

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

z dnia.....2018 r.

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

Na podstawie art. 83 ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2003, z późn. zm.<sup>2)</sup>) zarządza się, co następuje:

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

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 2) ustawie o rachunkowości – rozumie się przez to ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395, 398 i 650);
- 3) ustawie – Prawo bankowe – rozumie się przez to ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876 z późn. zm.<sup>3)</sup>).

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

- 1) informację o wartości posiadanych środków finansowych, z uwzględnieniem:
  - a) środków pieniężnych w kasie,
  - b) środków pieniężnych na rachunku bieżącym nostro,

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 stycznia 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 92).

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2018 r. poz. 62, 650, 723, 864, 1000, 1075 i 1629.

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 2361 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 62, 106, 138, 650, 685, 723, 864, 1000, 1075, 1499.

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

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

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

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

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

§ 6. 1. Kwartalne i dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowej instytucji płatniczej sporządza się według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do rozporządzenia.

2. Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowej instytucji płatniczej sporządza się według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do rozporządzenia.

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

§ 8. 1. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządza się w postaci dokumentu elektronicznego w rozumieniu art. 3 pkt 2 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz. U. z 2017 r. poz. 570 oraz z 2018 r. poz. 1000, 1544 i 1669).

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

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

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

2. Jeżeli sprawozdanie finansowe nie zostało zatwierdzone w terminie określonym w art. 53 ust. 1 ustawy o rachunkowości, to krajowa instytucja płatnicza przekazuje KNF dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne nie później niż w terminie 20 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

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

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

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

§ 12. Informacje, o których mowa w § 9, za trzeci kwartał 2018 r. są przekazywane do KNF w terminie 20 dni od dnia wejścia w życie rozporządzenia.

§ 13. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia<sup>4)</sup>.

**MINISTER FINANSÓW**

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,  
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Aleksandra Ostapiuk  
Dyrektor Departamentu Prawnego  
w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

---

<sup>4)</sup> Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 października 2014 r. w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych krajowej instytucji płatniczej (Dz. U. poz. 1475), które zgodnie z art. 26 ust. 2 ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1075) traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia.

Załączniki do rozporządzenia  
Ministra Finansów z dnia  
..... 2018 r. (poz. ....)

**Załącznik nr 1**

**WZÓR**

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

Za okres sprawozdawczy:

DATA POCZĄTKOWA:

DATA KOŃCOWA:

Dane krajowej instytucji płatniczej:

NAZWA (FIRMA):

ADRES SIEDZIBY:

NUMER WPISU DO REJESTRU KRAJOWYCH INSTYTUCJI PŁATNICZYCH:

TELEFON:

FAKS:

ADRES POCZTY ELEKTRONICZNEJ:

Data przekazania sprawozdania KNF:

Liczba stron sprawozdania:

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

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

\* Dane należy wskazać w sposób określony przepisach wydanych na podstawie art. 128 ust. 6 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876 z późn. zm.<sup>5)</sup>).

\*\* Dane należy wskazać w sposób określony w uchwale wydanej na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 2 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

**Opracował:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

Telefon: .....

Data: .....

**Zatwierdził:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

---

<sup>5)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 2361 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 62, 106, 138, 650, 685, 723, 864, 1000, 1075, 1499.

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

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

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

**Opracował:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

Telefon: .....

Data: .....

**Zatwierdził:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

### III. Informacja o transakcjach płatniczych wykonanych w okresie sprawozdawczym

Pozycja	Ogółem wartość/ liczba	złoty (PLN)	euro (EUR)	dolar amerykański (USD)	frank szwajcarski (CHF)	funt brytyjski (GBP)	pozostałe waluty
1	2	3	4	5	6	7	8
- liczba wykonanych transakcji							
- wartość wykonanych transakcji							
- wartość pobranych opłat i prowizji							

**Opracował:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

Telefon: .....

Data: .....

**Zatwierdził:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

**IV. Zestawienie funduszy własnych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego**

Pozycja	Wartość
1	2
Fundusze własne:	
– kapitał założycielski	
– kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	
– niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
– zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów	
– kapitał zapasowy	
– pozostałe kapitały rezerwowe	
Pomniejszenia funduszy własnych:	
– akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	
– wszelkie zobowiązania z tytułu akcji uprzywilejowanych	
– wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	
– strata z lat ubiegłych	
– strata w trakcie zatwierdzania	
– strata netto bieżącego okresu	
Udział środków niepieniężnych w środkach finansowych na pokrycie funduszy własnych krajowej instytucji płatniczej (w %)	

**Opracował:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

Telefon: .....

Data: .....

**Zatwierdził:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

**WZÓR**

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

Za okres sprawozdawczy:

DATA POCZĄTKOWA:

DATA KOŃCOWA:

Dane krajowej instytucji płatniczej:

NAZWA (FIRMA):

ADRES SIEDZIBY:

NUMER WPISU DO REJESTRU KRAJOWYCH INSTYTUCJI PŁATNICZYCH:

TELEFON:

FAKS:

ADRES POCZTY ELEKTRONICZNEJ:

Data przekazania sprawozdania KNF:

Liczba stron sprawozdania:

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

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

\* Dane należy wskazać w sposób określony w przepisach wydanych na podstawie art. 128 ust. 6 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876, z późn. zm.<sup>6)</sup>).

\*\* Dane należy wskazać w sposób określony w uchwale wydanej na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 2 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

#### Opracował:

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

Telefon: .....

Data: .....

#### Zatwierdził:

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

---

<sup>6)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 2361 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 62, 106, 138, 650, 685, 723, 864, 1000, 1075, 1499.

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

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

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

**Opracował:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

Telefon: .....

Data: .....

**Zatwierdził:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

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

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

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

**Opracował:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

Telefon: .....

Data: .....

**Zatwierdził:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

### III.1. Informacja o transakcjach płatniczych wykonanych w roku obrotowym

Pozycja	Ogółem wartość/ liczba	złoty (PLN)	euro (EUR)	dolar amerykański (USD)	frank szwajcarski (CHF)	funt brytyjski (GBP)	pozostałe waluty
1	2	3	4	5	6	7	8
- liczba wykonanych transakcji							
- wartość wykonanych transakcji							
- wartość pobranych opłat i prowizji							

**Opracował:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

Telefon: .....

Data: .....

**Zatwierdził:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

**III.2. Informacje o wykonanych transakcjach płatniczych w ramach poszczególnych rodzajów usług płatniczych, o których mowa w art. 3 ust. 1 ustawy**

	Rodzaj usług płatniczych											
	Przyjmowanie wpłat gotówki na rachunek płatniczy	Dokonywanie wypłat gotówki z rachunku płatniczego	Wykonywanie transakcji płatniczych, w tym transferu środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub u innego dostawcy			Wydawanie instrumentów płatniczych	Świadczenie usług przekazu pieniężnego	Świadczenie usługi inicjowania transakcji płatniczej	Świadczenie usługi dostępu do informacji o rachunku			
1	2	3	4 przez wykonanie usług polecenia zapłaty	5 przy użyciu karty płatniczej lub podobnego instrumentu płatniczego	6 przez wykonywanie usług polecenia przelewu	7	8 Umżliwienie akceptowania instrumentów płatniczych oraz wykonywania transakcji płatniczych, zainicjowanych instrumentem płatniczym płatnika przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, polegających w szczególności na obsłudze autoryzacji, przesyłaniu do wydawcy instrumentu płatniczego lub systemów płatności zleceń płatniczych płatnika lub akceptanta, mających na celu przekazanie akceptantowi należnych mu środków, z wyłączeniem czynności polegających na rozliczaniu i rozrachunku tych transakcji w ramach systemu płatności w rozumieniu ustawy o ostateczności rozrachunku (acquiring)	9	10 Wykonywanie transakcji płatniczych, w przypadku których zgoda płatnika na wykonanie transakcji udzielana jest przy użyciu urządzenia telekomunikacyjnego, cyfrowego lub informatycznego, a płatność przekazywana jest dostawcy usług telekomunikacyjnych, cyfrowych lub informatycznych, działającemu jedynie jako pośrednik pomiędzy użytkownikiem zlecającym transakcję płatniczą a odbiorcą**	11	12	
– liczba wykonanych usług płatniczych												
– wartość wykonanych usług płatniczych *												<b>X</b>

\* Należy wskazać wartość w złotych po przeliczeniu wartości usług wyrażonej w innych walutach, przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w ostatnim dniu roku obrotowego.

\*\* Wykazywane przez krajowe instytucje płatnicze świadczące tę usługę zgodnie z art. 18 ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 1075)

**Opracował:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

Telefon: .....

Data: .....

**Zatwierdził:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

### III.3. Informacje o liczbie klientów, obsługiwanych rachunków i usługi dostępu do informacji o rachunku

Pozycja	Wartość
1	2
Liczba klientów	
Liczba obsługiwanych rachunków płatniczych	
Liczba zapytań ze strony klientów	

**Opracował:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

Telefon: .....

Data: .....

**Zatwierdził:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

**IV. Zestawienie funduszy własnych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego**

Pozycja	Wartość
1	2
Fundusze własne:	
– kapitał założycielski	
– kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	
– niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
– zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów	
– kapitał zapasowy	
– pozostałe kapitały rezerwowe	
Pomniejszenia funduszy własnych:	
– akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	
– wszelkie zobowiązania z tytułu akcji uprzywilejowanych	
– wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	
– strata z lat ubiegłych	
– strata w trakcie zatwierdzania	
– strata netto bieżącego okresu	
Udział środków niepieniężnych w środkach finansowych na pokrycie funduszy własnych krajowej instytucji płatniczej (w %)	

**Opracował: Zatwierdził:**

Imię i nazwisko: .....

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

Stanowisko: .....

Telefon: .....

Data: .....

**V. Informacje o rodzaju i zakresie działalności wykonywanej przez unijną instytucję płatniczą lub dostawcę, o którym mowa w art. 96 ust. 2 ustawy o usługach płatniczych, oprócz świadczenia usług płatniczych, według stanu na koniec roku obrotowego**

Pozycja	Tak/Nie	Zakres działalności: 1) przychody uzyskane/koszty związane z prowadzeniem działalności (ze znakiem „-”), 2) wartość/liczba operacji, 3) struktura walutowa: złoty (PLN), euro (EUR), dolar amerykański (USD), frank szwajcarski (CHF), funt brytyjski (GBP), pozostałe waluty
1	2	3
Rodzaj usługi		<b>X</b>
<b>1. Usługi dodatkowe:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
– wymiana walut		1) / 2) / 3) PLN EUR USD CHF GBP pozostałe waluty
– bezpieczne przechowywanie środków pieniężnych przekazywanych w celu wykonania transakcji płatniczych		1) / 2) / 3) PLN EUR USD CHF GBP pozostałe waluty
– przechowywanie i przetwarzanie danych		1) / 2) / 3) PLN EUR USD CHF GBP pozostałe waluty
<b>2. Prowadzenie systemów</b>		1) /

<b>płatności</b>		2) / 3) PLN EUR USD CHF GBP pozostałe waluty
<b>3. Inna działalność gospodarcza</b>		1) / 2) / 3) PLN EUR USD CHF GBP pozostałe waluty

**Opracował:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

Telefon: .....

Data: .....

**Zatwierdził:**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko: .....

## UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 83 ust. 3 ustawy z dnia 11 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2003, z późn. zm.) upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia, w drodze rozporządzenia, szczegółowego zakresu, formy i sposobu sporządzania kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych krajowej instytucji płatniczej oraz terminy ich przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego, uwzględniając konieczność zapewnienia KNF dostępu do informacji mających wpływ na ocenę sytuacji finansowej krajowej instytucji płatniczej, w tym informacji o rodzaju i zakresie wykonywania innej działalności prowadzonej przez instytucję płatniczą, o której mowa w art. 74 ust. 1 ustawy. Wydanie przedmiotowego rozporządzenia wiąże się pośrednio z implementacją art. 8 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35). Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepis wykonawczy, który ma być wydany na jego podstawie, jest niezbędny dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Treść nowego rozporządzenia w znacznej mierze pokrywa się z obowiązującym obecnie rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 października 2014 r. w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych krajowej instytucji płatniczej (Dz. U. 2014 poz. 1475). Zmiany w nowym rozporządzeniu wynikają z ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2018 poz. 1075) i obejmują przede wszystkim uaktualnienie formularzy poprzez uwzględnienie nowych usług płatniczych – usługi inicjowania transakcji płatniczej i usługi dostępu do informacji o rachunku oraz zaktualizowania publikatorów ustawowych. Rozszerzono również zakres sprawozdań w zakresie funduszy własnych o kwotę kapitału zapasowego i pozostałych kapitałów rezerwowych, zgodnie z art. 76 ust. 2 pkt 5 i 6 ustawy o usługach płatniczych. Wśród walut wyszczególnionych w poszczególnych wzorach formularzy uwzględniono dodatkowo funta brytyjskiego, jako jednej z głównych walut wykorzystywanych w operacjach finansowych krajowych instytucji płatniczych. Rozporządzenie stanowi podstawę dla KNF, jako podmiotu sprawującego nadzór nad działalnością instytucji płatniczych, w zakresie dostępu do informacji mających wpływ na ocenę sytuacji finansowej krajowej instytucji płatniczej. Nadzór nad instytucjami płatniczymi ma charakter ostrożnościowy, skoncentrowany jest na badaniu sytuacji finansowej podmiotu nadzorowanego i ocenie poziomu ryzyka. Sprawowany jest w dużej mierze metodami analitycznymi. Podstawą analiz nadzorczych są dane sprawozdawcze przekazywane bezpośrednio przez podmioty nadzorowane. Właściwe określenie zakresu tych danych i częstotliwości oraz terminów ich przekazywania w formie sprawozdań warunkuje prawidłową realizację funkcji nadzorczych, a w konsekwencji także celów ustawy. Rozporządzenie zostanie wydane po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego.

Dane i informacje przekazywane przez krajowe instytucje płatnicze w ramach obowiązków sprawozdawczych mają, zgodnie z art. 83 ust. 1 ustawy, przede wszystkim charakter finansowy,

są one jednak uzupełniane o dane o charakterze niefinansowym (statystycznym). Ten zakres informacji dotyczy głównie rodzajów dodatkowej działalności, nieobjętej wydawanym przez KNF na podstawie art. 60 ust. 1 ustawy zezwoleniem na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej, w tym usług dodatkowych ściśle związanych ze świadczeniem usług płatniczych. Informacje te mają wymiar stricte nadzorczy, gdyż pozwalają na ocenę sytuacji finansowej podmiotu nadzorowanego w szerszym kontekście całokształtu prowadzonej przez niego działalności. Należy przy tym zaznaczyć, że informacje i dane pozyskiwane dla celów nadzorczych będą w formie zagregowanej wykorzystywane także jako tzw. dane administracyjne dla celów statystyki publicznej.

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

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

Należy zaznaczyć, że sprawozdania kwartalne służą przede wszystkim pozyskiwaniu przez KNF informacji cyklicznych, które są konieczne do bieżącego monitorowania sytuacji nadzorowanych podmiotów. Natomiast dodatkowe sprawozdanie roczne zawiera dane, które podlegają analizie przez KNF w okresie dłuższym, tj. w cyklu rocznym, a ponadto także dane zawarte w sprawozdaniu kwartalnym. Jest to uzasadnione tym, że dane zamieszczone w sprawozdaniu rocznym powinny być oparte na sprawozdaniu finansowym za dany rok obrotowy, zatwierdzonym przez właściwy organ zgodnie z art. 53 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. 2018 poz. 395 z późn. zm.). Zweryfikowane dane, pochodzące z zatwierdzonego sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy, mogą się różnić od danych przekazywanych w ramach bieżącej sprawozdawczości kwartalnej w roku kalendarzowym. Jednocześnie pozwalają one na ocenę rzetelności sporządzania, a następnie przedstawiania KNF informacji mających wpływ na ocenę stabilnego i ostrożnego prowadzenia działalności przez daną instytucję płatniczą w poszczególnych kwartałach roku kalendarzowego. W rozporządzeniu przyjęto zatem konstrukcję polegającą na takim zróżnicowaniu zakresu sprawozdań kwartalnych i dodatkowych sprawozdań rocznych, aby zakres danych w nich zawartych odpowiadał zróżnicowanym potrzebom nadzorczym odpowiednio do odmiennej funkcji obu rodzajów sprawozdań. W przeciwnym razie dochodziłoby bowiem do nadmiernego obciążenia krajowych instytucji płatniczych obowiązkami sprawozdawczymi, które mogą być realizowane w cyklu rocznym, a byłyby

realizowane kwartalnie, co należałoby uznać za zbędne ze względu na cel, któremu - zgodnie z art. 83 ust. 1 i ust. 3 ustawy - służy realizacja obowiązków sprawozdawczych wobec KNF.

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

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

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

W projekcie przewidziane zostały rozwiązania szczególne dla krajowych instytucji płatniczych, które po uzyskaniu zezwolenia rozpoczynają działalność w dniu innym, niż pierwszy dzień kwartału albo roku. Zgodnie z § 11, krajowa instytucja płatnicza będzie składać sprawozdanie za niepełny okres sprawozdawczy w terminach i formie przewidzianych dla danego sprawozdania (kwartalnego albo rocznego). Pozwoli to na objęcie obowiązkiem sprawozdawczym pełnego okresu faktycznej działalności nadzorowanych podmiotów, niezależnie od momentu rozpoczęcia przez nie działalności.

Przepis końcowy, zawarty w § 11 przewiduje, iż rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności 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) w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42). 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 i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. 2017 poz. 248) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych. Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa oraz § 138 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 został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie wpływają na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 66 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz. U. 2018 poz. 646).

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.