

**ROZPORZĄDZENIE**

**MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

**z dnia ..... 2013 r.**

**w sprawie dokumentów załączanych do zawiadomień o zamiarze nabycia albo objęcia  
akcji lub udziałów krajowej instytucji pieniądza elektronicznego**

Na podstawie art. 132d ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. Nr 199, poz. 1175, z późn. zm.<sup>2)</sup>) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa dokumenty, które należy załączyć do zawiadomienia o zamiarze bezpośredniego lub pośredniego nabycia albo objęcia akcji lub udziałów krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, składanego na podstawie art. 132c ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, zwanej dalej „ustawą”.

§ 2. Do zawiadomienia, o którym mowa w art. 132c ust. 1 ustawy, podmiot składający zawiadomienie załącza:

- 1) w przypadku osób fizycznych – poświadczoną kopię dokumentu potwierdzającego tożsamość podmiotu składającego zawiadomienie zawierającego co najmniej imię, nazwisko, miejsce zamieszkania, datę i miejsce urodzenia oraz wizerunek;
- 2) w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej:
  - a) oryginał lub poświadczoną kopię odpisu z Krajowego Rejestru Sądowego lub innego właściwego rejestru prowadzonego przez upoważniony organ, wydane nie później niż w terminie 3 miesięcy przed dniem złożenia zawiadomienia, zawierającego co najmniej

---

<sup>1)</sup> 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).

<sup>2)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2011 r. Nr 291, poz. 1707, z 2012 r. poz. 855 i 1166 oraz z 2013 r. poz. 1036.

nazwę, adres, imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezentacji wraz z zasadami reprezentacji i formę prawną. Jeżeli zgodnie z przepisami dotyczącymi innego właściwego rejestru odpis nie zawiera wszystkich informacji wskazanych w pkt 1 lub pkt 2 lit. a, informacje te należy przekazać w formie oświadczenia,

- b) poświadczony kopie dokumentów tożsamości osób zarządzających działalnością podmiotu składającego zawiadomienie zawierających co najmniej imię, nazwisko, adres zamieszkania, datę i miejsce urodzenia oraz wizerunek;
- 3) poświadczony kopie statutu, umowy spółki lub innego dokumentu poświadczającego przedmiot działalności podmiotu składającego zawiadomienie, o ile wykonuje działalność gospodarczą, albo oświadczenie, że nie wykonuje działalności gospodarczej;
- 4) graficzny schemat organizacyjny grupy, o której mowa w art. 132d ust. 1 pkt 5 ustawy, do której należy podmiot składający zawiadomienie, obejmującej podmioty od niego zależne oraz podmioty, w których podmiot ten oraz podmioty od niego zależne posiadają znaczący udział kapitałowy w rozumieniu art. 3 pkt 14 ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719, z późn. zm.<sup>3)</sup>), z oznaczeniem nazw i adresów podmiotów wchodzących w skład grupy, przedmiotów ich działalności oraz rodzaju i zakresu powiązań między podmiotami w grupie, z uwzględnieniem powiązań prawnych, finansowych, kapitałowych i osobowych, a w przypadku podmiotów podlegających nadzorowi sprawowanemu przez organ nadzoru nad rynkiem finansowym – ze wskazaniem także organu nadzoru;
- 5) poświadczony kopie dokumentów tożsamości osób przewidzianych do objęcia funkcji osób zarządzających krajową instytucją pieniądza elektronicznego, zawierających co najmniej imię, nazwisko, adres zamieszkania, datę i miejsce urodzenia oraz wizerunek, o ile przewidywane są zmiany w tym zakresie, albo oświadczenie o braku zamiaru dokonywania takich zmian;
- 6) oświadczenie o zamiarze nabycia albo objęcia akcji lub udziałów krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, ze wskazaniem nazwy oraz adresu krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, którego dotyczy zawiadomienie;

---

<sup>3)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2009 r. Nr 42, poz. 341, z 2012 r. poz. 1385 oraz z 2013 r. poz. 1036.

- 7) życiorys podmiotu składającego zawiadomienie – jeżeli jest osobą fizyczną, życiorysy osób wymienionych w pkt 2 lit. b i pkt 5, dokumenty poświadczające ich wykształcenie, kwalifikacje i doświadczenie zawodowe;
- 8) informacje dotyczące podmiotu składającego zawiadomienie oraz każdej z osób wymienionych w pkt 2 lit. b i pkt 5:
  - a) z Krajowego Rejestru Karnego o skazaniu za przestępstwo lub przestępstwo skarbowe, postępowaniach warunkowo umorzonych, wydane nie później niż 3 miesiące przed dniem złożenia zawiadomienia, a w przypadku osób, które w okresie 10 lat poprzedzających dzień złożenia zawiadomienia miały miejsce zamieszkania poza Rzeczpospolitą Polską – wydane przez Krajowy Rejestr Karny oraz przez właściwe organy państw, w których osoby te miały w okresie 10 lat poprzedzających dzień złożenia zawiadomienia miejsce zamieszkania,
  - b) oświadczenia o zakończonych ukaraniem postępowaniach administracyjnych i, w przypadku osób fizycznych - postępowaniach dyscyplinarnych,
  - c) oświadczenia o zakończonych postępowaniach sądowych w sprawach gospodarczych, postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym, a także informacje o zakończonych postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym prowadzonych przeciwko podmiotowi, w którym podmiot składający zawiadomienie posiada udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym lub udziału w kapitale zakładowym lub wobec którego podmiot składający zawiadomienie jest podmiotem dominującym;
- 9) oświadczenia podmiotu składającego zawiadomienie oraz każdej z osób wymienionych w pkt 2 lit. b i pkt 5 o toczących się postępowaniach:
  - a) karnych o przestępstwo umyślne – z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego – lub postępowaniach w sprawie o przestępstwo skarbowe, w tym związanych z odpowiedzialnością, o której mowa w przepisach o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
  - b) dyscyplinarnych lub administracyjnych o nałożenie kary lub innej sankcji administracyjnej w stosunku do danej osoby,
  - c) sądowych w sprawach gospodarczych przeciwko danej osobie, postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub

postępowaniem naprawczym, a także o postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym prowadzonych przeciwko podmiotowi, w którym podmiot składający zawiadomienie posiada udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym lub udziału w kapitale zakładowym lub wobec którego podmiot składający zawiadomienie jest podmiotem dominującym;

10) oświadczenia podmiotu składającego zawiadomienie o:

- a) środkach nadzorczych, jakie w okresie 5 lat poprzedzających złożenie zawiadomienia były podejmowane przez właściwy organ nadzoru w stosunku do podmiotu składającego zawiadomienie w związku z nieprawidłowościami w jego działalności, jeżeli podmiot składający zawiadomienie wykonuje lub wykonywał działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu nadzoru w państwie, w którym ma swoją siedzibę, albo oświadczenie, że nie wykonywał i nie wykonuje takiej działalności,
- b) środkach nadzorczych, jakie w okresie 5 lat poprzedzających złożenie zawiadomienia były podejmowane przez właściwy organ nadzoru w stosunku do podmiotu, w którym podmiot składający zawiadomienie posiada lub posiadał udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym lub udziału w kapitale zakładowym lub wobec którego podmiot składający zawiadomienie jest lub był podmiotem dominującym, w związku z nieprawidłowościami w działalności tego podmiotu, jeżeli podmiot ten wykonuje lub wykonywał działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu nadzoru w państwie, w którym ma swoją siedzibę, albo oświadczenie, że podmiot składający zawiadomienie nie posiadał i nie posiada takich udziałów lub że nie był i nie jest takim podmiotem dominującym,
- c) środkach nadzorczych, jakie w okresie 5 lat poprzedzających złożenie zawiadomienia były podejmowane przez właściwy organ nadzoru w stosunku do podmiotu składającego zawiadomienie będącego osobą fizyczną albo w stosunku do członków organu stanowiącego podmiotu składającego zawiadomienie, w związku z nieprawidłowościami w działalności innych podmiotów podlegających nadzorowi właściwego organu nadzoru, w których podmiot składający zawiadomienie będący osobą fizyczną albo członek organu stanowiącego podmiotu składającego zawiadomienie był członkiem organu stanowiącego w okresie

- podjęcia środków nadzorczych, albo oświadczenie, że podmiot składający zawiadomienie będący osobą fizyczną albo członek organu stanowiącego podmiotu składającego zawiadomienie nie był członkiem organu stanowiącego podmiotu podlegającego nadzorowi właściwego organu nadzoru,
- d) złożonych zobowiązaniach, o których mowa w art. 132d ust. 1 pkt 9 ustawy,
  - e) przypadkach odmowy uzyskania lub cofnięcia jakiegokolwiek zezwolenia lub zgody w związku z wykonywaną lub planowaną działalnością albo pełnieniem funkcji na rynku finansowym, z podaniem przyczyn,
  - f) przypadkach ustania z inicjatywy pracodawcy lub zleceniodawcy zatrudnienia w jakiegokolwiek postaci w instytucji wykonującej działalność na rynku finansowym, z podaniem przyczyn,
  - g) prowadzonych przez właściwe organy nadzoru państw członkowskich Unii Europejskiej w okresie ostatnich 5 lat postępowaniach z wniosku lub zawiadomienia podmiotu składającego zawiadomienie, dotyczących zamiaru nabycia albo objęcia akcji lub udziałów albo stania się podmiotem dominującym instytucji kredytowej, zakładu ubezpieczeń, firmy inwestycyjnej lub instytucji pieniądza elektronicznego z podaniem organu prowadzącego postępowanie, daty wszczęcia i zakończenia postępowania, oznaczeniem podmiotu, którego dotyczył zamiar, oraz wskazaniem wyników postępowania;
- 11) zweryfikowane przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych sprawozdania finansowe podmiotu składającego zawiadomienie za ostatnie 3 lata przed datą złożenia zawiadomienia lub z całego okresu działalności, jeżeli podmiot składający zawiadomienie wykonuje działalność gospodarczą przez czas krótszy niż okres 3 lat, w przypadku gdy obowiązek sporządzania takich sprawozdań finansowych wynika z odrębnych przepisów prawa; w przypadku gdy zawiadomienie zostało złożone w okresie poprzedzającym sporządzenie sprawozdania finansowego za okres danego roku obrotowego i jego weryfikację, składający zawiadomienie powinien przedłożyć wstępne sprawozdanie finansowe, a w razie jego braku – inne dokumenty potwierdzające jego sytuację finansową, aktualną na dzień złożenia zawiadomienia;
- 12) potwierdzone przez właściwe instytucje informacje o przepływach środków pieniężnych na rachunkach podmiotu składającego zawiadomienie, obejmujące okres 1 roku do dnia złożenia zawiadomienia;

- 13) kopie zeznań podatkowych składanych na podstawie przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych za ostatnie 3 lata podatkowe – w przypadku podmiotu składającego zawiadomienie będącego osobą fizyczną, który nie ma obowiązku sporządzania sprawozdań finansowych;
- 14) zaświadczenie właściwych organów podatkowych o niezaleganiu w podatkach lub stwierdzające stan zaległości podmiotu składającego zawiadomienie oraz zaświadczenie wydane przez właściwą instytucję ubezpieczeń społecznych o niezaleganiu w opłacaniu składek na ubezpieczenia społeczne;
- 15) informację o ratingach podmiotu składającego zawiadomienie oraz jego podmiotów zależnych oraz ich zmianach w okresie ostatnich 3 lat poprzedzających dzień złożenia zawiadomienia, ze wskazaniem instytucji nadającej rating oraz wyjaśnieniem jego znaczenia, albo o braku nadanego ratingu;
- 16) oświadczenie o liczbie akcji lub udziałów, które mają być nabyte albo objęte, ze wskazaniem ich udziału w liczbie głosów w organie stanowiącym i w kapitale zakładowym z uwzględnieniem wszystkich przywilejów lub ograniczeń;
- 17) w przypadku działania w porozumieniu – charakterystykę porozumienia, ze wskazaniem prawa właściwego oraz praw i obowiązków stron porozumienia;
- 18) oświadczenie o wysokości i udokumentowanym źródle pochodzenia środków, które mają być przeznaczone na realizację zamiaru, o którym mowa w art. 132c ust. 1 ustawy, oraz o sposobie i terminach ich przekazania, jak również wskazanie, czy są one pożyczone lub w inny sposób obciążone, ze wskazaniem pożyczkodawcy lub podmiotu, na rzecz którego środki są obciążone, oraz tytułu prawnego do korzystania z tych środków, warunków udzielenia pożyczki lub obciążenia środków i zwrotu pożyczki lub ustania obciążenia;
- 19) oświadczenie o aktywach podmiotu składającego zawiadomienie, które mają być zbyte w ciągu 1 roku od dnia złożenia zawiadomienia ze wskazaniem żądanej ceny;
- 20) w zakresie informacji dotyczących planów marketingowych, operacyjnych, finansowych oraz organizacji i zarządzania – plany inwestycyjne składającego zawiadomienie w stosunku do krajowej instytucji pieniądza elektronicznego oraz proponowane kierunki rozwoju działalności krajowej instytucji pieniądza elektronicznego:
  - a) w przypadku zamiaru nabycia albo objęcia akcji lub udziałów krajowej instytucji pieniądza elektronicznego w liczbie pozwalającej na uzyskanie lub przekroczenie 50% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym lub udziałów w kapitale

zakładowym albo skutkującym uzyskaniem pozycji jednostki dominującej wobec krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, plan działalności obejmujący:

- plan rozwoju działalności krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, obejmujący uzasadnienie zamiaru, którego dotyczy zawiadomienie, średnioterminowe cele finansowe, kierunki rozwoju działalności obejmujące przewidywane zmiany w zakresie docelowych grup użytkowników lub posiadaczy pieniądza elektronicznego i oferowanych usług, działania mające na celu integrację krajowej instytucji pieniądza elektronicznego z grupą podmiotów, do której należy podmiot składający zawiadomienie,
  - oczekiwane przyszłe dane finansowe krajowej instytucji pieniądza elektronicznego na okres 3 lat, obejmujące przewidywany bilans oraz rachunek zysków i strat, przewidywane wskaźniki wypłacalności, informację o poziomie narażenia na poszczególne rodzaje ryzyka, przewidywane transakcje wewnątrz grupy,
  - opis wpływu realizacji zamiaru objętego zawiadomieniem na organizację krajowej instytucji pieniądza elektronicznego i zarządzanie krajową instytucją pieniądza elektronicznego obejmujący liczbę osób zarządzających i podział zadań między nimi, projektowane regulacje wewnętrzne krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, w tym w zakresie rachunkowości,
  - badania sprawozdań finansowych oraz systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, oraz osoby odpowiedzialne za ich realizację,
  - projektowaną architekturę systemów informatycznych krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, w tym w zakresie polityki kontraktowej, przepływu danych, zastosowania oprogramowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz bezpieczeństwa danych i systemów,
  - politykę w zakresie zlecenia wykonywania czynności objętych zakresem zezwolenia krajowej instytucji pieniądza elektronicznego innym podmiotom, w tym w zakresie praw i obowiązków krajowej instytucji pieniądza elektronicznego w ramach umów z tymi podmiotami;
- b) w przypadku kiedy zamiar dotyczy nabycia albo objęcia akcji lub udziałów w liczbie odpowiadającej 20% lub więcej ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym lub udziałów w kapitale zakładowym krajowej instytucji pieniądza elektronicznego strategię działalności obejmującą:

- okres, przez jaki podmiot składający zawiadomienie zamierza posiadać akcje lub udziały krajowej instytucji pieniądza elektronicznego oraz zamiary zwiększenia, zmniejszenia lub utrzymania liczby posiadanych akcji lub udziałów w przyszłości,
  - oświadczenie, czy podmiot składający zawiadomienie zamierza być aktywnym akcjonariuszem mniejszościowym lub innym udziałowcem mniejszościowym, ze wskazaniem, jakie kierunki rozwoju działalności krajowej instytucji pieniądza elektronicznego będzie popierał, a jakich nie, wraz z uzasadnieniem takiego stanowiska,
  - oświadczenie o woli i możliwościach finansowych udziału w podwyższaniu kapitału zakładowego krajowej instytucji pieniądza elektronicznego w przypadku rozwoju jego działalności lub trudności finansowych,
  - szczegółowy opis wpływu na finanse krajowej instytucji pieniądza elektronicznego (z uwzględnieniem polityki w zakresie dywidendy), - strategię rozwoju krajowej instytucji pieniądza elektronicznego,
  - lokaty aktywów,
  - oczekiwania podmiotu składającego zawiadomienie w zakresie wskazanym w lit. a tiret pierwsze;
- c) w przypadku kiedy zamiar dotyczy nabycia albo objęcia akcji lub udziałów w liczbie odpowiadającej 10% lub więcej głosów w organie stanowiącym lub udziałów w kapitale zakładowym krajowej instytucji pieniądza elektronicznego strategię działalności obejmującą dane wskazane w lit. b tiret 1–3;
- 21) pełnomocnictwo lub inny dokument potwierdzający umocowanie osób podpisujących zawiadomienie do działania w imieniu podmiotu składającego zawiadomienie;
- 22) pełnomocnictwo do doręczeń w toku postępowania w przedmiocie zawiadomienia w sytuacji gdy podmiot składający zawiadomienie ma miejsce zamieszkania lub siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

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

Za zgodność pod  
względem prawnym  
i redakcyjnym

ZASTĘPCA DYREKTORA  
Departamentu Prawnego

*Rena Łucko*  
Rena Łucko

22.10.17

**MINISTER FINANSÓW**

ZASTĘPCA DYREKTORA  
Departamentu  
Rozwoju Rynku Finansowego

*[Podpis]*  
Piotr Kozłowski



## UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 132d ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. Nr 199, poz. 1175, z późn. zm.), zwaną dalej „ustawą” albo „ustawą upoważniającą”, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia dokumentów jakie należy załączyć do zawiadomienia o zamiarze nabycia albo objęcia akcji lub udziałów krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, w przypadkach kiedy ustawa obliuguje do dokonania takiego zawiadomienia. Przy wydawaniu rozporządzenia, art. 132d ust. 3 wskazuje na konieczność zapewnienia proporcjonalności wymaganych informacji do wpływu podmiotu składającego zawiadomienie na zarządzanie krajową instytucją pieniądza elektronicznego.

Projektowane rozporządzenie zakłada przekazywanie – przez podmiot zamierzający nabyć akcje lub udziały krajowej instytucji pieniądza elektronicznego – analogicznych dokumentów, jakie zostały określone w stosunku do podmiotów zawiadamiających o zamiarze nabycia akcji banku krajowego.

Ustawa w art. 132d ust. 1 określa zakres informacji jakie mają być przekazane właściwym organom, natomiast niniejsze rozporządzenie zawiera wykaz dokumentów mających te informacje odzwierciedlić. Wykaz dokumentów zawiera § 2 niniejszego rozporządzenia. Dokumenty te są niezbędne do identyfikacji podmiotu składającego zawiadomienie, osób nim zarządzających lub przewidzianych do pełnienia funkcji osób zarządzających krajową instytucją pieniądza elektronicznego, jak i do identyfikacji instytucji, której dotyczy zamiar nabycia oraz do dokonania przez organ nadzoru prawidłowej oceny ostrożnościowej.

Dokumenty umożliwiające identyfikację podmiotu składającego zawiadomienie, osób zarządzających oraz krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, której dotyczy zawiadomienie zawarte są w § 2 pkt 1–2, 5–7. Dokumenty dotyczące działalności podmiotu składającego zawiadomienie oraz osób zarządzających jego działalnością zawarte są w § 2 pkt 3 i 4. W zakresie dokumentów pozwalających organowi nadzoru na dokonanie oceny dawania przez podmiot składający zawiadomienie rękojmi należytego prowadzenia działalności, rozporządzenie przewiduje składanie oświadczenia o środkach nadzorczych podejmowanych w okresie poprzednich 5 lat przez właściwy organ nadzoru w stosunku do

podmiotu składającego zawiadomienie, jak i podmiotu, w którym posiada on pewną ilość udziałów (§ 2 pkt 10) oraz oświadczeń o zakończonych i toczących się postępowaniach w stosunku do podmiotu składającego zawiadomienie i osób zarządzających – mogących mieć wpływ na dokonanie oceny dawania ww. rękojmi (§ 2 pkt 8–9). Dokumenty zawierające informacje o sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotu składającego zawiadomienie zawarte są w § 2 pkt 11–15. Informacje, o których mowa w art. 132d ust. 1 pkt 7 ustawy upoważniającej uszczegółowione są w § 2 pkt 16, 18.

Realizując zasadę proporcjonalności zakresu przekazywanych informacji do przyszłego zamierzonego potencjalnego wpływu podmiotu składającego zawiadomienie na działalność krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, rozporządzenie zakłada gradację zakresu przekazywanych informacji dotyczących zamiarów podmiotu składającego zawiadomienie w odniesieniu do planów marketingowych, operacyjnych, finansowych, wraz z wzrostem liczby akcji lub udziałów krajowej instytucji pieniądza elektronicznego mających być przedmiotem własności podmiotu składającego zawiadomienie po dokonanych nabyciu.

I tak w § 2 pkt 20 zakres informacji dotyczących zamiarów podmiotu składającego zawiadomienie w odniesieniu do przyszłej działalności krajowej instytucji pieniądza elektronicznego został uzależniony od tego, jaka ilość akcji lub udziałów ma się znaleźć we władaniu podmiotu składającego zawiadomienie. W przypadku gdy liczba akcji lub udziałów ma osiągnąć 50% podmiot obowiązany jest złożyć m. in. plan rozwoju działalności krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, informacje o oczekiwanych przyszłych danych finansowych, opis wpływu podmiotu składającego zawiadomienie na organizację krajowej instytucji pieniądza elektronicznego. W przypadku, gdy zawiadomienie dotyczy osiągnięcia progu 20 lub 30 % bądź 10% zakres informacji jest ograniczony i dotyczy m. in. strategii działalności obejmującej okres, przez jaki podmiot składający zawiadomienie zamierza posiadać akcje lub udziały krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, zamiary zwiększenia, zmniejszenia lub utrzymania liczby posiadanych akcji lub udziałów w przyszłości, oświadczenie, czy zamierza on być aktywnym akcjonariuszem, ze wskazaniem, jakie kierunki rozwoju działalności krajowej instytucji pieniądza elektronicznego będzie popierał, a jakich nie, oświadczenie o woli i możliwościach finansowych udziału w podwyższaniu kapitału zakładowego krajowej instytucji pieniądza elektronicznego.

Zgodnie z treścią § 3 przewiduje się, iż rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od jego ogłoszenia.

Upoważnienie do wydania rozporządzenia ma charakter obligatoryjny, a jego przepisy są niezbędne dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

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 oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597), 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).

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Zgodnie z art. 5 ustawy dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) oraz § 11a uchwały Nr 49 Rady Ministrów z dnia 19 marca 2002 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. Nr 13, poz. 221, z późn. zm.) projekt zostanie umieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji.

W związku z art. 50 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013 r. poz. 885 i 938) 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 pieniądza elektronicznego oraz akcjonariuszy bądź innych udziałowców krajowych instytucji pieniądza elektronicznego.

### **2. Wyniki przeprowadzonych konsultacji**

Projekt rozporządzenia zostanie skonsultowany z Polską Organizacją Niebankowych Instytucji Płatności, Polską Organizacją Handlu i Dystrybucji, Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumenta, Generalnym Inspektorem Ochrony danych Osobowych, Narodowym Bankiem Polskim, Komisją Nadzoru Finansowego, Prokuratorią Generalną Skarbu Państwa, Związkiem Banków Polskich, Krajową Radą Sądownictwa, Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych, Krajową Izbą Biegłych Rewidentów, Polską Konfederacją Pracodawców Prywatnych Lewiatan oraz innymi podmiotami rynku usług płatniczych.

### **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**

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zmian na rynku pracy.

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

Projektowane rozporządzenie wywrze pozytywny wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość. Enumeratywne określenie dokumentów przekazywanych przez podmioty zamierzające objąć lub nabyć akcje lub udziały krajowej instytucji pieniądza elektronicznego zapewni równość podmiotów i przyczyni się do usprawnienia prowadzonych postępowań, ograniczając sytuacje, w których organ będzie zwracał się do podmiotu o uzupełnienie dokumentów. Koszty, które będą musiały ponieść podmioty zobowiązane w związku z

przekazywaniem informacji powinien być dla nich znikomy biorąc pod uwagę, że obowiązek dotyczy podmiotów zamierzających objąć znaczną ilość akcji lub udziałów dużych podmiotów funkcjonujących na rynku finansowego.

#### **6. Wpływ aktu normatywnego na sytuację i rozwój regionalny**

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

#### **7. Wskazanie źródeł finansowania**

Projektowane rozporządzenie nie pociąga za sobą obciążeń budżetu państwa oraz budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

#### **Sporządziła:**

Małgorzata Drażyk  
Referendarz  
Ministerstwo Finansów  
Departament Rozwoju Rynku Finansowego  
Wydział Systemów i Usług Płatniczych  
tel. 694-32-36  
malgorzata.drazyk@mofnet.gov.pl

