

Projekt z dnia 18 stycznia 2012 r.

**ROZPORZĄDZENIE
PREZESA RADY MINISTRÓW**

z dnia r.

**w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad instytucjami płatniczymi oraz opłat
za niektóre czynności Komisji Nadzoru Finansowego**

Na podstawie art. 115 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:

1) wysokość, sposób i terminy uiszczania przez krajowe instytucje płatnicze opłat
za:

- a) wydanie oraz zmianę zezwolenia, o którym mowa w art. 60 ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, zwanej dalej „ustawą”,
 - b) dokonanie wpisu do rejestru, z wyłączeniem wpisu związanego z wydaniem lub zmianą zezwolenia, o którym mowa w art. 60 ust. 1 ustawy;
- 2) terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania wpłat wnoszonych przez krajowe instytucje płatnicze na pokrycie kosztów nadzoru;
- 3) sposób i terminy rozliczania należności z tytułu wpłat, o których mowa w pkt 2.

§ 2. 1. Wydanie oraz zmiana zezwolenia, o którym mowa w art. 60 ust. 1 ustawy, podlega opłacie w wysokości równoważności w walucie polskiej kwoty 1 500 euro ustalonej z zastosowaniem kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu wydania albo zmiany zezwolenia.

2. Opłatę, o której mowa w ust. 1, krajowa instytucja płatnicza uiszcza w terminie 14 dni od dnia doręczenia decyzji udzielającej zezwolenia lub decyzji o jego zmianie.

§ 3. 1. Wpis do rejestru, z wyłączeniem wpisu związanego z wydaniem lub zmianą

zezwoleń, o którym mowa w art. 60 ust. 1 ustawy, podlega opłacie w wysokości równowartości w walucie polskiej kwoty 500 euro ustalonej z zastosowaniem kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu dokonania wpisu do rejestru.

2. Opłatę, o której mowa w ust. 1, krajowa instytucja płatnicza uiszcza w terminie 14 dni od dnia zawiadomienia o dokonaniu wpisu do rejestru.

§ 4. Opłaty, o których mowa w § 2 i 3, wnosi się na rachunek bankowy urzędu obsługującego KNF z podaniem tytułu wpłaty.

§ 5. 1. Krajowe instytucje płatnicze są obowiązane, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3, do wnoszenia wpłat na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy w kwocie nie wyższej niż iloczyn całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych w danym roku kalendarzowym przez daną krajową instytucję płatniczą, w tym także przez jej agentów, i stawki 0,075%, obliczonej według wzoru:

$$KWN_{IP} = \frac{MKN_{IP} * (KN_{IPP} - O_{IPP})}{MKN_{IPP}}$$

gdzie:

KWN_{IP} – oznacza kwotę wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru należną od danej krajowej instytucji płatniczej za dany rok kalendarzowy

MKN_{IP} – oznacza maksymalną kwotę należną od danej krajowej instytucji płatniczej za dany rok kalendarzowy obliczoną z zastosowaniem stawek określonych dla poszczególnych rodzajów usług płatniczych świadczonych przez daną krajową instytucję płatniczą

KN_{IPP} – oznacza wysokość kosztów nadzoru w danym roku kalendarzowym

O_{IPP} – oznacza sumę opłat, o których mowa w § 2 i 3, uiszczonych przez wszystkie krajowe instytucje płatnicze w danym roku kalendarzowym

MKN_{IPP} – oznacza maksymalną kwotę należną od wszystkich krajowych instytucji płatniczych za dany rok kalendarzowy.

2. Do transakcji płatniczych krajowych instytucji płatniczych świadczących usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 6 ustawy, albo usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 7 ustawy, stosuje się stawkę 0,05%.

3. Do działalności polegającej na świadczeniu usług płatniczych, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 i 5 ustawy, stosuje się stawkę 0,0025% w odniesieniu do danej usługi.

§ 6. 1. Krajowa instytucja płatnicza, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3 i § 7, ustala za każde półrocze danego roku kalendarzowego zaliczkę na poczet pokrycia kosztów nadzoru w wysokości 0,075% całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych przez daną krajową instytucję płatniczą w okresie 6 miesięcy poprzedzających półrocze, za które jest uiszczana zaliczka.

2. W przypadku krajowych instytucji płatniczych świadczących usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 6 ustawy, albo usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 7 ustawy, zaliczka ustalana jest w wysokości 0,05% całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych przez daną krajową instytucję płatniczą w okresie 6 miesięcy poprzedzających półrocze, za które jest uiszczana zaliczka.

3. W przypadku krajowych instytucji płatniczych świadczących usługę, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy, w odniesieniu do tej usługi zaliczka ustalana jest w wysokości 0,0025 % wartości obrotów związanych ze świadczeniem usługi, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy, wykonanych przez daną krajową instytucję płatniczą w okresie 6 miesięcy poprzedzających półrocze, za które jest uiszczana zaliczka.

4. Zaliczkę, o której mowa w ust. 1 – 3, krajowa instytucja płatnicza wpłaca za każde półrocze najpóźniej do końca czwartego miesiąca tego półrocza.

§ 7. 1. Krajowa instytucja płatnicza podejmująca działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za to półrocze, w którego pierwszym dniu prowadzi działalność, z uwzględnieniem okresu prowadzenia działalności w półroczu poprzednim. Wpłaty zaliczki krajowa instytucja płatnicza dokonuje w czwartym miesiącu tego półrocza.

2. Wysokość pierwszej zaliczki krajowa instytucja płatnicza, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4, ustala w wysokości 0,15% całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych w okresie trzech pierwszych miesięcy kalendarzowych półrocza, za które jest uiszczana zaliczka, powiększonych o 0,075% całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych w okresie prowadzenia działalności w półroczu poprzednim.

3. W przypadku krajowych instytucji płatniczych świadczących usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 6 ustawy, albo usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 7 ustawy, zaliczka ustalana jest w wysokości 0,1 % całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych w okresie trzech pierwszych miesięcy kalendarzowych półrocza, za które jest uiszczana zaliczka, powiększonej o 0,05% całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych w okresie prowadzenia działalności w półroczu poprzednim.

4. W przypadku krajowych instytucji płatniczych świadczących usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy, w odniesieniu do tej usługi, zaliczka ustalana jest w wysokości 0,005% całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych w okresie trzech pierwszych miesięcy kalendarzowych półrocza, za które jest uiszczana zaliczka, powiększonej o 0,0025% wartości obrotów związanych ze świadczeniem usługi, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy, wykonanych w okresie prowadzenia działalności w półroczu poprzednim.

§ 8. 1. Krajowa instytucja płatnicza wpłacając zaliczkę, o której mowa w § 6 ust. 1 albo § 7 ust. 1, informuje KNF o podstawie jej naliczenia, okresie, jakiego dotyczy, oraz jej wysokości, a w przypadku wpłaty zaliczki należnej za drugie półrocze także o wysokości zaliczki wpłaconej za pierwsze półrocze, z wyłączeniem zaliczki, o której mowa w § 7 ust. 1.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, krajowa instytucja płatnicza przekazuje na formularzach. Wzór formularza dotyczącego:

1) zaliczki wpłaconej za I półrocze danego roku kalendarzowego – określa załącznik nr 1 do rozporządzenia;

2) zaliczki wpłaconej za II półrocze danego roku kalendarzowego – określa załącznik nr 2 do rozporządzenia;

3) zaliczki, o której mowa w § 4 ust. 1 – określa załącznik nr 3 do rozporządzenia.

3. Wpłata zaliczki następuje przelewem na rachunek bankowy urzędu obsługującego KNF.

§ 9. 1. Wpłata zaliczek za drugie półrocze danego roku kalendarzowego ulega wstrzymaniu w przypadku, gdy kwota uiszczonych zaliczek po dokonaniu przez krajowe instytucje płatnicze wpłat za pierwsze półrocze danego roku kalendarzowego z uwzględnieniem opłat, o których mowa w § 2 i 3, uiszczonych przez krajowe instytucje płatnicze będzie wyższa niż prognoza dochodów na pokrycie zaplanowanych wydatków z tytułu kosztów nadzoru nad instytucjami płatniczymi.

2. W przypadku zaistnienia okoliczności, o których mowa w ust. 1, Przewodniczący KNF, w drodze komunikatu ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym KNF, informuje o wstrzymaniu wpłat zaliczek; komunikat ogłasza się nie później niż na 14 dni przed terminem wpłaty zaliczki za drugie półrocze danego roku kalendarzowego.

§ 10. Do dnia 15 lipca następnego roku kalendarzowego Przewodniczący KNF ustala i podaje do publicznej wiadomości, w drodze komunikatu ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym KNF, następujące wartości:

- 1) wysokość kosztów nadzoru nad instytucjami płatniczymi w danym roku kalendarzowym;
- 2) sumę opłat, o których mowa w § 2 i 3, dokonanych przez instytucje płatnicze w danym roku kalendarzowym;
- 3) maksymalną kwotę należną od wszystkich krajowych instytucji płatniczych za dany rok kalendarzowy.

§ 11. 1. W terminie 30 dni od dnia ogłoszenia komunikatu, o którym mowa w § 10, krajowa instytucja płatnicza składa KNF deklarację o kwocie zaliczek wpłaconych przez daną krajową instytucję za dany rok kalendarzowy, kwocie należnej wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru od danej krajowej instytucji płatniczej za dany rok kalendarzowy oraz kwocie ewentualnej nadpłaty albo niedopłaty.

2. Wzór deklaracji, o której mowa w ust. 1, określa załącznik nr 4 do rozporządzenia.

§ 12. 1. Nadpłata, o której mowa w § 11 ust. 1, powstaje w przypadku, gdy kwota wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru należna od danej krajowej instytucji płatniczej za dany rok kalendarzowy jest niższa niż kwota zaliczek wpłaconych przez daną krajową instytucję płatniczą.

2.. Kwota nadpłaty jest zwracana na rachunek bankowy wskazany przez krajową instytucję płatniczą w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.

§ 13. 1. Niedopłata, o której mowa w § 11 ust. 1, powstaje w przypadku, gdy kwota wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru należna od danej krajowej instytucji płatniczej za rok kalendarzowy jest wyższa niż kwota zaliczek wpłaconych przez daną krajową instytucję płatniczą.

2. W przypadku powstania niedopłaty krajowa instytucja płatnicza w terminie, o którym mowa w § 11 ust. 1, dokonuje wpłaty należności na rachunek urzędu obsługującego KNF.

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

Załącznik nr 1

**INFORMACJA INSTYTUCJI PŁATNICZEJ
O WPLĄCONEJ ZALICZCE NA POKRYCIE KOSZTÓW NADZORU**

za I półrocze roku

Nazwa i adres instytucji płatniczej:

.....
.....

NIP:

Numer wpisu do rejestru krajowych instytucji płatniczych i innych dostawców:

Zaznaczyć właściwe pole w stosownym przypadku:

- Instytucja świadcząca usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 6 ustawy albo usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 7 ustawy**
(należy wypełnić poz. 2 z zastosowaniem stawki 0,05% w przypadku gdy instytucja świadczy tylko jeden z dwóch wskazanych rodzajów usług)
- Instytucja świadcząca usługę, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy**
(należy wypełnić także poz. 2 z zastosowaniem stawki 0,075%)

Poz.	Wyszczególnienie	Kwota w PLN*
1.	Kwota transakcji płatniczych wykonanych przez daną krajową instytucję płatniczą, w tym także jej agentów, w II półroczu roku poprzedniego	
2.	Zaliczka na pokrycie kosztów nadzoru za I półrocze danego roku kalendarzowego (0,075% albo 0,05% kwoty z poz. 1 w zaokrągleniu do pełnych złotych)	
3.	Wysokość obrotów związanych ze świadczeniem usługi, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy, w II półroczu roku poprzedniego	
4.	Zaliczka na pokrycie kosztów nadzoru za I półrocze danego roku kalendarzowego w odniesieniu do działalności związanej ze świadczeniem usługi, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy (0,0025% kwoty z poz. 3 w zaokrągleniu do pełnych złotych)	
5.	Całkowita kwota zaliczki wpłacona na pokrycie kosztów nadzoru za I półrocze danego roku kalendarzowego (suma wypełnionych poz. 2 i 4)	

* w przypadku gdy dana pozycja nie ma zastosowania należy wstawić znak „-”

.....

Data realizacji przelewu kwoty z poz. 5

Sporządził:

.....

pieczętka i podpis

(imię i nazwisko oraz numer telefonu osoby sporządzającej informację)

Zatwierdził:

.....

pieczętka i podpis

**INFORMACJA INSTYTUCJI PŁATNICZEJ
O WPLĄCONEJ ZALICZCE NA POKRYCIE KOSZTÓW NADZORU**

za II półrocze roku

Nazwa i adres instytucji płatniczej:

.....

.....

NIP:

Numer wpisu do rejestru krajowych instytucji płatniczych i innych dostawców:

Zaznaczyć właściwe pole w stosownym przypadku:

- Instytucja świadcząca usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 6 ustawy albo usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 7 ustawy**
(należy wypełnić poz. 2 z zastosowaniem stawki 0,05% w przypadku gdy instytucja świadczy tylko jeden z dwóch wskazanych rodzajów usług)
- Instytucja świadcząca usługę, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy**
(należy wypełnić także poz. 2 z zastosowaniem stawki 0,075%)

Poz.	Wyszczególnienie	Kwota w PLN*
1.	Kwota transakcji płatniczych wykonanych przez daną krajową instytucję płatniczą, w tym także jej agentów, w I półroczu danego roku kalendarzowego	
2.	Zaliczka na pokrycie kosztów nadzoru za II półrocze danego roku kalendarzowego (0,075% albo 0,05% kwoty z poz.1 w zaokrągleniu do pełnych złotych)	
3.	Wysokość obrotów związanych ze świadczeniem usługi, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy, w I półroczu danego roku kalendarzowego	
4.	Zaliczka na pokrycie kosztów nadzoru za II półrocze danego roku kalendarzowego w odniesieniu do działalności związanej ze świadczeniem usługi, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy (0,0025% kwoty z poz.3 w zaokrągleniu do pełnych złotych)	
5.	Całkowita kwota zaliczki wpłacona na pokrycie kosztów nadzoru za II półrocze danego roku kalendarzowego (suma wypełnionych poz. 2 i 4)	
6.	Zaliczka wpłacona na pokrycie kosztów nadzoru za I półrocze danego roku kalendarzowego	
7.	Suma wpłaconych zaliczek za I i II półrocze danego roku kalendarzowego (suma poz. 5 i 6)	

* w przypadku gdy dana pozycja nie ma zastosowania należy wstawić znak „-“

.....

Data realizacji przelewu kwoty z poz. 7

Sporządził:

.....

pieczętka i podpis

(imię i nazwisko oraz numer telefonu osoby sporządzającej informację)

Zatwierdził:

.....

pieczętka i podpis

**INFORMACJA INSTYTUCJI PŁATNICZEJ
O PIERWSZEJ ZALICZCE WPLĄCONEJ NA POKRYCIE KOSZTÓW NADZORU**

za I półrocze/II półrocze* roku

(*niepotrzebne skreślić)

Nazwa i adres instytucji płatniczej:

.....

.....

NIP:.....

Numer wpisu do rejestru krajowych instytucji płatniczych i innych dostawców

Data rozpoczęcia działalności:

Zaznaczyć właściwe pole w stosownym przypadku:

- Instytucja świadcząca usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 6 ustawy albo usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 7 ustawy**
(należy wypełnić poz. 2 z zastosowaniem stawki 0,1% oraz poz. 4 z zastosowaniem stawki 0,05% w przypadku gdy instytucja świadczy tylko jeden z dwóch wskazanych rodzajów usług)
- Instytucja świadcząca usługę, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy**
(należy wypełnić także poz. 2 z zastosowaniem stawki 0,15% oraz poz. 4 z zastosowaniem stawki 0,075%)

Poz.	Wyszczególnienie	Kwota w PLN**
1.	Kwota transakcji płatniczych wykonanych przez daną krajową instytucję płatniczą, w tym także jej agentów, w pierwszych trzech miesiącach półrocza, za które uiszczana jest zaliczka <small>(zaliczka wpłacana jest za to półrocze, w którego pierwszym dniu, tj. odpowiednio 1 stycznia albo 1 lipca danego roku, krajowa instytucja płatnicza prowadziła działalność)</small>	
2.	Zaliczka na pokrycie kosztów nadzoru za dane półrocze <small>(0,15% albo 0,1% kwoty z poz. 1 w zaokrągleniu do pełnych złotych)</small>	
3.	Kwota transakcji płatniczych wykonanych przez daną krajową instytucję płatniczą w okresie poprzedzającym półrocze, za które wpłacana jest zaliczka	
4.	Zaliczka na pokrycie kosztów nadzoru za okres prowadzenia działalności poprzedzający półrocze, za które wpłacana jest zaliczka <small>(0,075% albo 0,05% kwoty z poz. 3 w zaokrągleniu do pełnych złotych)</small>	
5.	Wysokość obrotów związanych ze świadczeniem usługi, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy, w pierwszych trzech miesiącach półrocza, za które wpłacana jest zaliczka	

6.	Zaliczka na pokrycie kosztów nadzoru za dane półrocze w odniesieniu do działalności związanej ze świadczeniem usługi, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy (0,005% kwoty z poz. 5 w zaokrągleniu do pełnych złotych)	
7.	Wysokość obrotów związanych ze świadczeniem usługi, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy, w okresie poprzedzającym półrocze, za które wpłacana jest zaliczka	
8.	Zaliczka na pokrycie kosztów nadzoru za okres prowadzenia działalności w zakresie świadczenia usługi, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy, poprzedzający półrocze, za które wpłacana jest zaliczka (0,0025% kwoty z poz. 7 w zaokrągleniu do pełnych złotych)	
9.	Całkowita kwota zaliczki wpłacona na pokrycie kosztów nadzoru za dane półrocze (suma wypełnionych poz. 2, 4, 6 i 8)	

** w przypadku gdy dana pozycja nie ma zastosowania należy wstawić znak „-”

.....
Data realizacji przelewu kwoty z poz. 13

Sporządził:

.....

pieczęć i podpis

(imię i nazwisko oraz numer telefonu osoby sporządzającej informację)

Zatwierdził:

.....

pieczęć i podpis

**ROZLICZENIE WPLAT WNIESIONYCH PRZEZ INSTYTUCJĘ PŁATNICZĄ
NA POKRYCIE KOSZTÓW NADZORU**

zarok

Nazwa i adres instytucji płatniczej:

.....
.....

NIP:

Numer wpisu do rejestru krajowych instytucji płatniczych i innych dostawców:

Zaznaczyć właściwe pole w stosownym przypadku:

- Instytucja świadcząca usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 6 ustawy albo usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 7 ustawy
(należy wypełnić poz. 2 z zastosowaniem stawki 0,05% w przypadku gdy instytucja świadczy tylko jeden z dwóch wskazanych rodzajów usług)
- Instytucja świadcząca usługę, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy
(należy wypełnić poz. 2 z zastosowaniem stawki 0,075% oraz poz. 4)

Poz.	Wyszczególnienie	Kwota w PLN**
1.	MKN_{IPP} - maksymalna kwota należna od wszystkich krajowych instytucji płatniczych za dany rok kalendarzowy *	
2.	MKN_{IP} - maksymalna kwota należna od danej krajowej instytucji płatniczej za dany rok kalendarzowy obliczona z zastosowaniem stawek określonych dla poszczególnych rodzajów usług płatniczych świadczonych przez daną krajową instytucję płatniczą	
3.	O_{iPP} - suma opłat, o których mowa w § 2 i 3, uiszczonych przez wszystkie krajowe instytucje płatnicze w danym roku kalendarzowym *	
4.	KN_{IPP} - koszty nadzoru w danym roku kalendarzowym*	
5.	KWN_{IP} - kwota wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru należna od danej krajowej instytucji płatniczej za dany rok kalendarzowy (kwota obliczona zgodnie z wzorem: $KWN_{IP} = \frac{MKN_{IP} * (KN_{IPP} - O_{iPP})}{MKN_{IPP}}$, jeżeli wartość KWN_{IP} jest wyższa niż kwota obliczona z zastosowaniem stawek określonych dla poszczególnych rodzajów usług płatniczych świadczonych przez daną krajową instytucję płatniczą - należy wpisać kwotę obliczoną z zastosowaniem stawek określonych dla poszczególnych rodzajów usług płatniczych świadczonych przez daną krajową instytucję płatniczą)	
6.	Suma zaliczek wpłaconych przez daną krajową instytucję płatniczą za dany rok kalendarzowy	
7.	Niedopłata (kwota z poz. 5 pomniejszona o kwotę z poz. 6; jeżeli różnica jest liczbą ujemną wpisać 0)	

8.	Nadpłata (kwota z poz. 6 pomniejszona o kwotę z poz. 5; jeżeli różnica jest liczbą ujemną wpisać 0) Zwrot na podany poniżej rachunek bankowy krajowej instytucji płatniczej:	
----	--	--

*dane ogłaszane w formie komunikatu Przewodniczącego KNF w Dzienniku Urzędowym KNF

** w przypadku, gdy dana pozycja nie ma zastosowania należy wstawić znak „-”, z zastrzeżeniem sposobu wypełniania poz. 7 i 8

.....

Data realizacji przelewu kwoty z poz. 7

Sporządził:

.....

pieczęćka i podpis

(imię i nazwisko oraz numer telefonu osoby sporządzającej informację)

Zatwierdził:

.....

pieczęćka i podpis

UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 115 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. Nr 199, poz. 1175 i Nr 291, poz. 1707), zwanej dalej „ustawą upoważniającą” lub „ustawą”, upoważnienia dla Prezesa Rady Ministrów do określenia terminów uiszczania, wysokości i sposobu obliczania wpłat z tytułu nadzoru nad instytucjami płatniczymi, a także sposobów i terminy rozliczenia tych wpłat oraz wysokości, warunków i terminów uiszczania opłat z tytułu wydania lub zmiany zezwolenia na wykonywanie usług płatniczych w charakterze instytucji płatniczej oraz z tytułu dokonania wpisu do rejestru, z wyłączeniem wpisów wynikających z wydania bądź zmiany zezwolenia. Wytyczne zawarte w art. 115 ustawy upoważniającej nakazują wydanie przepisów wykonawczych przy uwzględnieniu charakteru czynności, z którymi wiąże się obowiązek uiszczenia opłat i z zapewnieniem skuteczności sprawowanego nadzoru, mając zarazem na względzie, aby wysokość wpłat na pokrycie kosztów nadzoru i opłat nie wpływała w istotny sposób na zwiększenie kosztów działalności podmiotów obowiązanych do ich uiszczenia.

Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepisy wykonawcze, które mają być wydane na jego podstawie są niezbędne dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

W stanie prawnym poprzedzającym wejście w życie ustawy upoważniającej podmioty świadczące usługi płatnicze w rozumieniu ustawy, które w myśl przepisów ustawy uzyskały status instytucji płatniczych nie podlegały publicznemu nadzorowi ostrożnościowemu. Zgodnie z art. 99 ust. 1 działalność w charakterze instytucji płatniczej podlega nadzorowi sprawowanemu przez Komisję Nadzoru Finansowego na zasadach określonych w tej ustawie oraz w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym. Zgodnie z brzmieniem art. 19 ust. 1 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, wydatki stanowiące koszty działalności KNF i Urzędu KNF, w wysokości określonej w ustawie budżetowej są pokrywane z wpłat wnoszonych przez podmioty nadzorowane w wysokości i na zasadach określonych w przepisach odrębnych. W odniesieniu do instytucji płatniczych przepisy te zawarte są w art. 113 i 114 ustawy upoważniającej. W art. 113 mowa o maksymalnych stawkach wpłat wnoszonych na pokrycie kosztów nadzoru, z uwzględnieniem obniżonej stawki w odniesieniu do działalności krajowej instytucji płatniczej polegającej na świadczeniu wyłącznie usługi, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 6 albo usługi, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 7 ustawy. Ustawa obniża też stawkę stosowaną do obliczania wpłaty w przypadku, gdy

podstawą naliczenia są obroty związane ze świadczeniem usługi, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 i 5 ustawy. Z kolei art. 114 wskazuje na czynności, które podlegają opłacie i wyznacza maksymalną wartość tych opłat.

W przepisach § 2 – 4 rozporządzenie ustala wysokość opłaty od decyzji w sprawie wydania zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej oraz zmiany tego zezwolenia. Opłata została ustalona w maksymalnej wysokości dopuszczonej przez ustawę, tj. 1.500 euro. Ustalona została także wysokość opłaty za dokonanie wpisu do rejestru – na poziomie 500 euro, co stanowi maksymalny dopuszczony przez ustawę poziom wysokości tej opłaty. Termin na uiszczenie opłaty został określony na 14 dni odpowiednio od dnia otrzymania decyzji w sprawie wydania zezwolenia lub jego zmiany. W odniesieniu do opłat za wpis do rejestru, ze względu na inny charakter prawnego wpisu, który dokonywany jest w formie czynności materialno-technicznej przewidziano obowiązek uprzedniego uiszczenia stosownej opłaty. Opłata ta będzie zwracana w razie odmowy dokonania wpisu, co następuje – zgodnie z art. 140 ustawy – w drodze decyzji administracyjnej i będzie podlegała zwrotowi w terminie 14 dni od dnia, w którym decyzja o odmowie wpisu stała się ostateczna.

Projektowane rozporządzenie wyznacza stawkę także na poziomie dozwolonego ustawowo maksimum, tj. w wysokości 0,075%, przy czym – stosownie do przepisów ustawy upoważniającej – w przypadku krajowych instytucji płatniczych, świadczących wyłącznie usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 6 ustawy, albo wyłącznie usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 7 ustawy, wysokość należnych wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad instytucjami płatniczymi, wyliczana będzie przy zastosowaniu stawki 0,05%, a w przypadku krajowych instytucji płatniczych, świadczących wyłącznie usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 5 ustawy, przy zastosowaniu stawki 0,025%. Także obydwie obniżone stawki ustalone zostały na maksymalnym dopuszczonym przez ustawę poziomie.

Ustalenie wysokości opłat oraz stawki na poziomie maksymalnym jest niezbędne ze względu na szacowaną wielkość uzyskanych z tego tytułu środków w zestawieniu z kosztami, na pokrycie których środki te mają być przeznaczone. Koszty nadzoru będą związane przede wszystkim z poniesieniem kosztów utworzenia i utrzymywania dodatkowych etatów w urzędzie obsługującym Komisję Nadzoru Finansowego. Zgodnie z szacunkami Urzędu KNF objęcie nadzorem instytucji płatniczych i biur usług płatniczych będzie ponadto wymagało łącznie dodatkowych 30 etatów i zwiększenia rocznego budżetu Urzędu KNF – jak wynika z wyliczeń Urzędu KNF – o kwotę około 6 mln złotych. Ze względu na brak miarodajnych danych o sektorze, który ma zostać objęty nadzorem (zarówno o liczbie podmiotów

nadzorowanych, jak i o wysokości osiągniętych przez nie obrotów) nie można z obecnej perspektywy oszacować dochodów budżetu państwa z tytułu dokonywanych przez krajowe instytucje płatnicze wpłat z tytułu kosztów nadzoru oraz opłat z tytułu niektórych rozstrzygnięć lub dokonania niektórych czynności o charakterze materialno-technicznym. Uzasadnia to konieczność ustalenia wskaźnika wpłat i opłat w maksymalnej wysokości dopuszczonej ustawą. Należy jednakże zastrzec, że w ostatecznym rozliczeniu dokonywanym w kolejnym roku kalendarzowym, podmioty nadzorowane są obciążane rzeczywistymi kosztami nadzoru limitowanymi ustawą budżetową, a kwoty przewyższające te koszty podlegają zwrotowi. Ewentualną korektę wysokości stawki można będzie dokonać po pierwszym roku budżetowym funkcjonowania ustawy, kiedy dostępne będą zarówno dane o kosztach nadzoru, jak i dane o strukturze rynku usług płatniczych w segmencie instytucji płatniczych. Jednocześnie nawet przy maksymalnie ukształtowanych stawkach obciążenia dla poszczególnych krajowych instytucji płatniczych nie powinny być nadmierne, kształtują się bowiem na poziomie 750 zł od każdego 1 000 000 złotych obrotu (albo niższym w przypadku określonych w ustawie niektórych kategorii usług płatniczych).

Wzór obliczenia należnej od danej krajowej instytucji płatniczej wpłaty określony został w § 5. Pozwala on na proporcjonalne rozliczenie kosztów pomiędzy poszczególnymi krajowymi instytucjami płatniczymi w odniesieniu do rzeczywiście poniesionych w danym roku kosztów nadzoru. Koszty nadzoru, zgodnie z art. 114 ust. 3 ustawy, są pomniejszane o sumę opłat wniesionych w danym roku przez instytucje płatnicze, a tym samym pomniejszają łączną kwotę należnych od tych instytucji wpłat na pokrycie kosztów nadzoru, co uwzględniono we wzorze określonym w § 5.

Projektowane rozporządzenie, analogicznie do regulacji odnoszących się do wpłat z tytułu kosztów nadzoru wnoszonych przez banki, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji oraz powszechne towarzystwa emerytalne, wprowadza zaliczkowy sposób uiszczania należnych wpłat. Zmniejsza to bieżące obciążenia finansowe krajowych instytucji płatniczych i odpowiada sukcesywnemu charakterowi ponoszenia kosztów działalności przez KNF (koszty działalności KNF pokrywane są z kolejnych transz wypłacanych z budżetu państwa). Dla wyeliminowania możliwych wątpliwości wprowadzono przepisy określające sposób obliczenia i terminy wpłaty pierwszej zaliczki dla krajowych instytucji płatniczych rozpoczynających działalność, co jest związane przede wszystkim z tym, że krajowa instytucja płatnicza, która rozpoczyna działalność, nie może za podstawę wyliczenia należnej zaliczki przyjąć dotychczasowych obrotów z ostatnich sześciu miesięcy. Z kolei dla uporządkowania procesu informowania KNF o podstawie wpłacanych zaliczek i ułatwienia

sporządzania tej informacji przez krajowe instytucje płatnicze wprowadzono wzory takich informacji, które określa załącznik nr 1 do rozporządzenia.

Rozporządzenie w § 9 ust. 1 przewiduje możliwość wstrzymania wpłat zaliczek w przypadku gdy kwota uiszczonych zaliczek za kolejne półrocze danego roku będzie przewyższać kwotę prognozowanych dochodów na pokrycie zaplanowanych wydatków z tytułu kosztów nadzoru sprawowanego przez KNF nad instytucjami płatniczymi (tj. maksymalną kwotę, jaka może być wydatkowana przez KNF z tego tytułu). Jest to rozwiązanie, które funkcjonuje także w odniesieniu do wpłat na pokrycie kosztów nadzoru dokonywanych przez banki, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji oraz powszechne towarzystwa emerytalne – zwalnia to podmioty z obowiązku wnoszenia wpłat, które podlegałyby zwrotowi w wyniku rozliczenia rocznego. Nowym rozwiązaniem jest ogłaszanie tej informacji w formie komunikatu Przewodniczącego KNF w Dzienniku Urzędowym KNF. Ogłoszenie w formie komunikatu zapewnia formalny charakter tej informacji i daje pewność prawną w zakresie braku obowiązku wpłaty zaliczki.

Rozliczenie roczne dokonywane jest w oparciu o dane o rzeczywistych kosztach nadzoru nad instytucjami płatniczymi oraz łącznej kwocie zaliczek należnych od wszystkich krajowych instytucji płatniczych, ustalanej w oparciu o łączną wartość transakcji płatniczych wykonanych w danym roku kalendarzowym będącym przedmiotem rozliczenia przez wszystkie krajowe instytucje płatnicze, w tym także obrotów związanych ze świadczeniem usługi, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy. Dane te są dostępne dopiero po zakończeniu roku, po uzyskaniu stosownych danych od instytucji płatniczych oraz ustaleniu kosztów nadzoru przypadających na instytucje płatnicze. Terminy przewidziane w rozporządzeniu zostały dostosowane do dostępności tych danych.

Sposób rozliczania zaliczek wnoszonych przez instytucje płatnicze oparty został na samoobliczeniu dokonywanym przez każdą krajową instytucję płatniczą i złożeniu odpowiedniej deklaracji. Stosownie do przepisów działu III ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa, które zgodnie z przepisem wprowadzanym ustawą o usługach płatniczych jako zmiana art. 19 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, będą miały zastosowanie do wpłat z tytułu kosztów nadzoru, ustalanie należności przez organ nadzoru (działający w tym przypadku jako organ podatkowy) wymagałoby formy decyzji administracyjnej, a to generowałoby duże obciążenia dla służb finansowo-księgowych UKNF i w zbędny sposób formalizowało proces rozliczania zwiększając także jego czasochłonność. Rozwiązanie oparte na składaniu deklaracji pozwala na wszczynanie postępowania i wydawanie decyzji tylko w przypadkach gdy organ nadzoru nie będzie zgadzał się z

prawidłowością rozliczenia dokonanego samodzielnie przez podmiot. Ponieważ samoobliczenie należności – a więc ustalenie ewentualnej nadpłaty bądź niedopłaty – oparte jest na danych, które ustala KNF na podstawie posiadanych informacji, w rozporządzeniu przewidziano, że dane te będą ogłaszane w sposób formalny, w drodze komunikatu Przewodniczącego KNF ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym KNF. Wskazane w przepisach projektowanego rozporządzenia terminy odpowiadają możliwości uzyskania przez KNF danych w zakresie rzeczywistych kosztów nadzoru oraz łącznej wartości transakcji płatniczych wykonanych przez wszystkie instytucje płatnicze w danym roku – są to bowiem wielkości ustalane po zakończeniu roku, którego dotyczą.

Przepis końcowy, zawarty w § 14 przewiduje, iż rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia..

Projektowane rozporządzenie nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039, z późn. zm.).

W opinii projektodawcy 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).

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414 oraz z 2009 r. Nr 42, poz. 337) został zamieszczony na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej. W trybie przepisów o działalności lobbingsowej żaden z podmiotów nie zgłosił zainteresowania pracami nad projektem rozporządzenia.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Ocena skutków regulacji (OSR)

1. Podmioty, na które będzie oddziaływać akt normatywny

Projektowane rozporządzenie będzie oddziaływać na krajowe instytucje płatnicze oraz na Komisję Nadzoru Finansowego.

2. Wyniki przeprowadzonych konsultacji

Projekt rozporządzenia został przekazany następującym podmiotom: Narodowemu Bankowi Polskiemu, Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędowi Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Urzędowi Komunikacji Elektronicznej, Prokuraturii Generalnej Skarbu Państwa, Związkowi Banków Polskich, Związkowi Banków Spółdzielczych, Polskiej Izbie Ubezpieczeń, Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej, Krajowej Izbie Rozliczeniowej, Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji, Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności, Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych, Krajowej Federacji Konsumentów, Polskiej Konfederacji Pracodawców Prywatnych „Lewiatan”, Izbie Gospodarczej Przedsiębiorców Finansowych, Konfederacji Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce Związek Pracodawców.

Treść projektu została uzgodniona merytorycznie podczas konferencji uzgodnieniowej. Zgłoszone uwagi poddane zostały szczegółowej analizie, w wyniku której część z nich została uwzględniona w projekcie; pozostałe uwagi – po udzieleniu wyjaśnień przez projektodawcę – zostały wycofane.

Zgłoszone uwagi podmiotów dotyczyły różnicy pomiędzy sposobem określenia w ustawie kwoty należnej do uiszczenia przez biuro usług płatniczych z tytułu kosztów nadzoru a sposobem jej obliczenia w projektowanym rozporządzeniu. Przyjęte w projekcie rozwiązanie, które przewiduje obliczanie należnych kosztów nadzoru dla danego biura usług płatniczych przy uwzględnieniu całkowitych kosztów nadzoru nad wszystkimi biurami usług płatniczych i wysokości wpłaconych zaliczek, ustanawiając przy tym limit tej kwoty w sposób określony w ustawie, gwarantuje, iż zobowiązane podmioty poniosą wyłącznie rzeczywiste koszty nadzoru.

3. Wpływ aktu normatywnego na sektor finansów publicznych

W związku z objęciem działalności instytucji płatniczych nadzorem KNF i wprowadzeniu regulacji zapewniającej pokrywanie kosztów nadzoru z wpłat dokonywanych przez podmioty nadzorowane odpowiedniemu zwiększeniu ulega strona dochodowa i wydatkowa budżetu państwa w części Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego. Wzrost wydatków budżetowych

związanych z nadzorem nad instytucjami płatniczymi będzie rekompensowany przez wzrost dochodów z wpłat wnoszonych z tego tytułu. przez podmioty nadzorowane. Analogicznie do regulacji odnoszących się do wpłat z tytułu kosztów nadzoru ponoszonych przez inne podmioty działające na rynku finansowym, projektowane rozporządzenie wprowadza zaliczkowy sposób uiszczania należnej składki, co odpowiada sukcesywnemu charakterowi ponoszenia kosztów działalności przez KNF (koszty działalności KNF pokrywane są z kolejnych transz wypłacanymi z budżetu państwa).

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 nakłada na krajowe instytucje płatnicze obowiązek dokonywania wpłat na pokrycie kosztów nadzoru, jednakże nie będzie to miało istotnego wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość. Dodatkowe obciążenia obejmą wszystkie podmioty prowadzące ten rodzaj działalności; analogiczne bądź zbliżone obciążenia związane z ponoszeniem kosztów nadzoru nałożone są także na inne kategorie podmiotów prowadzących działalność na rynku finansowym.

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 ustala mechanizm finansowania realizacji zadań Komisji Nadzoru Finansowego wynikający z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, polegający na pokrywaniu kosztów nadzoru z wpłat dokonywanych przez podmioty nadzorowane.

8. Opinia o zgodności projektu z prawem Unii Europejskiej.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Sporządził:

Szymon Woźniak
specjalista
Ministerstwo Finansów
Departament Rozwoju Rynku Finansowego
Wydział Systemów i Usług Płatniczych
tel. 694-49-22
Szymon.Wozniak@mofnet.gov.pl