

Projekt z dnia 23 listopada 2015 r.

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

z dnia ..... 2015 r.

**w sprawie terminów uiszczania, wysokości i sposobu obliczania należności na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura**

Na podstawie art. 20 ust. 5 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. poz. 1348), zwanej dalej "ustawą" zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania wpłat:

- 1) krajowych zakładów ubezpieczeń,
- 2) zagranicznych zakładów ubezpieczeń,
- 3) powszechnych towarzystw emerytalnych,
- 4) krajowych instytucji płatniczych,
- 5) krajowych instytucji pieniądza elektronicznego,
- 6) biur usług płatniczych,
- 7) banków,
- 8) spółdzielczych kas oszczędnościowo - kredytowych,
- 9) towarzystw funduszy inwestycyjnych,
- 10) firm inwestycyjnych,
- 11) instytucji pożyczkowych

- na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura, zwanych dalej "kosztami Rzecznika".

§ 2. Wysokość należnych wpłat na pokrycie kosztów Rzecznika za dany rok oblicza się jako:

- 1) iloczyn procentowego udziału zaliczek należnych od krajowego zakładu ubezpieczeń w danym roku w ogólnej sumie zaliczek należnych za dany rok od podmiotów, o których mowa w § 1, oraz poniesionych ogółem kosztów Rzecznika w danym roku, przy czym

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 22 września 2014 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 1256).

kwota ta nie może przekraczać kwoty wyliczonej dla krajowego zakładu ubezpieczeń zgodnie z art. 20 pkt 1 ustawy;

- 2) iloczyn procentowego udziału zaliczek należnych od zagranicznego zakładu ubezpieczeń w danym roku w ogólnej sumie zaliczek należnych za dany rok od podmiotów, o których mowa w § 1, oraz poniesionych ogółem kosztów Rzecznika w danym roku, przy czym kwota ta nie może przekraczać kwoty wyliczonej dla zagranicznego zakładu ubezpieczeń zgodnie z art. 20 pkt 1 ustawy;
- 3) iloczyn procentowego udziału zaliczek należnych od powszechnego towarzystwa emerytalnego w danym roku w ogólnej sumie zaliczek należnych za dany rok od podmiotów, o których mowa w § 1, oraz poniesionych ogółem kosztów Rzecznika w danym roku, przy czym kwota ta nie może przekraczać kwoty wyliczonej dla powszechnego towarzystwa emerytalnego zgodnie z art. 20 pkt 2 ustawy;
- 4) iloczyn procentowego udziału zaliczek należnych od krajowej instytucji płatniczej lub krajowej instytucji pieniądza elektronicznego w danym roku w ogólnej sumie zaliczek należnych za dany rok od podmiotów, o których mowa w § 1, oraz poniesionych ogółem kosztów Rzecznika w danym roku, przy czym kwota ta nie może przekraczać kwoty wyliczonej dla krajowej instytucji płatniczej lub krajowej instytucji pieniądza elektronicznego zgodnie z art. 20 pkt 3 ustawy;
- 5) iloczyn procentowego udziału zaliczek należnych od biura usług płatniczych w danym roku w ogólnej sumie zaliczek należnych za dany rok od podmiotów, o których mowa w § 1, oraz poniesionych ogółem kosztów Rzecznika w danym roku, przy czym kwota ta nie może przekraczać kwoty wyliczonej dla biura usług płatniczych zgodnie z art. 20 pkt 4 ustawy;
- 6) iloczyn procentowego udziału zaliczek należnych od banku w danym roku w ogólnej sumie zaliczek należnych za dany rok od podmiotów, o których mowa w § 1, oraz poniesionych ogółem kosztów Rzecznika w danym roku, przy czym kwota ta nie może przekraczać kwoty wyliczonej dla banku zgodnie z art. 20 pkt 5 ustawy;
- 7) iloczyn procentowego udziału zaliczek należnych od spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej w danym roku w ogólnej sumie zaliczek należnych za dany rok od podmiotów, o których mowa w § 1, oraz poniesionych ogółem kosztów Rzecznika w danym roku, przy czym kwota ta nie może przekraczać kwoty wyliczonej dla spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej zgodnie z art. 20 pkt 6 ustawy;
- 8) iloczyn procentowego udziału zaliczek należnych od towarzystwa funduszy inwestycyjnych w danym roku w ogólnej sumie zaliczek należnych za dany rok od

podmiotów, o których mowa w § 1, oraz poniesionych ogółem kosztów Rzecznika w danym roku, przy czym kwota ta nie może przekraczać kwoty wyliczonej dla towarzystwa funduszy inwestycyjnych zgodnie z art. 20 pkt 7 ustawy;

- 9) iloczyn procentowego udziału zaliczek należnych od firmy inwestycyjnej w danym roku w ogólnej sumie zaliczek należnych za dany rok od podmiotów, o których mowa w § 1, oraz poniesionych ogółem kosztów Rzecznika w danym roku, przy czym kwota ta nie może przekraczać kwoty wyliczonej dla firmy inwestycyjnej zgodnie z art. 20 pkt 8 ustawy;
- 10) iloczyn procentowego udziału zaliczek należnych od instytucji pożyczkowej w danym roku ogólnej sumie zaliczek należnych za dany rok od podmiotów, o których mowa w § 1, oraz poniesionych ogółem kosztów Rzecznika w danym roku, przy czym kwota ta nie może przekraczać kwoty wyliczonej dla instytucji pożyczkowej zgodnie z art. 20 pkt 9 ustawy.

§ 3. W przypadku firmy inwestycyjnej będącej bankiem prowadzącym działalność maklerską wysokość należnych wpłat na pokrycie kosztów Rzecznika za dany rok i wysokość zaliczek oblicza się na zasadach określonych odpowiednio w § 2 pkt 6 i § 8.

§ 4. Wysokość kosztów Rzecznika ustala się na podstawie informacji uzyskanych od Rzecznika Finansowego.

§ 5. 1. Krajowy zakład ubezpieczeń ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika w wysokości kwoty stanowiącej iloczyn sumy składek przypisanych brutto w kwartale poprzedzającym kwartał, za który jest należna zaliczka i stawki 0,0138%.

2. Zagraniczny zakład ubezpieczeń ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika w wysokości kwoty stanowiącej iloczyn sumy składek przypisanych brutto z tytułu umów ubezpieczenia zawartych związku z wykonywaniem działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w kwartale poprzedzającym kwartał, za który zaliczka jest należna i stawki 0,015%.

3. Krajowy zakład ubezpieczeń lub zagraniczny zakład ubezpieczeń podejmujący działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

4. Wysokość pierwszej zaliczki krajowy zakład ubezpieczeń ustala w wysokości iloczynu dwukrotności sumy składek przypisanych brutto w pierwszym kwartale prowadzenia działalności i stawki 0,0138%.

5. Wysokość pierwszej zaliczki zagraniczny zakład ubezpieczeń ustala w wysokości iloczynu dwukrotności sumy składek przypisanych brutto z tytułu umów ubezpieczenia

zawartych związku z wykonywaniem działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w pierwszym kwartale prowadzenia działalności i stawki 0,015%.

§ 6. 1. Powszechne towarzystwo emerytalne ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika w wysokości 1/4 kwoty stanowiącej iloczyn wartości aktywów otwartego funduszu emerytalnego zarządzanego przez to powszechne towarzystwo emerytalne według stanu na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, za który zaliczka jest należna i stawki 0,00006%.

2. Powszechne towarzystwo emerytalne podejmujące działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

3. Wysokość pierwszej zaliczki powszechne towarzystwo emerytalne ustala w wysokości 1/2 kwoty stanowiącej iloczyn wartości aktywów otwartego funduszu emerytalnego zarządzanego przez to powszechne towarzystwo emerytalne według stanu na koniec pierwszego kwartału prowadzenia działalności i stawki 0,00006%.

§ 7. 1. Krajowa instytucja płatnicza oraz krajowa instytucja pieniądza elektronicznego ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika w wysokości 1/4 kwoty stanowiącej iloczyn posiadanych funduszy własnych według stanu na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, za który zaliczka jest należna i stawki 0,06%.

2. Krajowa instytucja płatnicza lub krajowa instytucja pieniądza elektronicznego podejmująca działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

3. Wysokość pierwszej zaliczki krajowa instytucja płatnicza lub krajowa instytucja pieniądza elektronicznego ustala w wysokości 1/2 kwoty stanowiącej iloczyn wartości aktywów otwartego funduszu emerytalnego zarządzanego przez to powszechne towarzystwo emerytalne według stanu na koniec pierwszego kwartału prowadzenia działalności i stawki 0,06%.

4. Biuro usług płatniczych ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika w wysokości kwoty stanowiącej iloczyn wartości zrealizowanych transakcji w kwartale poprzedzającym kwartał, za który zaliczka jest należna i stawki 0,00036%.

5. Biuro usług płatniczych podejmujące działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

6. Wysokość pierwszej zaliczki biuro usług płatniczych ustala w wysokości kwoty stanowiącej iloczyn dwukrotnej wartości zrealizowanych transakcji w pierwszym kwartale prowadzenia działalności i stawki 0,00036%.

**§ 8. 1.** Bank ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika w wysokości kwoty stanowiącej 1/4 iloczynu wartości sumy bilansowej według stanu na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, za który zaliczka jest należna i stawki 0,00066%.

2. Bank podejmujący działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

3. Wysokość pierwszej zaliczki bank ustala w wysokości kwoty stanowiącej 1/2 iloczynu wartości sumy bilansowej według stanu na koniec pierwszego kwartału prowadzenia działalności i stawki 0,00066%.

**§ 9. 1.** Spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika w wysokości 1/4 iloczynu wartości sumy bilansowej według stanu na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, za który zaliczka jest należna i stawki 0,0033%.

2. Spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa podejmująca działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

3. Wysokość pierwszej zaliczki spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa ustala w wysokości kwoty stanowiącej 1/2 iloczynu wartości sumy bilansowej według stanu na koniec pierwszego kwartału prowadzenia działalności i stawki 0,0033%.

**§ 10. 1.** Towarzystwo funduszy inwestycyjnych ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika w wysokości 1/4 iloczynu średniej rocznej sumy aktywów zarządzanych przez to towarzystwo funduszy inwestycyjnych według stanu na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, za który zaliczka jest należna i stawki 0,00006%.

2.. W przypadku gdy towarzystwo funduszy inwestycyjnych prowadzi działalność krócej niż rok średnią roczną sumę aktywów zarządzanych przez to towarzystwo funduszy inwestycyjnych stanowi prognozowana suma aktywów w przedłożonej Komisji Nadzoru Finansowego analizie ekonomiczno-finansowej, o której mowa w art. 58 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. z 2014 r. poz. 157 z późn. zm.<sup>2)</sup>)

**§ 11. 1.** Firma inwestycyjna ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika w wysokości kwoty stanowiącej 1/4 iloczynu wysokości średniej wartości przychodów ogółem

---

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2015 r. poz. 73, 978, 1260, 1357

w okresie trzech lat poprzedzających rok kwartału, za który zaliczka jest należna i stawki 0,012%.

2. W przypadku gdy firma inwestycyjna prowadzi działalność:

- 1) krócej niż 3 lata i dłużej niż rok - średnią wartości przychodów ogółem wylicza się za pełne lata, w których firma inwestycyjna prowadziła działalność;
- 2) krócej niż rok - średnią wartość przychodów ogółem stanowi prognozowany przychód określony w przedłożonej Komisji Nadzoru Finansowego analizie ekonomiczno-finansowej, o której mowa w art. 69b ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2014 r. poz. 94, z późn. zm.<sup>3)</sup>).

**§ 12.** 1. Instytucja pożyczkowa ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika w wysokości kwoty stanowiącej 1/4 iloczynu sumy aktywów według stanu na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, za który zaliczka jest należna i stawki 0,012%.

2. Instytucja pożyczkowa podejmująca działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

3. Wysokość pierwszej zaliczki instytucja pożyczkowa ustala w wysokości kwoty stanowiącej 1/2 iloczynu wartości sumy aktywów według stanu na koniec pierwszego kwartału prowadzenia działalności i stawki 0,012%.

**§ 13.** 1. W celu obliczenia wysokości:

- 1) składki przypisanej brutto wszystkich krajowych zakładów ubezpieczeń,
- 2) funduszy własnych krajowych instytucji płatniczych oraz krajowych instytucji pieniądza elektronicznego,
- 3) wartości transakcji zrealizowanych przez biura usług płatniczych,
- 4) sumy bilansowej banków oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo - kredytowych,
- 5) średniej rocznej sumy aktywów funduszy inwestycyjnych, aktywów zbiorczych portfeli papierów wartościowych oraz portfeli, w skład których wchodzi co najmniej jeden instrument finansowy zarządzany przez dane towarzystwo

- Rzecznik zwraca się do Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego o dane niezbędne do wyliczenia wartości określonych w ust. 1 pkt 1-5 podając szczegółowy zakres danych potrzebnych do wyliczenia tych wartości.

---

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2014 r. poz. 586 oraz z 2015 r. poz. 73, 978, 1045, 1223, 1260, 1348, 1505, 1513 i 1634.

2. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przekazują Rzecznikowi dane niezbędne do wyliczenia wartości określonych w ust. 1 pkt 1-5 w terminie 30 dni od dnia wystąpienia, o którym mowa w ust. 1, w postaci dokumentu elektronicznego w pliku XML.

3. W przypadku braku danych niezbędnych do wyliczenia wartości określonych w ust. 1 pkt 1-5 Przewodniczący KNF informuje Rzecznika o przewidywanym terminie uzyskania tych danych a po ich uzyskaniu przekazuje te dane, w terminie 14 dni od dnia ich uzyskania.

#### **§ 14. Wysokość:**

- 1) składki przypisanej brutto wszystkich zagranicznych zakładów ubezpieczeń z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w związku z wykonywaniem działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 2) przychodów ogółem wszystkich zagranicznych firm inwestycyjnych z działalności maklerskiej prowadzonej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz zagranicznych osób prawnych z siedzibą na terytorium państwa należącego do OECD lub WTO z działalności maklerskiej prowadzonej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 3) sumy aktywów instytucji pożyczkowych

- Rzecznik ustala na podstawie informacji uzyskanych od tych podmiotów.

**§ 15.** Informacje, o których mowa w § 14, zagraniczne zakłady ubezpieczeń, zagraniczne firmy inwestycyjne, zagraniczne osoby prawne z siedzibą na terytorium państwa należącego do OECD lub WTO oraz instytucje pożyczkowe przekazują Rzecznikowi w terminie do dnia 15 czerwca następnego roku.

**§ 16. 1.** Zaliczki, o których mowa w § 5, 7, 8, 9 i 12 krajowy zakład ubezpieczeń, zagraniczny zakład ubezpieczeń, krajowa instytucja płatnicza, krajowa instytucja pieniądza elektronicznego, biuro usług płatniczych, bank, spółdzielcza kasa oszczędnościowo - kredytowa, instytucja pożyczkowa wpłacają za trzy pierwsze kwartały najpóźniej do końca drugiego miesiąca kwartału za który zaliczka jest należna, na rachunek bankowy Biura Rzecznika i jednocześnie informują Rzecznika o podstawie ich naliczenia, okresie, którego dotyczą oraz ich wysokości w formie deklaracji, której wzór stanowi załącznik nr 1 do rozporządzenia.

2. Zaliczkę, o której mowa w § 6, 10 i 11 powszechne towarzystwo emerytalne, towarzystwo funduszy emerytalnych oraz firma inwestycyjna wpłacają za trzy pierwsze kwartały najpóźniej do końca kwartału, za który zaliczka jest należna, na rachunek bankowy Biura Rzecznika i jednocześnie informują Rzecznika o podstawie jej naliczenia, okresie, którego dotyczy oraz jej wysokości w formie deklaracji, której wzór stanowi załącznik nr 1 do rozporządzenia.

3. Zaliczki, o których mowa w § 5–12, za ostatni kwartał roku kalendarzowego krajowe podmioty rynku finansowego wpłacają do dnia 31 października danego roku i jednocześnie informują Rzecznika o podstawie ich naliczenia, okresie którego dotyczą oraz ich wysokości w formie deklaracji, której wzór stanowi załącznik nr 1 do rozporządzenia.

4. Deklaracja może być składana w postaci dokumentu elektronicznego w rozumieniu ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz.U. z 2014 r. poz. 1114).

5. Rzecznik może wstrzymać wpłatę zaliczek, o których mowa w § 5–12, za ostatni kwartał danego roku kalendarzowego, w przypadku gdy kwota uiszczonych zaliczek po dokonaniu przez podmioty rynku finansowego wpłat za trzy pierwsze kwartały danego roku kalendarzowego będzie wyższa niż prognoza dochodów na pokrycie zaplanowanych kosztów Rzecznika.

6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, Rzecznik, zamieszcza na swojej stronie internetowej informację o wstrzymaniu wpłat zaliczek.

7. Informację zamieszcza się na stronie internetowej Rzecznika nie później niż na 14 dni przed terminem wpłaty zaliczek, o których mowa w § 16 ust. 3.

**§ 17. 1.** Jeżeli suma wpłaconych zaliczek, o których mowa w § 5–12, jest wyższa niż obliczona na podstawie § 2 wysokość należnej wpłaty, powstaje nadpłata. Nadpłata jest zaliczana na poczet zaliczek kwartalnych za rok następny bądź podlega zwrotowi na pisemny wniosek podmiotu rynku finansowego określonego w § 1.

2. Rzecznik ustala wysokość nadpłaty, o której mowa w ust. 1, i informuje o jej wysokości właściwe podmioty rynku finansowego, określone w § 1, w terminie do dnia 31 sierpnia następnego roku.

3. Nadpłata podlega zwrotowi w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku.

**§ 18. 1.** Jeżeli suma wpłaconych zaliczek, o których mowa w § 5–12, jest niższa niż wysokość należnej wpłaty obliczonej na podstawie § 2, powstaje niedopłata.

2. Rzecznik ustala wysokość niedopłaty, o której mowa w ust. 1, i informuje o jej wysokości właściwe podmioty rynku finansowego w terminie do dnia 31 sierpnia następnego roku.

3. Podmioty rynku finansowego pokrywają niedopłatę w terminie 30 dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 2.

**§ 19. 1.** Wraz z informacją, o której mowa w § 17 ust. 2 albo § 18 ust. 2, Rzecznik przekazuje podmiotowi rynku finansowego również informacje o wysokości sumy



wpłaconych zaliczek w roku będącym przedmiotem rozliczenia, wysokości procentowego udziału danego podmiotu w sumie należnych zaliczek w roku będącym przedmiotem rozliczenia, wysokości kosztów Rzecznika ogółem w roku będącym przedmiotem rozliczenia, wysokości należnej od podmiotu wpłaty na pokrycie kosztów Rzecznika oraz wysokości wpłaconych przez podmioty rynku finansowego zaliczek na pokrycie kosztów Rzecznika.

2. Przepis ust. 1 stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy suma wpłaconych zaliczek jest równa wysokości należnej wpłaty obliczonej na podstawie § 2 ust. 1.

**§ 20.** 1. Podmioty rynku finansowego ustalają zaliczkę za okres od 11 października 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. według wzoru:

$$\frac{\text{Podstawa obliczenia zaliczki}}{\text{Liczba dni w kwartale, za który zaliczka jest należna}} \times \text{Liczba dni, za które należna jest zaliczka}$$

2. Zaliczkę, o której mowa w ust. 1 podmioty rynku finansowego wpłacają w terminie 30 dni od wejścia w życie rozporządzenia, na rachunek bankowy Biura Rzecznika i jednocześnie informują Rzecznika o podstawie jej naliczenia oraz jej wysokości w formie deklaracji, której wzór stanowi załącznik nr 2 do rozporządzenia.

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

**MINISTER FINANSÓW**

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGŁĘDEM PRAWNYM,  
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Grzegorz Dostatni

Zastępca Dyrektora

Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/- podpisano bezpiecznym podpisem elektronicznym  
weryfikowanym przy pomocy ważnego  
kwalifikowanego certyfikatu/

## UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 20 ust. 5 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. poz. 1348) upoważnienia Ministra Finansów do określenia terminu uiszczania, wysokości i sposobu obliczania należności na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura, uwzględniając zapewnienie skuteczności jego działania.

Z uwagi na przekształcenie na mocy wskazanej ustawy Rzecznika Ubezpieczonych w Rzecznika Finansowego, istnieje konieczność uregulowania kwestii opłat ponoszonych przez zobligowane do tego podmioty rynku finansowego. Przyjęte rozwiązanie jest analogiczne do rozwiązań funkcjonujących w odniesieniu do działalności Rzecznika Ubezpieczonych w zakresie podmiotów świadczących usługi ubezpieczeniowe. W ustawie wskazano maksymalne stawki kosztów ponoszonych przez podmioty rynku finansowego, wyznaczając tym samym wysokość maksymalną stawek opłat przekazywanych na działalność Rzecznika Finansowego. Przy zachowaniu stawek uregulowanych w rozporządzeniu szacuje się, że koszty tej działalności będą oscylować w granicach 21 milionów złotych.

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

Projektowane rozporządzenie wskazuje podmioty rynku finansowego, takie jak: krajowe zakłady ubezpieczeń, zagraniczne zakłady ubezpieczeń, powszechne towarzystwa emerytalne, krajowe instytucje płatnicze, krajowe instytucje pieniądza elektronicznego, biura usług płatniczych, banki, spółdzielcze kasy oszczędnościowo - kredytowe, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, firmy inwestycyjne i instytucje pożyczkowe, które zobligowane są do ponoszenia wpłat na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura (§ 1). Dla poszczególnych podmiotów określono sposób obliczenia wysokości należnych wpłat na pokrycie kosztów Rzecznika Finansowego za dany rok (§ 2). Jednakże, w przypadku firm inwestycyjnych będących bankami wysokość zaliczek oraz należnych wpłat na pokrycie kosztów Rzecznika oblicza się jak dla banków (§ 3).

Podstawą gospodarki finansowej Biura Rzecznika Finansowego jest roczny plan finansowy. Wysokość kosztów działalności Rzecznika ustala się na podstawie informacji uzyskanych od Rzecznika (§ 4). Informacja ta ma kluczowy charakter dla kształtowania kosztów funkcjonowania przedmiotowej instytucji i od niej de facto zależeć będzie ocena konieczności wprowadzenia ewentualnych modyfikacji stawek w przyszłości.

W projektowanym rozporządzeniu ustalone zostały stawki zaliczek, które nie powinny stanowić nadmiernego obciążenia dla podmiotów zobowiązanych (60% wartości stawek maksymalnych), a jednocześnie zapewniające optymalne funkcjonowanie rzecznika Finansowego i jego biura. W szczególności należy mieć na uwadze, że Rzecznik Finansowy, jako nowa instytucja, w początkowym okresie swojej działalności będzie musiał prowadzić intensywną kampanię informacyjną, która będzie miała na celu uświadomienie klientom instytucji finansowych, że w przypadku braku porozumienia z podmiotem rynku finansowego, mogą zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego.

Przyjęte wartości procentowe zapewniają możliwość elastycznego ich korygowania, w zależności od zaistniałych potrzeb występujących w działalności Rzecznika (§ 5 - § 12).

Ze względu na specyfikę działalności krajowych zakładów ubezpieczeń, krajowych instytucji płatniczych, instytucji pożyczkowych, krajowych instytucji pieniądza elektronicznego, biur usług płatniczych, banków oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, wysokość składki przypisanej brutto tym podmiotom ustala się na podstawie informacji uzyskanych na wniosek Rzecznika od Komisji Nadzoru Finansowego. Również na podstawie informacji od organu nadzoru ustala się średnią roczną wartość aktywów wszystkich otwartych funduszy emerytalnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, jak również wartość przychodów firm inwestycyjnych (§ 13).

Wysokość przypisanej składki brutto zagranicznych zakładów ubezpieczeń z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w związku z wykonywaniem działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jak również zagranicznych firm inwestycyjnych prowadzących działalność maklerską na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz zagranicznych osób prawnych z siedzibą na terytorium państwa należącego do OECD lub WTO, prowadzących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność maklerską, ustala się na podstawie informacji uzyskanych od tych podmiotów (§ 14). Zagraniczne zakłady ubezpieczeń, zagraniczne firmy inwestycyjne oraz instytucje pożyczkowe przekazują Rzecznikowi Finansowemu informację o wysokości przypisanej im składki brutto w terminie

do dnia 15 czerwca następnego roku (§ 15). Termin ten jest optymalny biorąc pod uwagę charakter działalności tych podmiotów.

Krajowy zakład ubezpieczeń, zagraniczny zakład ubezpieczeń, krajowa instytucja płatnicza, krajowa instytucja pieniądza elektronicznego, biuro usług płatniczych, bank, spółdzielcza kasa oszczędnościowo - kredytowa, instytucja pożyczkowa wpłacają zaliczki za pierwsze trzy kwartały danego roku najpóźniej do końca drugiego miesiąca kwartału, za który zaliczka jest należna. Z kolei powszechne towarzystwo emerytalne, towarzystwo funduszy emerytalnych, firma inwestycyjna wpłacają zaliczki za pierwsze trzy kwartały danego roku najpóźniej do końca kwartału, za który zaliczka jest należna. Jednocześnie wszystkie podmioty zobligowane są do poinformowania Rzecznika Finansowego o podstawie naliczenia zaliczek, okresie, którego dotyczą oraz ich wysokości w formie deklaracji, której wzór stanowi załącznik nr 1 do projektu rozporządzenia. Zaliczki za ostatni kwartał roku kalendarzowego podmioty rynku finansowego wpłacają do dnia 31 października danego roku, (§ 16).

W przypadku wystąpienia nadpłaty zaliczana jest ona na poczet zaliczek za rok następny bądź podlega zwrotowi na pisemny wniosek zobligowanego podmiotu rynku finansowego. Rzecznik Finansowy ustala wysokość nadpłaty i informuje o jej wysokości podmioty rynku finansowego, w których wystąpiła nadpłata, w terminie do dnia 31 sierpnia następnego roku. Nadpłata podlega zwrotowi w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku (§ 17). W tych samych terminach Rzecznik Finansowy ustala wysokość niedopłaty i informuje o jej wysokości dane podmioty rynku finansowego. Niedopłatę pokrywają podmioty w terminie 30 dni od dnia otrzymania informacji (§ 18).

Jednocześnie Rzecznik będzie przekazywał podmiotom informacje dotyczące wpłaconych przez te podmioty zaliczek, wysokość procentowego udziału tych zaliczek w sumie należnych zaliczek oraz wysokość kosztów Rzecznika (§ 19).

Projekt przewiduje również mechanizm ustalenia zaliczki należnych od podmiotów rynku finansowego za okres od dnia wejścia w życie ustawy do końca 2015 r. (§ 20). Podmioty będą zobowiązane do wpłaty zaliczki w terminie 30 dnia od dnia wejścia w życie projektowanego rozporządzenia. O podstawie naliczenia zaliczek i jej wysokości, za powyższy okres podmioty rynku finansowego informują Rzecznika Finansowego w formie deklaracji, której wzór stanowi załącznik nr 2 do projektu rozporządzenia.

Przepis końcowy przewiduje wejście w życie rozporządzenia po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia (§ 21).

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 związku z art. 50 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 i 938) należy wskazać, że projektowane rozporządzenie nie wpłynie na poziom dochodów i wydatków budżetu państwa.

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).

Projekt rozporządzenia nie wykonuje prawa Unii Europejskiej.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, późn. zm.) oraz § 138 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. poz. 979) projekt zostanie udostępniony na stronie rządowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji.