 0%, 20% lub 50%, z terminem płatności do 7 dni,
 - d) instrumentów dłużnych o niskim ryzyku, w kwocie możliwej do uzyskania w ciągu 7 dni,
 - e) papierów wartościowych uznawanych za zabezpieczenie przez Narodowy Bank Polski;
- 2) informację o wartości i liczbie udzielonych w danym okresie sprawozdawczym kredytów płatniczych, o których mowa w art. 74 ust. 3 ustawy, wraz ze wskazaniem okresu, na jaki zostały udzielone;
- 3) informację o wykonanych transakcjach płatniczych, z uwzględnieniem:
 - a) liczby i wartości wykonanych transakcji,
 - b) wartości pobranych opłat i prowizji;
- 4) zestawienie funduszy własnych ze wskazaniem ich części składowych, o których mowa w art. 76 ust. 2 ustawy, i określeniem ich kwoty oraz elementów, o których mowa w art. 76 ust. 3 ustawy, pomniejszających fundusze własne.

§ 4. Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowej instytucji płatniczej obejmuje:

- 1) dane finansowe i informacje, o których mowa w § 3;
- 2) informacje o wykonanych transakcjach płatniczych, z uwzględnieniem liczby i wartości transakcji płatniczych wykonanych w zakresie poszczególnych rodzajów usług płatniczych, o których mowa w art. 3 ust. 1 ustawy;
- 3) informację o poszczególnych rodzajach i zakresie działalności, o której mowa w art. 74 ust. 1 ustawy, odrębnie dla każdego rodzaju tej działalności.

§ 5. Dane finansowe, o których mowa w § 3 pkt 2 i 3 oraz informację, o której mowa w § 4 pkt 3, podaje się z uwzględnieniem ich struktury walutowej, obejmującej następujące waluty:

- 1) złoty;
- 2) euro;
- 3) dolar amerykański;
- 4) frank szwajcarski;
- 5) pozostałe waluty.

§ 6. Kwartalne i dodatkowe roczne sprawozdania finansowe i statystyczne krajowa instytucja płatnicza sporządza na formularzach. Wzór formularza dotyczącego:

- 1) kwartalnego sprawozdania finansowego i statystycznego krajowej instytucji płatniczej – określa załącznik nr 1 do rozporządzenia;
- 2) dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego krajowej instytucji płatniczej – określa załącznik nr 2 do rozporządzenia.

§ 7. Wysokość kwot, wykazywanych w kwartalnym oraz dodatkowym rocznym sprawozdaniu finansowym i statystycznym, podaje się z dokładnością do pełnych złotych, a wartości określane procentowo - z dokładnością do setnej części procenta.

§ 8. 1. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowa instytucja płatnicza sporządza w postaci dokumentu elektronicznego w rozumieniu art. 3 pkt 2 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz. U. Nr 64, poz. 565, z późn. zm.⁴⁾).

2. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowa instytucja płatnicza przekazuje za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez KNF, w formacie zgodnym z wymogami tego systemu.

3. System teleinformatyczny, o którym mowa w ust. 2, KNF udostępnia krajowym instytucjom płatniczym nieodpłatnie.

§ 9. Kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowa instytucja płatnicza przekazuje KNF nie później niż w terminie 20 dni od ostatniego dnia kwartału, za który zostało sporządzone.

§ 10. 1. Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowa instytucja płatnicza sporządza na koniec roku obrotowego, uwzględniając sprawozdanie finansowe, o którym mowa w art. 45 ustawy o rachunkowości, zatwierdzone zgodnie z art. 53 ust. 1 tej ustawy.

2. Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowa instytucja płatnicza przekazuje KNF nie później niż w terminie 20 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania, o którym mowa w ust. 1.

§ 11. W przypadku rozpoczęcia przez krajową instytucję płatniczą działalności w dniu innym niż pierwszy dzień:

1) kwartału - pierwsze kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządza za okres od dnia, w którym rozpoczęła świadczenie usług płatniczych, do końca kwartału, w którym rozpoczęła świadczenie tych usług;

2) roku - pierwsze dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządza za okres od dnia, w którym rozpoczęła świadczenie usług płatniczych, do końca roku obrotowego, w którym rozpoczęła świadczenie tych usług.

§ 12. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

⁴⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2006 r. Nr 12, poz. 65 i Nr 73, poz. 501, z 2008 r. Nr 127, poz. 817, z 2009 r. Nr 157, poz. 1241, z 2010 r. Nr 40, poz. 230, Nr 167, poz. 1131 i Nr 182, poz. 1228 oraz z 2011 r. Nr 112, poz. 654, Nr 185, poz. 1092 i Nr 204, poz. 1195.

Załączniki
do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 2012 r. (poz.)

Załącznik nr 1

**KWARTALNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE I STATYSTYCZNE
KRAJOWEJ INSTYTUCJI PŁATNICZEJ**

Za okres sprawozdawczy:

DATA POCZĄTKOWA:

DATA KOŃCOWA:

Dane krajowej instytucji płatniczej:

NAZWA (FIRMA):

ADRES SIEDZIBY:

NUMER WPISU DO REJESTRU KRAJOWYCH INSTYTUCJI PŁATNICZYCH
I INNYCH DOSTAWCÓW:

TELEFON:

FAKS:

ADRES POCZTY ELEKTRONICZNEJ:

Data przekazania sprawozdania KNF:

Liczba stron sprawozdania:

I. Wartość posiadanych finansowych środków płynnych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego

Pozycja	Wartość
1	2
- środki pieniężne w kasie	
- środki pieniężne na rachunku bieżącym nostro	
- należności od podmiotów, którym można przypisać wagę ryzyka kredytowego w metodzie standardowej 0%, 20% lub 50%, z terminem płatności do 7 dni*	
- instrumenty dłużne o niskim ryzyku, w kwocie możliwej do uzyskania w ciągu 7 dni*	
- papiery wartościowe uznawane za zabezpieczenie przez Narodowy Bank Polski**	

* Dane należy wskazać w sposób określony w uchwale KNF wydanej na podstawie art. 128 ust. 6 pkt 1, 3, 4, 5 i 7 oraz art. 141j ustawy - Prawo bankowe.

** Dane należy wskazać w sposób określony w uchwale Zarządu Narodowego Banku Polskiego wydanej na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 2 i 4 ustawy - Prawo bankowe.

Opracował:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

Telefon:

Data:

Zatwierdził:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

II. Informacja o kredytach płatniczych, o których mowa w art. 74 ust. 3 ustawy, udzielonych w okresie sprawozdawczym

Pozycja	Ogółem wartość /liczba	okres, na jaki został udzielony kredyt płatniczy*				
		≤1 miesiąc	>1 miesiąc ≤3 miesiące	>3 miesiące ≤6 miesięcy	>6 miesięcy ≤9 miesięcy	>9 miesięcy ≤12 miesięcy
1	2	3	4	5	6	7
- liczba						
- wartość, w tym:						
- złoty (PLN)						
- euro (EUR)						
- dolar amerykański (USD)						
- frank szwajcarski (CHF)						
- pozostałe waluty						

* Należy wskazać termin pierwotny, na jaki został udzielony kredyt płatniczy.

Opracował:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

Telefon:

Data:

Zatwierdził:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

III. Informacja o transakcjach płatniczych wykonanych w okresie sprawozdawczym

Pozycja	Ogółem wartość/ liczba	Struktura walutowa wykonanych transakcji płatniczych				
		złoty (PLN)	euro (EUR)	dolar amerykański (USD)	frank szwajcarski (CHF)	pozostałe waluty
1	2	3	4	5	6	7
- liczba wykonanych transakcji						
- wartość wykonanych transakcji						
- wartość pobranych opłat i prowizji						

Opracował:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

Telefon:

Data:

Zatwierdził:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

IV. Zestawienie funduszy własnych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego

Pozycja	Wartość
1	2
Fundusze własne:	
- kapitał założycielski	
- kapitał z aktualizacji wyceny	
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
Pomniejszenia funduszy własnych:	
- akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	
- wszelkie zobowiązania z tytułu akcji uprzywilejowanych	
- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	
- strata z lat ubiegłych	
- strata w trakcie zatwierdzania	
- strata netto bieżącego okresu	

Opracował:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

Telefon:

Data:

Zatwierdził:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

**DODATKOWE ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE I STATYSTYCZNE
KRAJOWEJ INSTYTUCJI PŁATNICZEJ**

Za okres sprawozdawczy:

DATA POCZĄTKOWA:

DATA KOŃCOWA:

Dane krajowej instytucji płatniczej:

NAZWA (FIRMA):

ADRES SIEDZIBY:

NUMER WPISU DO REJESTRU KRAJOWYCH INSTYTUCJI PŁATNICZYCH
I INNYCH DOSTAWCÓW:

TELEFON:

FAKS:

ADRES POCZTY ELEKTRONICZNEJ:

Data przekazania sprawozdania KNF:

Liczba stron sprawozdania:

I. Wartość posiadanych finansowych środków płynnych według stanu na koniec roku obrotowego

Pozycja	Wartość
1	2
- środki pieniężne w kasie	
- środki pieniężne na rachunku bieżącym nostro	
- należności od podmiotów, którym można przypisać wagę ryzyka kredytowego w metodzie standardowej 0%, 20% lub 50%, z terminem płatności do 7 dni*	
- instrumenty dłużne o niskim ryzyku, w kwocie możliwej do uzyskania w ciągu 7 dni*	
- papiery wartościowe uznawane za zabezpieczenie przez Narodowy Bank Polski**	

* Dane należy wskazać w sposób określony w uchwale KNF wydanej na podstawie art. 128 ust. 6 pkt 1, 3, 4, 5 i 7 oraz art. 141j ustawy - Prawo bankowe.

** Dane należy wskazać w sposób określony w uchwale Zarządu Narodowego Banku Polskiego wydanej na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 2 i 4 ustawy - Prawo bankowe.

Opracował:

Imię i nazwisko:
Stanowisko:
Telefon:
Data:

Zatwierdził:

Imię i nazwisko:
Stanowisko:

II.1. Informacja o kredytach płatniczych, o których mowa w art. 74 ust. 3 ustawy, udzielonych w roku obrotowym

Pozycja	Ogółem wartość /liczba	okres, na jaki został udzielony kredyt płatniczy*				
		≤1 miesiąc	>1 miesiąca ≤3 miesiące	>3 miesiący ≤6 miesiący	>6 miesiący ≤9 miesiący	>9 miesiący ≤12 miesiący
1	2	3	4	5	6	7
- liczba						
- wartość, w tym:						
- złoty (PLN)						
- euro (EUR)						
- dolar amerykański (USD)						
- frank szwajcarski (CHF)						
- pozostałe waluty						

* Należy wskazać termin pierwotny, na jaki został udzielony kredyt płatniczy.

Opracował:

Imię i nazwisko:
Stanowisko:
Telefon:
Data:

Zatwierdził:

Imię i nazwisko:
Stanowisko:

II.2. Informacja o udzielonych kredytach płatniczych, o których mowa w art. 74 ust. 3 ustawy, według stanu na koniec roku obrotowego

Pozycja	Ogółem wartość/ liczba	okres, na jaki został udzielony kredyt płatniczy*				
		≤1 miesiąc	>1 miesiąca ≤3 miesiące	>3 miesiące ≤6 miesiące	>6 miesiące ≤9 miesiące	>9 miesiące ≤12 miesiące
1	2	3	4	5	6	7
- liczba kredytów						
- wartość kredytów, w tym:						
- złoty (PLN)						
- euro (EUR)						
- dolar amerykański (USD)						
- frank szwajcarski (CHF)						
- pozostałe waluty						

* Należy wskazać termin pierwotny, na jaki został udzielony kredyt płatniczy.

Opracował:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

Telefon:

Data:

Zatwierdził:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

III.1. Informacje o transakcjach płatniczych wykonanych w roku obrotowym

Pozycja	Ogółem wartość/ liczba	Struktura walutowa wykonanych transakcji płatniczych				
		złoty (PLN)	euro (EUR)	dolar amerykański (USD)	frank szwajcarski (CHF)	pozostałe waluty
1	2	3	4	5	6	7
- liczba wykonanych transakcji						
- wartość wykonanych transakcji						
- wartość pobranych opłat i prowizji						

Opracował:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

Telefon:

Data:

Zatwierdził:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

IV. Zestawienie funduszy własnych za rok obrotowy

Pozycja	Wartość
1	2
Fundusze własne:	
- kapitał założycielski	
- kapitał z aktualizacji wyceny	
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
Pomniejszenia funduszy własnych:	
- akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	
- wszelkie zobowiązania z tytułu akcji uprzywilejowanych	
- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	
- strata z lat ubiegłych	
- strata w trakcie zatwierdzania	
- strata netto bieżącego okresu	

Opracował:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

Telefon:

Data:

Zatwierdził:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

V. Informacje o rodzaju i zakresie działalności wykonywanej przez krajową instytucję płatniczą oprócz świadczenia usług płatniczych, według stanu na koniec roku obrotowego

Pozycja	Tak/Nie	Zakres działalności: 1) przychody uzyskane/koszty związane z prowadzeniem działalności (ze znakiem „-”); 2) wartość/liczba operacji, 3) struktura walutowa: złoty (PLN), euro (EUR), dolar amerykański (USD), frank szwajcarski (CHF), pozostałe waluty
1	2	3
Rodzaj usługi		X
1. Usługi dodatkowe:	X	X
- wymiana walut		1) / 2) / 3) PLN EUR

		USD CHF pozostałe waluty
- bezpieczne przechowywanie środków pieniężnych przekazywanych w celu wykonania transakcji płatniczych		1) / 2) / 3) PLN EUR USD CHF pozostałe waluty
- przechowywanie i przetwarzanie danych		1) / 2) / 3) PLN EUR USD CHF pozostałe waluty
2. Prowadzenie systemów płatności		1) / 2) / 3) PLN EUR USD CHF pozostałe waluty
3. Inna działalność gospodarcza		1) / 2) / 3) PLN EUR USD CHF pozostałe waluty

Opracował:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

Telefon:

Data:

Zatwierdził:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 83 ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. Nr 199, poz. 1175 i Nr 291, poz. 1707), zwanej dalej „ustawą” lub „ustawą upoważniającą”, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia szczegółowego zakresu, formy i sposobu sporządzania przez krajową instytucję płatniczą kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych oraz terminów ich przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego, „zwanej dalej „KNF”.

Celem projektowanego rozporządzenia jest zapewnienie KNF, jako podmiotowi sprawującemu nadzór nad działalnością instytucji płatniczych, dostępu do informacji mających wpływ na ocenę sytuacji finansowej krajowej instytucji płatniczej. Nadzór nad instytucjami płatniczymi jest przede wszystkim nadzorem ostrożnościowym, skoncentrowanym na badaniu sytuacji finansowej podmiotu nadzorowanego i ocenie poziomu ryzyka; sprawowany jest w dużej mierze metodami analitycznymi. Podstawą analiz nadzorczych są dane sprawozdawcze przekazywane bezpośrednio przez podmioty nadzorowane. Właściwe określenie zakresu tych danych i częstotliwości oraz terminów ich przekazywania w formie sprawozdań, warunkuje prawidłową realizację funkcji nadzorczych, a w konsekwencji także celów ustawy. Przyjęty model nadzoru nad działalnością dostawców usług płatniczych posiadających status instytucji płatniczych jest wynikiem odpowiedniej implementacji przepisów dyrektywy 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 listopada 2007 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego („PSD”), która została dokonana w ustawie upoważniającej.

Dane i informacje przekazywane przez krajowe instytucje płatnicze w ramach obowiązków sprawozdawczych mają, zgodnie z art. 83 ust. 1 ustawy, przede wszystkim charakter finansowy, są one jednak uzupełniane o dane o charakterze niefinansowym (statystycznym). Ten zakres informacji dotyczy przede wszystkim rodzajów dodatkowej działalności, nieobjętej wydawanym przez KNF na podstawie art. 60 ust. 1 ustawy zezwoleniem na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej, w tym usług dodatkowych ściśle związanych ze świadczeniem usług płatniczych. Informacje te mają wymiar ściśle nadzorczy, gdyż pozwalają na ocenę sytuacji finansowej podmiotu nadzorowanego w szerszym kontekście całokształtu prowadzonej przez niego działalności. Należy przy tym zaznaczyć, że informacje i dane pozyskiwane dla celów nadzorczych będą w

formie zagregowanej wykorzystywane także jako tzw. dane administracyjne dla celów statystyki publicznej.

Projektowane rozporządzenie określa zakres dwóch rodzajów sprawozdań. W § 3 określony został szczegółowy zakres kwartalnego sprawozdania finansowego i statystycznego. Będzie ono obejmować informację o wartości posiadanych finansowych środków płynnych, z uwzględnieniem środków pieniężnych w kasie, środków na rachunku bieżącym nostro, instrumentów dłużnych o niskim ryzyku w kwocie możliwej do uzyskania w ciągu 7 dni, papierów wartościowych uznawanych jako zabezpieczenie przez Narodowy Bank Polski, informację o udzielonych w danym kwartale kredytach, o których mowa w art. 74 ust. 3 ustawy, w tym ich liczbie, wartości oraz okresie na jaki zostały udzielone, informację o wykonanych transakcjach płatniczych, w tym ich wartości, liczbie oraz wartości pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie funduszy własnych wraz ze wskazaniem poszczególnych elementów składowych i określeniem ich kwoty.

W § 4 określony został szczegółowy zakres dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego, obejmujący dane wykazywane w sprawozdaniach kwartalnych, a ponadto informacje o wykonanych transakcjach płatniczych, z uwzględnieniem liczby i wartości transakcji płatniczych wykonanych w ramach poszczególnych rodzajów usług płatniczych, o których mowa w art. 3 ust. 1 ustawy, oraz informację o rodzaju i zakresie dodatkowej działalności, o której mowa w art. 74 ust. 1 ustawy.

Należy zaznaczyć, że sprawozdania kwartalne służą przede wszystkim pozyskiwaniu przez KNF informacji cyklicznych, które są konieczne do bieżącego monitorowania sytuacji nadzorowanych podmiotów. Natomiast dodatkowe sprawozdanie roczne zawiera dane, które podlegają analizie przez KNF w okresie dłuższym, tj. w cyklu rocznym, a ponadto także dane zawarte w sprawozdaniu kwartalnym. Jest to uzasadnione tym, że dane zamieszczone w sprawozdaniu rocznym powinny być oparte na sprawozdaniu finansowym za dany rok obrotowy zatwierdzonym przez właściwy organ zgodnie z art. 53 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.). Zweryfikowane dane pochodzące ze zatwierdzonego sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy mogą się różnić od danych przekazywanych w ramach bieżącej sprawozdawczości kwartalnej w roku kalendarzowym. Jednocześnie pozwalają one na ocenę adekwatności rzetelności sporządzania, a następnie przedstawiania KNF informacji mających wpływ na ocenę stabilnego i ostrożnego prowadzenia działalności przez daną instytucję płatniczą w poszczególnych kwartałach roku kalendarzowego. W rozporządzeniu przyjęto zatem konstrukcję polegającą na takim zróżnicowaniu zakresu sprawozdań kwartalnych i

dodatkowych sprawozdań rocznych, aby zakres danych w nich zawartych odpowiadał zróżnicowanym potrzebom nadzorczym, odpowiednio do odmiennej funkcji obu rodzajów sprawozdań. W przeciwnym razie dochodziłoby do nadmiernego obciążenia krajowych instytucji płatniczych obowiązkami sprawozdawczymi, które mogą być realizowane w cyklu rocznym, a byłyby realizowane kwartalnie, co należałoby uznać za zbędne ze względu na cel, któremu, zgodnie z art. 83 ust. 1 i ust. 3 ustawy, służy realizacja obowiązków sprawozdawczych wobec KNF.

Zgodnie z proponowanym § 5 dane finansowe, o których mowa w § 3 pkt 2 i 3 oraz informacja, o której mowa w § 4 pkt 3, podawane są z uwzględnieniem ich struktury walutowej obejmującej wskazane waluty (złoty, euro, dolar amerykański, frank szwajcarski oraz pozostałe waluty).

Zgodnie z § 6 obowiązki sprawozdawcze będą realizowane przy wykorzystaniu formularzy. Wzór formularza sprawozdania kwartalnego określa załącznik nr 1 do rozporządzenia, a dodatkowego sprawozdania rocznego - załącznik nr 2 do rozporządzenia.

W § 8 przewiduje się, że sprawozdawczość będzie realizowana w formie dokumentu elektronicznego przy wykorzystaniu systemu teleinformatycznego udostępnianego nieodpłatnie krajowym instytucjom płatniczym przez KNF, w plikach o formacie zgodnym z wymogami tego systemu.

W § 9 i § 10 ust. 2 projektowanego rozporządzenia wyznacza się terminy przekazywania do KNF poszczególnych rodzajów sprawozdań.

W projekcie przewidziane zostały rozwiązania szczególne dla krajowych instytucji płatniczych, które po uzyskaniu zezwolenia rozpoczynają działalność w dniu innym niż pierwszy dzień kwartału albo roku. Zgodnie z § 11 krajowa instytucja płatnicza będzie składać sprawozdanie za niepełny okres sprawozdawczy, w terminach i formie przewidzianych dla danego sprawozdania (kwartalnego albo rocznego). Pozwala to na objęcie obowiązkiem sprawozdawczym pełnego okresu faktycznej działalności nadzorowanych podmiotów, niezależnie do momentu rozpoczęcia przez nie działalności. Jest to o tyle istotne, że wszystkie podmioty o statusie instytucji płatniczych będą rozpoczynały działalność pod rządami nowej ustawy (przed wejściem w życie ustawy działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych nie była objęta reglamentacją ani nadzorem publicznym).

Przepis końcowy (§ 12 projektu rozporządzenia) przewiduje, że rozporządzenie wejdzie w życie z dniem następującym po dniu jego ogłoszenia. Takie określenie terminu wejścia w życie tego aktu jest uzasadnione ze względu na obligatoryjny charakter upoważnienia, ma także znaczenie dla prawidłowego funkcjonowania ustawy, bowiem ustala formę i zakres

przekazywanych KNF danych i informacji niezbędnych do oceny prawidłowego funkcjonowania krajowych instytucji płatniczych. Należy podkreślić, że zgodnie z art. 4 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów prawnych i niektórych innych aktów normatywnych (Dz. U. z 2011 r. Nr 197, poz. 1172, z późn. zm.), akty normatywne zawierające przepisy powszechnie obowiązujące, ogłaszane w dziennikach urzędowych wchodzi w życie po upływie czternastu dni od dnia ich ogłoszenia, chyba że dany akt normatywny określi termin dłuższy. W uzasadnionych przypadkach akty normatywne mogą wchodzić w życie w terminie krótszym niż czternaście dni, a jeżeli ważny interes państwa wymaga natychmiastowego wejścia w życie aktu normatywnego i zasady demokratycznego państwa prawnego nie stoją temu na przeszkodzie, dniem wejścia w życie może być dzień ogłoszenia tego aktu w dzienniku urzędowym. W ocenie projektodawcy ustalenie dnia wejścia w życie rozporządzenia na dzień następujący po dniu jego ogłoszenia zapewni zachowanie minimalnego *vacatio legis*.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039, z późn. zm.), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

W opinii projektodawców regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE).

Stosownie do art. 83 ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r., o usługach płatniczych (Dz. U. Nr 199, poz. 1175, z późn. zm.) Minister Finansów w dniu 31 października 2011 r. wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie opinii w sprawie projektowanego rozporządzenia. Pismem z dnia 14 grudnia 2011 r. Przewodniczący KNF poinformował, że przedmiotowy projekt realizuje obecnie identyfikowane potrzeby nadzorcze w zakresie nadzoru nad krajowymi instytucjami płatniczymi. KNF wyraziła do tego projektu opinię aprobowującą, zastrzegając potrzebę przywrócenia w załącznikach nr 1 i 2 do rozporządzenia odnośników do tabel oznaczonych w obydwu załącznikach jako „Tabela I”. Stosownie do tego zastrzeżenia, w załącznikach do rozporządzenia zamieszczono odpowiednie objaśnienia i wskazano przepisy stanowiące podstawę prawną odpowiednich uchwał KNF oraz Zarządu NBP.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Zgodnie z art. 5 ustawy dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) projekt został umieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji oraz Ministerstwa Finansów; żaden podmiot nie zgłosił zainteresowania projektem.

W związku z art. 50 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.) należy podnieść, że projektodawca nie przewiduje, aby projektowane przepisy miały wpływ na sektor finansów publicznych, w tym zwiększenie wydatków lub zmniejszenie dochodów jednostek sektora finansów publicznych.

Ocena skutków regulacji (OSR)

1. Podmioty, na które oddziałuje akt normatywny

Projektowane rozporządzenie oddziałuje na krajowe instytucje płatnicze oraz na Komisję Nadzoru Finansowego.

2. Wyniki przeprowadzonych konsultacji

Projekt rozporządzenia został przekazany Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności, Polskiej Organizacją Handlu i Dystrybucji, Narodowemu Bankowi Polskiemu, Krajowej Izbie Rozliczeniowej, Urzędowi Komunikacji Elektronicznej, Prokuraturii Generalnej Skarbu Państwa, Polskiej Izbie Ubezpieczeń, Zakładem Ubezpieczeń Społecznych, Poczta Polska S. A., Krajową Radą Biegłych Rewidentów oraz podmiotom rynkowym, które docelowo powinny przekształcić się w instytucje płatnicze.

Uwagi do projektu zostały przekazane przez Narodowy Bank Polski (NBP) oraz Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych (GIODO).

NBP zaproponował wskazanie w rozporządzeniu, iż obowiązek dostarczania danych do KNF nie wyłącza obowiązku składania odpowiednich danych do NBP, zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 kwietnia 2004 r. w sprawie sposobu, zakresu i terminów przekazywania przez podmioty uczestniczące w rozliczeniach pieniężnych i rozrachunkach międzybankowych danych niezbędnych do dokonywania przez Narodowy Bank Polski oceny funkcjonowania rozliczeń pieniężnych i rozrachunków międzybankowych, (Dz. U. Nr 107, poz.1139). Uwaga nie została uwzględniona. Powyższy obowiązek ma charakter niezależny, nie jest zatem zasadne umieszczenie akcie prawnym rangi rozporządzenia przepisu o charakterze *de facto* wyłącznie informacyjnym. Ponadto NBP zaproponował rozszerzenie zakresu przekazywanych KNF informacji; uwaga została uwzględniona. NBP wskazał także na celowość opracowania wzorów tabel dla poszczególnych grup instytucji płatniczych; uwaga nie została uwzględniona, wobec braku stwierdzenia konieczności pozyskiwania takich danych przez KNF. Ponadto NBP zwrócił uwagę na konieczność rodzajowego wyodrębnienia informacji o świadczonych usługach w taki sposób, aby KNF mogła stwierdzić, jaki rodzaj usług płatniczych rozwija się (nie rozwija się) po wejściu w życie przepisów ustawy. Uznał także, że należałoby wyodrębnić informację, czy instytucja płatnicza świadczy usługi w innych krajach i jaka jest skala działalności transgranicznej. Uwagi zostały uwzględnione. Mając na uwadze jakość i porównywalność

danych pozyskiwanych na podstawie tego rozporządzenia, NBP zaproponował także zmiany oznaczenia i zmiany redakcyjne w odpowiednich załącznikach. Uwaga została uwzględniona - w załącznikach do rozporządzenia zamieszczono odpowiednie objaśnienia i wskazano przepisy stanowiące podstawę prawną odpowiednich uchwał Zarządu NBP oraz KNF.

GIODO zaproponował w § 3 rozważenie skreślenia wyrażenia: „w tym ich liczbie, wartości oraz okresie, na jaki zostały udzielone” oraz wyrażenia „w tym ich wartości, liczbie oraz strukturze walutowej”, z uwagi na fakt, że informacje zawarto w treści proponowanego załącznika nr 1; uwaga została wycofana przez GIODO podczas konferencji uzgodnieniowej.

3. Wpływ aktu normatywnego na sektor finansów publicznych

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje kosztów lub obciążeń w sektorze finansów publicznych (w tym nie wpłynie na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego), w szczególności nie będzie skutkowało zwiększeniem wydatków lub zmniejszeniem dochodów jednostek sektora finansów publicznych.

4. Wpływ aktu normatywnego na rynek pracy

Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

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

Projektowane rozporządzenie obejmie w równym stopniu wszystkie podmioty posiadające status krajowej instytucji płatniczej. Analogiczne bądź zbliżone obciążenia w zakresie obowiązków sprawozdawczych dotyczą także innych kategorii podmiotów prowadzących działalność na rynku finansowym i podlegających nadzorowi ostrożnościowemu. Dla ograniczenia czasochłonności i pracochłonności czynności związanych z wykonywaniem obowiązków sprawozdawczych projektowane rozporządzenie przewiduje rozwiązania z zakresu e-administracji.

6. Wpływ aktu normatywnego na sytuację i rozwój regionalny

Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny.

7. Wskazanie źródeł finansowania

Projektowane rozporządzenie jest neutralne dla budżetu państwa; w szczególności nie ma konieczności tworzenia odrębnego systemu teleinformatycznego dla sprawozdawczości

krajowych instytucji płatniczych; dostosowanie istniejących rozwiązań teleinformatycznych do potrzeb związanych z realizacją niniejszego rozporządzenia nie będzie wymagać istotnych nakładów finansowych.