

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW¹⁾

z dnia 2017 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. z 2016 r. poz. 892 i 1823 oraz z 2017 r. poz. 245) 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) zarządzających ASI,
- 11) firm inwestycyjnych,
- 12) instytucji pożyczkowych

– na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura, zwanych dalej „kosztami Rzecznika”.

§ 2. 1. 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

¹⁾ Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

mowa w § 1, oraz poniesionych ogółem kosztów Rzecznika w danym roku, przy czym kwota ta nie może przekraczać 0,023% składek przypisanych brutto zebranych przez krajowy zakład ubezpieczeń w danym roku;

- 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 0,025% składek przypisanych brutto zebranych przez zagraniczny zakład ubezpieczeń z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w związku z wykonywaniem działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w danym roku;
- 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 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, zwanej dalej „ustawą”;
- 4) iloczyn procentowego udziału zaliczek należnych odpowiednio 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 odpowiednio dla krajowej instytucji płatniczej lub krajowej instytucji pieniądza elektronicznego zgodnie z art. 20 ust. 1 pkt 3 ustawy, według stanu na dzień 31 grudnia danego roku;
- 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 ust. 1 pkt 4 ustawy dla danego roku;
- 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 ust. 1 pkt 5 ustawy, według stanu na dzień 31 grudnia danego roku;

- 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 ust. 1 pkt 6 ustawy, według stanu na dzień 31 grudnia danego roku;
- 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 iloczynu:
 - a) średniej rocznej sumy wartości aktywów funduszy inwestycyjnych, aktywów zbiorczych portfeli papierów wartościowych oraz portfeli, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, zarządzanych przez dane towarzystwo, wyliczanej na podstawie wartości ustalonych na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca danego roku, oraz
 - b) stawki 0,0001%;
- 9) iloczyn procentowego udziału zaliczek należnych od zarządzającego ASI 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 iloczynu:
 - a) średniej rocznej sumy wartości aktywów alternatywnych spółek inwestycyjnych zarządzanych przez danego zarządzającego ASI, wyliczanej na podstawie wartości ustalonych na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca danego roku, oraz
 - b) stawki 0,0001%;
- 10) 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 ust. 1 pkt 8 ustawy;
- 11) iloczyn procentowego udziału zaliczek należnych od instytucji pożyczkowej 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 instytucji pożyczkowej zgodnie z art. 20 ust. 1 pkt 9 ustawy, według stanu na dzień 31 grudnia danego roku.

2. Wartość poniesionych ogółem kosztów Rzecznika w danym roku, uwzględnianych w wyliczeniach wysokości należnych wpłat na pokrycie kosztów Rzecznika, o których mowa w ust. 1, ustala się, pomniejszając poniesione w danym roku przez Rzecznika Finansowego, zwanego dalej „Rzecznikiem”, koszty o przychody Rzecznika uzyskane za ten rok, inne niż przychody z tytułu zaliczek wpłaconych na poczet kosztów Rzecznika za ten rok.

3. Jeżeli podmiot, o którym mowa w § 1, zamierza zakończyć działalność, zaliczkę należną za ostatni kwartał prowadzonej działalności ustala się w wysokości iloczynu wysokości należnej zaliczki za ten kwartał, obliczonej zgodnie z § 5–14, i współczynnika stanowiącego iloraz liczby dni, przez które dany podmiot prowadził działalność w tym kwartale, oraz liczby dni tego kwartału, przy czym zaliczka ta jest płatna w terminie do ostatniego dnia prowadzenia działalności.

§ 3. 1. 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 ust. 1 pkt 6 i § 10.

2. W przypadku gdy dany podmiot rynku finansowego wykonuje działalność w obszarze działalności więcej niż jednego podmiotu, o którym mowa w § 1, wysokość należnych od niego wpłat na pokrycie kosztów Rzecznika i wysokość należnych od niego zaliczek oblicza się na zasadach określonych dla tego podmiotu rynku finansowego, którego obszar działalności jest w działalności danego podmiotu dominujący.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, obszar dominujący w działalności danego podmiotu rynku finansowego stanowi ta działalność tego podmiotu, z której uzyskuje on największe przychody.

§ 4. 1. Wysokość należnych wpłat na pokrycie kosztów Rzecznika w danym roku ustala Rzecznik na podstawie informacji uzyskanych zgodnie z § 16 oraz deklaracji, o których mowa w § 17.

2. Koszty Rzecznika w danym roku nie mogą przekraczać kwoty kosztów zaplanowanych w planie finansowym Rzecznika, stanowiącym załącznik do ustawy budżetowej na dany rok.

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

2. Krajowy zakład ubezpieczeń rozpoczynający działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

3. Krajowy zakład ubezpieczeń, o którym mowa w ust. 2, pierwszą zaliczkę ustala w wysokości stanowiącej iloczyn dwukrotności sumy składek przypisanych brutto zebranych w pierwszym kwartale prowadzenia działalności i stawki 0,0138%.

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

2. Zagraniczny zakład ubezpieczeń rozpoczynający wykonywanie działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym wykonuje taką działalność, z uwzględnieniem wykonywania takiej działalności w kwartale pierwszym.

3. Zagraniczny zakład ubezpieczeń, o którym mowa w ust. 2, pierwszą zaliczkę ustala w wysokości stanowiącej iloczyn dwukrotności sumy składek przypisanych brutto zebranych z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w związku z wykonywaniem działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w pierwszym kwartale jej wykonywania i stawki 0,015%.

§ 7. 1. Powszechne towarzystwo emerytalne ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika w wysokości stanowiącej 1/4 iloczynu 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 rozpoczynające działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

3. Powszechne towarzystwo emerytalne, o którym mowa w ust. 2, pierwszą zaliczkę ustala w wysokości stanowiącej 1/2 iloczynu wartości aktywów otwartego funduszu emerytalnego, zarządzanego przez to powszechne towarzystwo emerytalne, według stanu na koniec pierwszego kwartału prowadzenia działalności, i stawki 0,00006%.

§ 8. 1. Krajowa instytucja płatnicza oraz krajowa instytucja pieniądza elektronicznego ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika w wysokości stanowiącej 1/4 iloczynu 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 rozpoczynająca działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

3. Krajowa instytucja płatnicza lub krajowa instytucja pieniądza elektronicznego, o której mowa w ust. 2, pierwszą zaliczkę ustala w wysokości stanowiącej 1/2 iloczynu posiadanych funduszy własnych, według stanu na koniec pierwszego kwartału prowadzenia działalności, i stawki 0,06%.

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

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

3. Biuro usług płatniczych, o którym mowa w ust. 2, pierwszą zaliczkę ustala w wysokości stanowiącej iloczyn dwukrotnej wartości wykonanych transakcji płatniczych w pierwszym kwartale prowadzenia działalności i stawki 0,00036%.

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

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

3. Bank, o którym mowa w ust. 2, pierwszą zaliczkę ustala w wysokości stanowiącej 1/2 iloczynu wartości sumy aktywów bilansowych, według stanu na koniec pierwszego kwartału prowadzenia działalności, i stawki 0,00066%.

§ 11. 1. Spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika w wysokości stanowiącej 1/4 iloczynu wartości sumy aktywów bilansowych, według stanu na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, za który zaliczka jest należna, i stawki 0,00066%.

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

3. Spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, o której mowa w ust. 2, pierwszą zaliczkę ustala w wysokości stanowiącej 1/2 iloczynu wartości sumy aktywów bilansowych, według stanu na koniec pierwszego kwartału prowadzenia działalności, i stawki 0,00066%.

§ 12. 1. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika w wysokości stanowiącej 1/4 iloczynu:

- 1) sumy wartości aktywów funduszy inwestycyjnych, aktywów zbiorczych portfeli papierów wartościowych oraz portfeli, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, zarządzanych przez to towarzystwo, wyliczanej według stanu na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, za który zaliczka jest należna, oraz
- 2) stawki 0,00006%.

2. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych rozpoczynające działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

3. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w ust. 2, pierwszą zaliczkę ustala w wysokości stanowiącej 1/2 iloczynu:

- 1) sumy wartości aktywów funduszy inwestycyjnych, aktywów zbiorczych portfeli papierów wartościowych oraz portfeli, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, zarządzanych przez to towarzystwo, wyliczanej według stanu na koniec pierwszego kwartału prowadzenia działalności, oraz
- 2) stawki 0,00006%.

§ 13. 1. Zarządzający ASI ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika w wysokości stanowiącej 1/4 iloczynu:

- 1) sumy wartości aktywów alternatywnych spółek inwestycyjnych zarządzanych przez tego zarządzającego ASI, wyliczanej według stanu na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, za który zaliczka jest należna, oraz
- 2) stawki 0,00006%.

2. Zarządzający ASI rozpoczynający działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

3. Zarządzający ASI, o którym mowa w ust. 2, pierwszą zaliczkę ustala w wysokości stanowiącej 1/2 iloczynu:

- 1) sumy wartości aktywów alternatywnych spółek inwestycyjnych zarządzanych przez tego zarządzającego ASI, wyliczanej według stanu na koniec pierwszego kwartału prowadzenia działalności, oraz
- 2) stawki 0,00006%.

§ 14. 1. Firma inwestycyjna ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika w wysokości stanowiącej 1/4 iloczynu średniej wartości przychodów ogółem w okresie trzech pełnych lat kalendarzowych, poprzedzających rok kwartału, za który zaliczka jest należna, i stawki 0,012%.

2. Firma inwestycyjna rozpoczynająca działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

3. Firma inwestycyjna, o której mowa w ust. 2, pierwszą zaliczkę ustala w wysokości stanowiącej iloczyn dwukrotnej wartości przychodów ogółem za pierwszy kwartał prowadzenia działalności i stawki 0,012%.

4. W przypadku gdy okres prowadzenia działalności przez firmę inwestycyjną nie obejmuje pełnego roku kalendarzowego, zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika ustala się w wysokości stanowiącej iloczyn średniej wartości przychodów ogółem w okresie pełnych kwartałów prowadzenia działalności poprzedzających kwartał, za który zaliczka jest należna, i stawki 0,012%, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.

5. W przypadku gdy okres prowadzenia działalności przez firmę inwestycyjną:

- 1) obejmuje pełny rok kalendarzowy, ale nie obejmuje dwóch pełnych lat kalendarzowych – zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika ustala się w wysokości stanowiącej 1/4

iloczynu wartości przychodów ogółem w pierwszym pełnym roku kalendarzowym prowadzenia działalności i stawki 0,012%;

- 2) obejmuje dwa pełne lata kalendarzowe, ale nie obejmuje trzech pełnych lat kalendarzowych – przepis ust. 1 stosuje się odpowiednio, z tym że średnią wartość przychodów ogółem wylicza się za dwa pełne lata kalendarzowe prowadzenia działalności.

6. W przypadku zagranicznych firm inwestycyjnych oraz zagranicznych osób prawnych z siedzibą na terytorium państwa należącego do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju lub do Światowej Organizacji Handlu, innego niż państwo, które jest członkiem Unii Europejskiej lub stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, wartość przychodów ogółem ustala się z działalności maklerskiej prowadzonej przez te podmioty na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

§ 15. 1. Instytucja pożyczkowa ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika w wysokości 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 rozpoczynająca działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

3. Instytucja pożyczkowa, o której mowa w ust. 2, pierwszą zaliczkę ustala w wysokości stanowiącej 1/2 iloczynu sumy aktywów, według stanu na koniec pierwszego kwartału prowadzenia działalności, i stawki 0,012%.

4. Sumę aktywów, o której mowa w ust. 1 i 3, stanowi wartość bilansowa aktywów na koniec danego kwartału obejmujących wyłącznie wierzytelności danej instytucji pożyczkowej z tytułu umów, do których stosuje się przepisy ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2016 r. poz. 1528), ustalona na ostatni dzień tego kwartału.

§ 16. 1. W celu obliczenia wysokości należnych wpłat na pokrycie kosztów Rzecznika za dany rok Rzecznik zwraca się do Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego o przekazanie następujących danych:

- 1) wysokości składki przypisanej brutto krajowych zakładów ubezpieczeń;
- 2) średniej rocznej wartości aktywów otwartych funduszy emerytalnych;
- 3) średniej rocznej wysokości funduszy własnych krajowych instytucji płatniczych oraz krajowych instytucji pieniądza elektronicznego;

- 4) wartości transakcji płatniczych wykonanych przez biura usług płatniczych;
- 5) średniej rocznej sumy aktywów bilansowych banków oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo–kredytowych;
- 6) średniej rocznej sumy wartości aktywów funduszy inwestycyjnych, aktywów zbiorczych portfeli papierów wartościowych oraz portfeli, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, zarządzanych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych;
- 7) średniej rocznej sumy wartości aktywów alternatywnych spółek inwestycyjnych zarządzanych przez zarządzających ASI;
- 8) wartości przychodów firm inwestycyjnych.

2. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przekazuje Rzecznikowi niezbędne dane w terminie 30 dni od dnia wystąpienia, o którym mowa w ust. 1, w postaci dokumentu elektronicznego. W przypadku braku takich danych Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego informuje Rzecznika o przewidywanym terminie ich uzyskania, a po ich uzyskaniu przekazuje je w terminie 14 dni od dnia ich uzyskania.

3. Wysokość składek przypisanych brutto zebranych przez zagraniczne zakłady ubezpieczeń z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w związku z wykonywaniem działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej ustala się na podstawie informacji uzyskanych od zagranicznych zakładów ubezpieczeń.

4. Wartość przychodów z działalności maklerskiej prowadzonej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez zagraniczne firmy inwestycyjne oraz zagraniczne osoby prawne z siedzibą na terytorium państwa należącego do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju lub do Światowej Organizacji Handlu, innego niż państwo, które jest członkiem Unii Europejskiej lub stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, ustala się na podstawie informacji uzyskanych od tych podmiotów.

5. Wysokość średniej rocznej sumy aktywów instytucji pożyczkowych ustala się na podstawie informacji uzyskanych od instytucji pożyczkowych.

6. Informacje, o których mowa w ust. 3–5, są za dany rok przekazywane do Rzecznika do dnia 30 czerwca następnego roku kalendarzowego.

§ 17. 1. Zaliczki, o których mowa w § 5–15, podmioty rynku finansowego wpłacają:

- 1) do końca kwartału, za który zaliczka jest należna – w przypadku zaliczek należnych za trzy pierwsze kwartały roku kalendarzowego;

2) do dnia 31 października danego roku – w przypadku zaliczek należnych za ostatni kwartał roku kalendarzowego.

2. Zaliczki, o których mowa w § 5–15, podmioty rynku finansowego wpłacają na rachunek bankowy Biura Rzecznika i jednocześnie informują Rzecznika o podstawie ich naliczenia, okresie, którego dotyczą, oraz ich wysokości, w formie deklaracji, której wzór określa załącznik do rozporządzenia.

3. Deklaracja składana jest 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 oraz z 2016 r. poz. 352 i 1579).

4. Do składania deklaracji służy system teleinformatyczny udostępniony na stronie internetowej Rzecznika.

5. Rzecznik wstrzymuje wpłatę zaliczek, o których mowa w § 5–15, 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 przychodów 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 ust. 1 pkt 2.

§ 18. 1. Jeżeli suma wpłaconych zaliczek, o których mowa w § 5–15, jest wyższa niż obliczona na podstawie § 2 wysokość należnej wpłaty, powstaje nadpłata. Nadpłata jest zaliczana na poczet zaliczek 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 października następnego roku.

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

§ 19. 1. Jeżeli suma wpłaconych zaliczek, o których mowa w § 5–15, jest niższa niż obliczona na podstawie § 2 wysokość należnej wpłaty, powstaje niedopłata.

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

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

§ 20. 1. Wraz z informacją, o której mowa w § 18 ust. 2 albo § 19 ust. 2, Rzecznik przekazuje podmiotowi rynku finansowego informacje o:

- 1) wysokości sumy wpłaconych zaliczek w roku będącym przedmiotem rozliczenia;
- 2) wysokości procentowego udziału zaliczek należnych od podmiotu w ogólnej sumie zaliczek należnych od podmiotów, o których mowa w § 1, w roku będącym przedmiotem rozliczenia;
- 3) wysokości kosztów Rzecznika ogółem w roku będącym przedmiotem rozliczenia;
- 4) wysokości przychodów Rzecznika, o których mowa w § 2 ust. 2;
- 5) wysokości należnej od podmiotu wpłaty 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.

§ 21. Zarządzający ASI, którzy zostali wpisani do rejestru zarządzających ASI przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, wpłacają zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika, która byłaby od nich należna, w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie tego rozporządzenia.

§ 22. Do spraw dotyczących zaliczek na poczet kosztów Rzecznika, rozpoczętych i niezakończonych przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, stosuje się przepisy tego rozporządzenia.

§ 23. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 marca 2016 r. w sprawie terminów uiszczania, wysokości i sposobu obliczania należności na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura (Dz. U. poz. 397 i 557).

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

MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Monika Studzińska
Zastępca Dyrektora Departamentu Prawnego
w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

WZÓR

.....
(miejsowość i data)

**Deklaracja
o wysokości zaliczki na poczet kosztów działalności
Rzecznika Finansowego i jego Biura¹⁾
za kwartał 20.... r.**

strona tytułowa

RODZAJ PODMIOTU ²⁾	
	krajowy zakład ubezpieczeń – formularz A
	zagraniczny zakład ubezpieczeń – formularz B
	powszechne towarzystwo emerytalne – formularz C
	krajowa instytucja płatnicza lub krajowa instytucja pieniądza elektronicznego – formularz D
	biuro usług płatniczych – formularz E
	bank – formularz F
	spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa – formularz G
	towarzystwo funduszy inwestycyjnych – formularz H
	zarządzający ASI – formularz I
	firma inwestycyjna – formularz J
	instytucja pożyczkowa – formularz K
DO DEKLARACJI ZAŁĄCZONO FORMULARZ³⁾	

¹⁾ Koszty działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura zwane są dalej „kosztami Rzecznika”.

²⁾ Należy zaznaczyć odpowiedni dla danego rodzaju podmiotu kwadrat, przez wstawienie znaku „X”, oraz wypełnić wyłącznie formularz odpowiedni dla danego rodzaju podmiotu. Deklaracja powinna składać się ze strony tytułowej, w której zaznaczony jest wyłącznie jeden, odpowiedni dla danego rodzaju podmiotu kwadrat, oraz wypełnionego, odpowiedniego dla danego rodzaju podmiotu formularza.

³⁾ Należy wpisać odpowiednią literę (A-K) wypełnionego i załączonego formularza.

FORMULARZ A**DEKLARACJA
KRAJOWEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ**

DANE TELEADRESOWE PODMIOTU		
Nazwa		
Adres		
NIP		
A.1	Kolejna zaliczka na poczet kosztów Rzecznika⁴⁾	Kwota w złotych
A.1.1	Suma składek przypisanych brutto zebranych w kwartale poprzedzającym kwartał, za który zaliczka jest należna	
A.1.2	Wysokość kolejnej zaliczki (0,0138% kwoty z poz. A.1.1)	
A.2	Pierwsza zaliczka na poczet kosztów Rzecznika⁵⁾	Kwota w złotych
A.2.1	Dwukrotność sumy składek przypisanych brutto zebranych w kwartale, w którym podmiot podjął działalność	
A.2.2	Wysokość pierwszej zaliczki (0,0138% kwoty z poz. A.2.1)	
A.3	Data realizacji przelewu kwoty z poz. A.1.2 lub poz. A.2.2 (dd-mm-rok)
A.3.1	Imię i nazwisko osoby sporządzającej informację	
A.3.2	Imię i nazwisko osoby zatwierdzającej informację	

⁴⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje A.1.1 i A.1.2 w przypadku, gdy zaliczka wpłacana jest za trzeci lub każdy kolejny kwartał prowadzenia działalności przez podmiot.

⁵⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje A.2.1 i A.2.2 w przypadku, gdy jest to pierwsza zaliczka, wpłacana przez podejmujący działalność podmiot. Krajowy zakład ubezpieczeń podejmujący działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

FORMULARZ B**DEKLARACJA
ZAGRANICZNEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ**

DANE TELEADRESOWE PODMIOTU		
Nazwa		
Adres		
NIP		
B.1	Kolejna zaliczka na poczet kosztów Rzecznika⁶⁾	Kwota w złotych
B.1.1	Suma składek przypisanych brutto zebranych z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w związku z wykonywaniem działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w kwartale poprzedzającym kwartał, za który zaliczka jest należna	
B.1.2	Wysokość kolejnej zaliczki (0,015% kwoty z poz. B.1.1)	
B.2	Pierwsza zaliczka na poczet kosztów Rzecznika⁷⁾	Kwota w złotych
B.2.1	Dwukrotność sumy składek przypisanych brutto zebranych z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w związku z wykonywaniem działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w pierwszym kwartale jej wykonywania.	
B.2.2	Wysokość pierwszej zaliczki (0,015% kwoty z poz. B.2.1)	
B.3	Data realizacji przelewu kwoty z poz. B.1.2 lub poz. B.2.2 (dd-mm-rok)
B.3.1	Imię i nazwisko osoby sporządzającej informację	
B.3.2	Imię i nazwisko osoby zatwierdzającej informację	

⁶⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje B.1.1 i B.1.2 w przypadku, gdy zaliczka wpłacana jest za trzeci lub każdy kolejny kwartał wykonywania działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

⁷⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje B.2.1 i B.2.2 w przypadku, gdy jest to pierwsza zaliczka, wpłacana przez rozpoczynający wykonywanie działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej podmiot. Zagraniczny zakład ubezpieczeń rozpoczynający wykonywanie działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym wykonuje taką działalność, z uwzględnieniem wykonywania takiej działalności w kwartale pierwszym.

FORMULARZ C

**DEKLARACJA
POWSZECHNEGO TOWARZYSTWA EMERYTALNEGO**

DANE TELEADRESOWE PODMIOTU		
Nazwa		
Adres		
NIP		
C.1	Kolejna zaliczka na poczet kosztów Rzecznika⁸⁾	Kwota w złotych
C.1.1	¼ wartości aktywów otwartego funduszu emerytalnego, zarządzanego przez powszechne towarzystwo emerytalne, według stanu na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, za który zaliczka jest należna	
C.1.2	Wysokość kolejnej zaliczki (0,00006% kwoty z poz. C.1.1)	
C.2	Pierwsza zaliczka na poczet kosztów Rzecznika⁹⁾	Kwota w złotych
C.2.1	½ wartości aktywów otwartego funduszu emerytalnego, zarządzanego przez powszechne towarzystwo emerytalne według stanu na koniec kwartału, w którym podmiot podjął działalność	
C.2.2	Wysokość pierwszej zaliczki (0,00006% kwoty z poz. C.2.1)	
C.3	Data realizacji przelewu kwoty z poz. C.1.2 lub poz. C.2.2 (dd-mm-rok)
C.3.1	Imię i nazwisko osoby sporządzającej informację	
C.3.2	Imię i nazwisko osoby zatwierdzającej informację	

⁸⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje C.1.1 i C.1.2 w przypadku, gdy zaliczka wpłacana jest za trzeci lub każdy kolejny kwartał prowadzenia działalności przez podmiot.

⁹⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje C.2.1 i C.2.2 w przypadku, gdy jest to pierwsza zaliczka, wpłacana przez podejmujący działalność podmiot. Powszechne towarzystwo emerytalne podejmujące działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

FORMULARZ D**DEKLARACJA
KRAJOWEJ INSTYTUCJI PŁATNICZEJ LUB
KRAJOWEJ INSTYTUCJI PIENIĄDZA ELEKTRONICZNEGO**

DANE TELEADRESOWE PODMIOTU		
Nazwa		
Adres		
NIP		
D.1	Kolejna zaliczka na poczet kosztów Rzecznika¹⁰⁾	Kwota w złotych
D.1.1	¼ funduszy własnych według stanu na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, za który zaliczka jest należna	
D.1.2	Wysokość kolejnej zaliczki (0,06% kwoty z poz. D.1.1)	
D.2	Pierwsza zaliczka na poczet kosztów Rzecznika¹¹⁾	Kwota w złotych
D.2.1	½ funduszy własnych według stanu na koniec kwartału, w którym podmiot podjął działalność	
D.2.2	Wysokość pierwszej zaliczki (0,06% kwoty z poz. D.2.1)	
D.3	Data realizacji przelewu kwoty z poz. D.1.2 lub poz. D.2.2 (dd-mm-rok)
D.3.1	Imię i nazwisko osoby sporządzającej informację	
D.3.2	Imię i nazwisko osoby zatwierdzającej informację	

¹⁰⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje D.1.1 i D.1.2 w przypadku, gdy zaliczka wpłacana jest za trzeci lub każdy kolejny kwartał prowadzenia działalności przez podmiot.

¹¹⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje D.2.1 i D.2.2 w przypadku, gdy jest to pierwsza zaliczka, wpłacana przez podejmujący działalność podmiot. 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.

FORMULARZ E**DEKLARACJA
BIURA USŁUG PŁATNICZYCH**

DANE TELEADRESOWE PODMIOTU		
Nazwa		
Adres		
NIP		
E.1	Kolejna zaliczka na poczet kosztów Rzecznika¹²⁾	Kwota w złotych
E.1.1	Wartość wykonanych transakcji płatniczych w kwartale poprzedzającym kwartał, za który zaliczka jest należna	
E.1.2	Wysokość kolejnej zaliczki (0,00036% kwoty z poz. E.1.1)	
E.2	Pierwsza zaliczka na poczet kosztów Rzecznika¹³⁾	Kwota w złotych
E.2.1	Dwukrotność wartości wykonanych transakcji płatniczych w kwartale, w którym podmiot podjął działalność	
E.2.2	Wysokość pierwszej zaliczki (0,00036% kwoty z poz. E.2.1)	
E.3	Data realizacji przelewu kwoty z poz. E.1.2 lub poz. E.2.2 (dd-mm-rok)
E.3.1	Imię i nazwisko osoby sporządzającej informację	
E.3.2	Imię i nazwisko osoby zatwierdzającej informację	

¹²⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje E.1.1 i E.1.2 w przypadku, gdy zaliczka wpłacana jest za trzeci lub każdy kolejny kwartał prowadzenia działalności przez podmiot.

¹³⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje E.2.1 i E.2.2 w przypadku, gdy jest to pierwsza zaliczka, wpłacana przez podejmujący działalność podmiot. Biuro usług płatniczych podejmujące działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

FORMULARZ F

**DEKLARACJA
BANKU**

DANE TELEADRESOWE PODMIOTU		
Nazwa		
Adres		
NIP		
F.1	Kolejna zaliczka na poczet kosztów Rzecznika¹⁴⁾	Kwota w złotych
F.1.1	¼ wartości sumy aktywów bilansowych według stanu na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, za który zaliczka jest należna	
F.1.2	Wysokość kolejnej zaliczki (0,00066% kwoty z poz. F.1.1)	
F.2	Pierwsza zaliczka na poczet kosztów Rzecznika¹⁵⁾	Kwota w złotych
F.2.1	½ wartości sumy aktywów bilansowych według stanu na koniec kwartału, w którym podmiot podjął działalność	
F.2.2	Wysokość pierwszej zaliczki (0,00066% kwoty z poz. F.2.1)	
F.3	Data realizacji przelewu kwoty z poz. F.1.2 lub poz. F.2.2 (dd-mm-rok)
F.3.1	Imię i nazwisko osoby sporządzającej informację	
F.3.2	Imię i nazwisko osoby zatwierdzającej informację	

¹⁴⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje F.1.1 i F.1.2 w przypadku, gdy zaliczka wpłacana jest za trzeci lub każdy kolejny kwartał prowadzenia działalności przez podmiot.

¹⁵⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje F.2.1 i F.2.2 w przypadku, gdy jest to pierwsza zaliczka, wpłacana przez podejmujący działalność podmiot. Bank podejmujący działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

FORMULARZ G

**DEKLARACJA
SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ**

DANE TELEADRESOWE PODMIOTU		
Nazwa		
Adres		
NIP		
G.1	Kolejna zaliczka na poczet kosztów Rzecznika¹⁶⁾	Kwota w złotych
G.1.1	¼ wartości sumy aktywów bilansowych według stanu na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, za który zaliczka jest należna	
G.1.2	Wysokość kolejnej zaliczki (0,00066% kwoty z poz. G.1.1)	
G.2	Pierwsza zaliczka na poczet kosztów Rzecznika¹⁷⁾	Kwota w złotych
G.2.1	½ wartości sumy aktywów bilansowych według stanu na koniec kwartału, w którym podmiot podjął działalność	
G.2.2	Wysokość pierwszej zaliczki (0,00066% kwoty z poz. G.2.1)	
G.3	Data realizacji przelewu kwoty z poz. G.1.2 lub poz. G.2.2 (dd-mm-rok)
G.3.1	Imię i nazwisko osoby sporządzającej informację	
G.3.2	Imię i nazwisko osoby zatwierdzającej informację	

¹⁶⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje G.1.1 i G.1.2 w przypadku, gdy zaliczka wpłacana jest za trzeci lub każdy kolejny kwartał prowadzenia działalności przez podmiot.

¹⁷⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje G.2.1 i G.2.2 w przypadku, gdy jest to pierwsza zaliczka, wpłacana przez podejmujący działalność podmiot. Spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa podejmująca działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

FORMULARZ H

**DEKLARACJA
TOWARZYSTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH**

DANE TELEADRESOWE PODMIOTU		
Nazwa		
Adres		
NIP		
H.1	Kolejna zaliczka na poczet kosztów Rzecznika¹⁸⁾	Kwota w złotych
H.1.1	¼ sumy wartości aktywów funduszy inwestycyjnych, aktywów zbiorczych portfeli papierów wartościowych oraz portfeli, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, zarządzanych przez towarzystwo, wyliczanej według stanu na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, za który zaliczka jest należna	
H.1.2	Wysokość kolejnej zaliczki (0,00006% kwoty z poz. H.1.1)	
H.2	Pierwsza zaliczka na poczet kosztów Rzecznika¹⁹⁾	Kwota w złotych
H.2.1	½ sumy wartości aktywów funduszy inwestycyjnych, aktywów zbiorczych portfeli papierów wartościowych oraz portfeli, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, zarządzanych przez towarzystwo, wyliczanej według stanu na koniec kwartału, w którym podmiot podjął działalność	
H.2.2	Wysokość pierwszej zaliczki (0,00006% kwoty z poz. H.2.1)	
H.3	Data realizacji przelewu kwoty z poz. H.1.2 lub poz. H.2.2 (dd-mm-rok)
H.3.1	Imię i nazwisko osoby sporządzającej informację	
H.3.2	Imię i nazwisko osoby zatwierdzającej informację	

¹⁸⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje H.1.1 i H.1.2 w przypadku, gdy zaliczka wpłacana jest za trzeci lub każdy kolejny kwartał prowadzenia działalności przez podmiot.

¹⁹⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje H.2.1 i H.2.2 w przypadku, gdy jest to pierwsza zaliczka, wpłacana przez podejmujący działalność podmiot. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych podejmujące działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

FORMULARZ I

**DEKLARACJA
ZARZĄDZAJĄCEGO ASI**

DANE TELEADRESOWE PODMIOTU		
Nazwa		
Adres		
NIP		
I.1	Kolejna zaliczka na poczet kosztów Rzecznika²⁰⁾	Kwota w złotych
I.1.1	¼ sumy wartości aktywów alternatywnych spółek inwestycyjnych zarządzanych przez tego zarządzającego ASI, wyliczanej według stanu na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, za który zaliczka jest należna	
I.1.2	Wysokość kolejnej zaliczki (0,00006% kwoty z poz. I.1.1)	
I.2	Pierwsza zaliczka na poczet kosztów Rzecznika²¹⁾	Kwota w złotych
I.2.1	½ sumy wartości aktywów alternatywnych spółek inwestycyjnych zarządzanych przez tego zarządzającego ASI, wyliczanej według stanu na koniec pierwszego kwartału prowadzenia działalności	
I.2.2	Wysokość pierwszej zaliczki (0,00006% kwoty z poz. I.2.1)	
I.3	Data realizacji przelewu kwoty z poz. I.1.2 lub poz. I.2.2 (dd-mm-rok)
I.3.1	Imię i nazwisko osoby sporządzającej informację	
I.3.2	Imię i nazwisko osoby zatwierdzającej informację	

²⁰⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje I.1.1 i I.1.2 w przypadku, gdy zaliczka wpłacana jest za trzeci lub każdy kolejny kwartał prowadzenia działalności przez podmiot.

²¹⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje I.2.1 i I.2.2 w przypadku, gdy jest to pierwsza zaliczka, wpłacana przez podejmujący działalność podmiot. Zarządzający ASI podejmujący działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

FORMULARZ J

**DEKLARACJA
FIRMY INWESTYCYJNEJ**

DANE TELEADRESOWE PODMIOTU		
Nazwa		
Adres		
NIP		
J.1	Kolejna zaliczka na poczet kosztów Rzecznika²²⁾	Kwota w złotych
J.1.1	¼ średniej wartości przychodów ogółem w okresie trzech pełnych lat kalendarzowych poprzedzających rok kwartału, za który zaliczka jest należna	
J.1.2	Wysokość kolejnej zaliczki (0,012% kwoty z poz. J.1.1)	
J.2	Pierwsza zaliczka na poczet kosztów Rzecznika²³⁾	Kwota w złotych
J.2.1	Dwukrotna wartość przychodów ogółem za pierwszy kwartał prowadzenia działalności	
J.2.2	Wysokość pierwszej zaliczki (0,012% kwoty z poz. J.2.1)	
J.3	Zaliczka na poczet kosztów Rzecznika należna od podmiotu, którego okres prowadzenia działalności nie obejmuje pełnego roku kalendarzowego, niebędąca pierwszą zaliczką²⁴⁾	Kwota w złotych
J.3.1	Średnia wartość przychodów ogółem w okresie pełnych kwartałów prowadzenia działalności poprzedzających kwartał, za który zaliczka jest należna	
J.3.2	Wysokość zaliczki należnej od podmiotu, którego okres prowadzenia działalności nie obejmuje pełnego roku kalendarzowego, niebędącej pierwszą zaliczką (0,012% kwoty z poz. J.3.1)	
J.4	Zaliczka na poczet kosztów Rzecznika należna od podmiotu, którego okres prowadzenia działalności obejmuje pełny rok kalendarzowy, ale nie obejmuje dwóch pełnych lat kalendarzowych²⁵⁾	Kwota w złotych
J.4.1	¼ wartości przychodów ogółem w pierwszym pełnym roku kalendarzowym prowadzenia działalności	

²²⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje J.1.1 i J.1.2 w przypadku, gdy okres prowadzenia działalności przez podmiot obejmuje co najmniej trzy pełne lata kalendarzowe.

²³⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje J.2.1 i J.2.2 w przypadku, gdy jest to pierwsza zaliczka, wpłacana przez podejmujący działalność podmiot. Firma inwestycyjna podejmująca działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

²⁴⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje J.3.1 i J.3.2 w przypadku, gdy okres prowadzenia działalności przez podmiot nie obejmuje pełnego roku kalendarzowego i nie jest to pierwsza zaliczka wpłacana przez podejmujący działalność podmiot.

²⁵⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje J.4.1 i J.4.2 w przypadku, gdy okres prowadzenia działalności przez podmiot obejmuje pełny rok kalendarzowy, ale nie obejmuje dwóch pełnych lat kalendarzowych.

J.4.2	Wysokość zaliczki należnej od podmiotu, którego okres prowadzenia działalności obejmuje pełny rok kalendarzowy, ale nie obejmuje dwóch pełnych lat kalendarzowych (0,012% kwoty z poz. J.4.1)		
J.5		Zaliczka na poczet kosztów Rzecznika należna od podmiotu, którego okres prowadzenia działalności obejmuje dwa pełne lata kalendarzowe, ale nie obejmuje trzech pełnych lat kalendarzowych²⁶⁾	Kwota w złotych
J.5.1	¼ średniej wartości przychodów ogółem w okresie dwóch pełnych lat kalendarzowych prowadzenia działalności		
J.5.2	Wysokość zaliczki należnej od podmiotu, którego okres prowadzenia działalności obejmuje dwa pełne lata kalendarzowe, ale nie obejmuje trzech pełnych lat kalendarzowych (0,012% kwoty z poz. J.5.1)		
J.6	Data realizacji przelewu kwoty z poz. J.1.2, poz. J.2.2, poz. J.3.2, poz. J.4.2 lub poz. J.5.2	 (dd-mm-rok)
J.6.1	Imię i nazwisko osoby sporządzającej informację		
J.6.2	Imię i nazwisko osoby zatwierdzającej informację		

²⁶⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje J.5.1 i J.5.2 w przypadku, okres prowadzenia działalności przez podmiot obejmuje dwa pełne lata kalendarzowe, ale nie obejmuje trzech pełnych lat kalendarzowych.

FORMULARZ K

**DEKLARACJA
INSTYTUCJI POŻYCZKOWEJ**

DANE TELEADRESOWE PODMIOTU		
Nazwa		
Adres		
NIP		
K.1	Kolejna zaliczka na poczet kosztów Rzecznika²⁷⁾	Kwota w złotych
K.1.1	¼ sumy aktywów ²⁸⁾ według stanu na koniec kwartału poprzedzającego kwartał, za który zaliczka jest należna	
K.1.2	Wysokość kolejnej zaliczki (0,012% kwoty z poz. K.1.1)	
K.2	Pierwsza zaliczka na poczet kosztów Rzecznika²⁹⁾	Kwota w złotych
K.2.1	½ sumy aktywów ²⁸⁾ według stanu na koniec kwartału, w którym podmiot podjął działalność	
K.2.2	Wysokość pierwszej zaliczki (0,012% kwoty z poz. K.2.1)	
K.3	Data realizacji przelewu kwoty z poz. K.1.2 lub K.2.2 (dd-mm-rok)
K.3.1	Imię i nazwisko osoby sporządzającej informację	
K.3.2	Imię i nazwisko osoby zatwierdzającej informację	

²⁷⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje K.1.1 i K.1.2 w przypadku, gdy zaliczka wpłacana jest za trzeci lub każdy kolejny kwartał prowadzenia działalności przez podmiot.

²⁸⁾ Sumę aktywów stanowi wartość bilansowa aktywów obejmujących wyłącznie wierzytelności danej instytucji pożyczkowej z tytułu umów, do których stosuje się przepisy ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2016 r. poz. 1528).

²⁹⁾ Należy zaznaczyć kwadrat przez wstawienie znaku „X” oraz wypełnić pozycje K.2.1 i K.2.2 w przypadku, gdy jest to pierwsza zaliczka, wpłacana przez podejmujący działalność podmiot. Instytucja pożyczkowa podejmująca działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za drugi kwartał, w którym prowadzi działalność, z uwzględnieniem prowadzenia działalności w kwartale pierwszym.

UZASADNIENIE

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia do wydania przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych rozporządzenia określającego terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania należności mających pokryć koszty działalności Rzecznika i jego Biura ponoszone przez podmioty rynku finansowego, zawartego 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. z 2016 r. poz. 892 i 1823 oraz z 2017 r. poz. 245).

Projekt rozporządzenia zasadniczo odzwierciedla przepisy zastępowanego rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 marca 2016 r. w sprawie terminów uiszczania, wysokości i sposobu obliczania należności na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura (Dz. U. poz. 397 i 557), natomiast przewidziane projektem zmiany mają w szczególności na celu dostosowanie przepisów obowiązującego rozporządzenia do zmian ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 892 i 1823 oraz z 2017 r. poz. 245), wprowadzonych art. 45 ustawy z dnia 31 marca 2016 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 615). Wskazaną nowelizacją m. in. został dodany przepis uzupełniający katalog podmiotów rynku finansowego, które ponoszą koszty działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura, o zarządzającym alternatywną spółką inwestycyjną, zwanego dalej „zarządzającym ASI”. Przepisy mające na celu uwzględnienie zarządzającego ASI zostały zawarte w proponowanych § 1 pkt 10 (zakres podmiotowy projektowanych regulacji), § 2 ust. 1 pkt 9 (sposób obliczania wysokości należnych wpłat na pokrycie kosztów Rzecznika Finansowego za dany rok), § 13 (sposób ustalania zaliczek kwartalnych na poczet kosztów Rzecznika Finansowego) i § 16 ust. 1 pkt 7 (zakres danych, o których przekazanie Rzecznik Finansowy zwraca się do Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego w celu obliczenia wysokości należnych wpłat na pokrycie kosztów Rzecznika Finansowego za dany rok). Oprócz tego dokonano zmiany brzmienia przepisów dotyczących terminów ustalania wysokości nadpłaty i niedopłaty wpłaconych zaliczek na poczet kosztów Rzecznika Finansowego oraz przekazania właściwym podmiotom rynku finansowego informacji w tym zakresie, poprzez wydłużenie tych terminów do 31 października następnego roku (projektowane § 18 ust. 2 i § 19 ust. 2). Propozycja zmiany wskazanych terminów wynika ze znacznej liczby podmiotów, których rozliczenie dotyczy oraz różnego stopnia skomplikowania tych rozliczeń. Okres wyznaczony do końca sierpnia był, jak pokazała praktyka, terminem zbyt

krótkim na przeprowadzenie sprawnego rozliczenia wpłat.

Ponadto, w załączniku do projektowanego rozporządzenia dodano wzór deklaracji zarządzającego ASI o wysokości zaliczki na poczet kosztów działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura (formularz I).

W § 21 zawarty został przepis przewidujący, że zarządzający ASI, którzy zostali wpisani do rejestru zarządzających ASI przed dniem wejścia w życie projektowanego rozporządzenia, będą zobowiązani wpłacić zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika, która byłaby od nich należna, w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie tego rozporządzenia.

Ponadto, w § 22 wskazano, że do spraw dotyczących zaliczek na poczet kosztów Rzecznika, rozpoczętych i niezakończonych przed dniem wejścia w życie projektowanego rozporządzenia, będą miały zastosowanie przepisy nowego rozporządzenia.

W § 23 projektowane rozporządzenie przewiduje utratę mocy przez dotychczasowe rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 marca 2016 r. w sprawie terminów uiszczania, wysokości i sposobu obliczania należności na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura. W tym kontekście należy zauważyć, że ustawa z dnia 31 marca 2016 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz niektórych innych ustaw nie znowelizowała art. 20 ust. 5 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, upoważniającego do wydania wymienionego rozporządzenia, w związku z czym, mając na względzie § 32 ust. 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 20 czerwca 2002 r. w sprawie „Zasad techniki prawodawczej” (Dz. U. z 2016 r. poz. 283), w ocenie projektodawcy wymienione rozporządzenie dotychczas obowiązuje.

Niemniej wskazane zmiany przepisów merytorycznych ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, do których odnosi się również przepis upoważniający, uzasadniają uwzględnienie tych zmian w proponowanym akcie wykonawczym. Ponadto, należy zauważyć, że w dniu 14 lutego 2017 r. weszła w życie kolejna nowelizacja tej ustawy dokonana art. 3 ustawy z dnia 26 stycznia 2017 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 245), polegająca na zrównaniu obciążeń ponoszonych przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe na rzecz Rzecznika Finansowego z obciążeniami ponoszonymi przez banki, które to rozwiązanie wynikało z faktu, że kasy prowadzą działalność ograniczoną w stosunku do zakresu czynności bankowych, a co za tym idzie, generują mniejsze ryzyko dla klientów niż banki. Wskazując to należy stwierdzić, że

przedmiotowa nowelizacja nie wymaga jednakże uwzględnienia w projektowanym rozporządzeniu, z uwagi na to, że wynikające już teraz z obowiązującego rozporządzenia stawki zostały określone na poziomie 60% wartości stawek maksymalnych określonych w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.

Mając powyższe na uwadze oraz dążąc do zapewnienia adresatom projektowanych regulacji pewności i jasności ich sytuacji prawnej w odniesieniu do wynikających z tych regulacji obciążeń finansowych ponoszonych na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura, projektodawca w miejsce nowelizacji obowiązującego rozporządzenia opracował projekt nowego rozporządzenia.

Przepis końcowy przewiduje wejście w życie rozporządzenia po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia (§ 24). Konieczność niezwłocznego zapewnienia stosowania projektowanych przepisów przemawia za jak najszybszym wejściem w życie rozporządzenia, co uzasadnia odstąpienie od wynikającej z postanowień uchwały Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. w sprawie zaleceń ujednoczenia terminów wejścia w życie niektórych aktów normatywnych (M. P. poz. 205) zasady ustalania na dzień 1 stycznia albo 1 czerwca daty wejścia w życie przepisów określających warunki prowadzenia działalności gospodarczej.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt zostanie zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych Ministra Rozwoju i Finansów. Natomiast zgodnie z art. 5 tej ustawy oraz § 52 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2016 r. poz. 1006 i 1204), projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji. Rozporządzenie nie wykonuje prawa Unii Europejskiej. Problematyka ujęta w akcie nie podlega regulacji na poziomie wspólnotowym.

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 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. WE L 189 z 03.07.1998, str. 42; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne rozdz. 1, t. 1, str. 446).

Projekt rozporządzenia nie zawiera norm technicznych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania

krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), w związku z czym, nie podlega notyfikacji zgodnie z trybem przewidzianym w tych przepisach.