

<p>Nazwa projektu: Ustawa o Systemie Informacji Finansowej</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące: Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu: Piotr Dzedzic – Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu: Marcin Stec – Dyrektor Departamentu Informacji Finansowej w Ministerstwie Finansów tel. 22-694-30-60 sekretariat.if@mf.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia 27.11.2020</p> <p>Źródło: Prawo UE</p> <p>Nr UC66 w wykazie prac legislacyjnych Rady Ministrów</p>
---	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Projekt *ustawy o Systemie Informacji Finansowej* ma przede wszystkim na celu implementację art. 1 pkt 19, art. 1 pkt 25 lit b i art. 1 pkt 42 *dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/843 z dnia 30 maja 2018 r. zmieniającej dyrektywę (UE) 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz zmieniającej dyrektywy 2009/138/WE i 2013/36/UE* (Dz. Urz. UE L nr 156 z 19.06.2018 r., str. 43), zwanej dalej „dyrektywą 2018/843”. Państwa członkowskie mają czas na ustanowienie „scentralizowanych automatycznych mechanizmów”, o których mowa w ww. przepisach, do dnia 10 września 2020 r.

Zgodnie z ww. przepisami unijnymi te „scentralizowane automatyczne mechanizmy”, takie jak centralne rejestry lub centralne systemy wyszukiwania danych elektronicznych, mają umożliwić terminową identyfikację dowolnej osoby fizycznej lub prawnej posiadającej lub kontrolującej rachunki płatnicze oraz rachunki bankowe identyfikowane za pomocą IBAN, a także skrytki depozytowe w instytucji kredytowej na terytorium kraju.

W obecnym stanie prawnym brak jest jednolitego rozwiązania, umożliwiającego szybki i łatwy dostęp do pełnych i wiarygodnych informacji o miejscu przechowywania środków pieniężnych i innych, płynnych aktywów, zwłaszcza takich, które mogą mieć związek z przestępstwem.

Istniejące rozwiązania, tj.:

- informacje gromadzone przez organy podatkowe na podstawie art. 82 § 2 *ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa* (Dz. U. z 2019 r. poz. 900, z późn. zm.),
- Centralna Informacja o Rachunkach (CIR), funkcjonująca na podstawie art. 92bb *ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe* (Dz. U. z 2019 r. poz. 2357, z późn. zm.),
- informacje gromadzone przez izbę rozliczeniową na podstawie art. 119zp *ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa*,

umożliwiają jedynie pozyskiwanie informacji o rachunkach bankowych i rachunkach w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (SKOK). Przy czym w przypadku pierwszego instrumentu są to informacje wyłącznie o rachunkach bankowych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej na terenie RP, a w drugim – wyłącznie o rachunkach osób fizycznych. CIR (funkcjonujący w ramach systemu teleinformatycznego OGNIVO, administrowanego przez KIR S.A.) umożliwia odpytywanie poszczególnych banków i SKOK-ów i nie posiada funkcjonalności dokonywania analiz danych hurtowych pod kątem ewentualnego typowania rachunków mogących mieć związek z przestępstwem.

W ramach systemu OGNIVO funkcjonują jeszcze 2 moduły tzw. komercyjne (tj. moduł zapytań o rachunki bankowe dłużników i moduł do obsługi sądów i prokuratur), umożliwiające organom administracji publicznej uzyskiwanie na wnioski informacji objętych tajemnicą bankową. Jednak z posiadanych informacji wynika, że o ile do CIR podłączonych są obecnie wszystkie banki i SKOK-i, to do modułów komercyjnych już nie wszystkie.

Należy ponadto podkreślić, że środki pieniężne i inne płynne aktywa mogą być przechowywane również przez inne podmioty, w szczególności instytucje finansowe (np. krajowe instytucje płatnicze, firmy inwestycyjne), a nie tylko banki czy SKOK-i.

W związku z tym, powyższe instytucje zmuszone są do odpowiadania na wielokrotne pytania organów administracji publicznej zadawane w celu pozyskania pełnej informacji. Dla obu stron są to działania czasochłonne i kosztowne, a także nie gwarantujące mimo wszystko kompleksowości pozyskiwanych w ten sposób informacji.

Uchwalenie ustawy o Systemie Informacji Finansowej dałoby podstawę do realizacji zadania p.t. „Utworzenie rejestru zwiększającego bezpieczeństwo funkcjonowania rynku finansowego w zakresie informacji o rachunkach bankowych, umowach ubezpieczeń z elementami inwestycyjnymi, a także innych produktach służących gromadzeniu, przechowywaniu lub inwestowaniu środków finansowych oraz zapewnienie dostępu do niego organom ścigania i innym właściwym podmiotom”, przypisanego do celu szczegółowego nr 1 – „Wzmocnienie przeciwdziałania przestępczości gospodarczej” wskazanego w „Programie przeciwdziałania i zwalczania przestępczości gospodarczej na lata 2015-2020”. Program ten został przyjęty Uchwałą nr 181 Rady Ministrów z dnia 6 października 2015 r.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Celem projektowanego aktu prawnego jest utworzenie Systemu Informacji Finansowej (SInF) służącego gromadzeniu, przetwarzaniu i udostępnianiu informacji o otwartych i zamkniętych rachunkach (zdefiniowanych w tym projekcie szeroko, obejmujących rachunki bankowe, rachunki w SKOK, rachunki płatnicze w innych podmiotach, rachunki papierów wartościowych oraz rachunki zbiorcze wraz z rachunkami pieniężnymi służącymi do ich obsługi), jak również o umowach o udostępnieniu skrytek sejfowych.

Informacje z SInF będą wykorzystywane na potrzeby realizacji zadań ustawowych sądów, prokuratury, właściwych służb – Policji, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Agencji Wywiadu, Służby Wywiadu Wojskowego, Żandarmerii Wojskowej, Straży Granicznej, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz Krajowej Administracji Skarbowej.

Proponowane rozwiązanie m.in.:

- zmniejszy koszty funkcjonowania oraz obciążenia biurokratyczne organów administracji publicznej oraz instytucji finansowych i innych podmiotów gospodarczych;
- usprawni działanie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej i innych organów administracji publicznej uprawnionych do uzyskiwania informacji z SInF;
- zwiększy kontrolę nad realizowanymi działaniami służb w zakresie pozyskiwania informacji o rachunkach;
- ułatwi lokalizowanie składników majątkowych w związku z postępowaniami prowadzonymi przez enumeratywnie określone podmioty (służby, sądy i innego rodzaju organy publiczne) przy zachowaniu aktualnie obowiązujących przepisów określających procedurę takiego dostępu;
- umożliwi prowadzenie analizy proaktywnej, polegającej na analizie danych hurtowych gromadzonych w systemie w celu typowania tych rachunków, które mogą być wykorzystywane do działalności przestępczej.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Wszystkie kraje członkowskie UE dostosowały lub są na etapie dostosowania się do wymogów regulacji dyrektywy 2018/843, w zakresie odnoszącym się do utworzenia ww. „scentralizowanych automatycznych mechanizmów”.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
banki krajowe (w tym banki spółdzielcze), oddziały instytucji kredytowych, oddziały banków zagranicznych	600	www.knf.gov.pl (18.06.2020 r.)	Przekazywanie informacji do SInF
spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa	35	www.knf.gov.pl (18.06.2020 r.)	Przekazywanie informacji do SInF
firmy inwestycyjne	60	www.knf.gov.pl (18.06.2020 r.)	Przekazywanie informacji do SInF
krajowe instytucje płatnicze, krajowe instytucje pieniądza elektronicznego, oddziały unijnych instytucji płatniczych, oddziały unijnych i zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego, małe instytucje płatnicze, a także organ administracji publicznej, jeżeli świadczy on usługi płatnicze	98	www.knf.gov.pl (18.06.2020 r.)	Przekazywanie informacji do SInF
przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców, prowadzący działalność	-	brak danych	Przekazywanie informacji do SInF

polegającą na udostępnianiu skrytek sejfowych oraz oddziały przedsiębiorców zagranicznych prowadzące taką działalność na terytorium RP				
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Podmiot pośredniczący w przekazywaniu informacji do SInF	
Generalny Inspektor Informacji Finansowej (GIIF)	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Organ uprawniony do dostępu do danych zgromadzonych w SInF	
NBP	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Przekazywanie informacji do SInF	
Szef Krajowej Administracji Skarbowej	1		Wypełnianie obowiązków jako organ właściwy w sprawach SInF (określonych w art. 7 ustawy), w tym administrowanie i utrzymywanie systemu teleinformatycznego SInF. Składanie rocznego sprawozdania do Prezesa Rady Ministrów ze swojej działalności.	
Prezesa Sądów Apelacyjnych	11	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Organy uprawnione do dostępu do danych zgromadzonych w SInF	
Prokurator Krajowy	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Organ uprawniony do dostępu do danych zgromadzonych w SInF	
Komendant Główny Policji	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Organ uprawniony do dostępu do danych zgromadzonych w SInF	
Komendant Centralny Biura Śledczego Policji	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Organ uprawniony do dostępu do danych zgromadzonych w SInF	
Komendant Głównego Żandarmerii Wojskowej	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Organ uprawniony do dostępu do danych zgromadzonych w SInF	
Komendant Główny Straży Granicznej	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Organ uprawniony do dostępu do danych zgromadzonych w SInF	
Szef Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Organ uprawniony do dostępu do danych zgromadzonych w SInF	
Szef Agencji Wywiadu	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Organ uprawniony do dostępu do danych zgromadzonych w SInF	
Szef Służby Kontrwywiadu Wojskowego	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Organ uprawniony do dostępu do danych zgromadzonych w SInF	
Szef Służby Wywiadu Wojskowego	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Organ uprawniony do dostępu do danych zgromadzonych w SInF	
Szef Centralnego Biura Antykorupcyjnego	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Organ uprawniony do dostępu do danych zgromadzonych w SInF	

Inspektor Nadzoru Wewnętrznego	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Organ uprawniony do dostępu do danych zgromadzonych w SInF
Komendant Biura Spraw Wewnętrznych Policji	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Organ uprawniony do dostępu do danych zgromadzonych w SInF
Komendant Biura Spraw Wewnętrznych Straży Granicznej	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Organ uprawniony do dostępu do danych zgromadzonych w SInF
Dyrektorzy Izb Administracji Skarbowej	16	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Organy uprawnione do dostępu do danych zgromadzonych w SInF
Komendant Służby Ochrony Państwa	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Organ uprawniony do dostępu do danych zgromadzonych w SInF

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Projekt nie był przedmiotem pre-konsultacji.

Projekt, zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 52 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.), zostanie zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Projekt będzie przedmiotem szerokich uzgodnień, opiniowania i konsultacji publicznych, w szczególności do udziału w których zaproszeni zostaną przedstawiciele instytucji publicznych i organizacji przedstawicielskich z sektorów objętych zakresem planowanej regulacji oraz innych instytucji zainteresowanych niniejszą problematyką (w tym z: Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego, Związku Banków Polskich, Kasy Krajowej SKOK, Izby Domów Maklerskich, Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności) oraz reprezentatywne związki zawodowe i reprezentatywne organizacje pracodawców w rozumieniu *ustawy z dnia 24 lipca 2015 r. o Radzie Dialogu Społecznego i innych instytucjach dialogu społecznego* (Dz. U. z 2018 r. poz. 2232). Przewidziany termin konsultacji to październik br. Przewidywany okres konsultacji wynosić będzie 21 dni.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z 2020 r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											
	0 ¹	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)
Dochody ogółem	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
budżet państwa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
JST	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
pozostałe jednostki (składki na ubezpieczenie społeczne - ZUS)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
pozostałe jednostki (składki zdrowotne - NFZ)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
pozostałe jednostki (składki na FP – państwowy fundusz celowy)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Wydatki ogółem	1,1	2,2	0,7	0,5	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	7,3
budżet państwa	1,1	2,2	0,7	0,5	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	7,3
JST	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saldo ogółem	-1,1	-2,2	-0,7	-0,5	-0,4	-0,4	-0,4	-0,4	-0,4	-0,4	-0,4	-7,3
budżet państwa	-1,1	-2,2	-0,7	-0,5	-0,4	-0,4	-0,4	-0,4	-0,4	-0,4	-0,4	-7,3
JST	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
pozostałe jednostki (składki na ubezpieczenie społeczne - ZUS)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
pozostałe jednostki (składki zdrowotne - NFZ)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

¹ Przyjęto, że 2020 r. jest rokiem „0”.

pozostałe jednostki (składki na FP – państwowy fundusz celowy)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Źródła finansowania	<p>Projektowane rozwiązania będą miały wpływ na sektor finansów publicznych. Ich finansowanie będzie pochodzić z części 19 budżetu MF (budżet, finanse publiczne i instytucje finansowe). Projektowane zmiany będą finansowane poza istniejącym limitem wydatków.</p> <p>Jednocześnie, koszty pracownicze związane z realizacją nowych zadań, zostaną sfinansowane ze środków budżetowych pozostających w dyspozycji Ministra Finansów, w tym np. środków z oszczędności lub przesunięć środków. Oznacza to, że realizacja nowych zadań nie wiąże się z koniecznością zwiększenia odpowiedniej części budżetu państwa o kwoty dotyczące wynagrodzeń.</p>											
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	<p>Dochody</p> <p>Dochodem budżetu państwa będą wpływy z ewentualnych kar pieniężnych nakładanych na podmioty zobowiązane, zgodnie z przepisem wskazanym w rozdziale 7. Trudno jest jednak oszacować możliwe wpływy z tego tytułu w kolejnych latach.</p> <p>Wydatki</p> <p>Projektowane rozwiązania będą miały wpływ na sektor finansów publicznych. Ich finansowanie będzie pochodzić z części 19 budżetu MF (budżet, finanse publiczne i instytucje finansowe).</p> <p>Większość wydatków będzie ponoszonych od 2021 r., tj. od 1 roku – wg nomenklatury ww. tabeli. Część wydatków, związanych z uruchomieniem przyjmowania danych do SInF będzie wydatkowana w 2020 r. w ramach projektu BASE AML, dotyczącego wdrożenia Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych oraz SInF.</p> <p>Szacuje się, że utworzenie SInF w formie systemów teleinformatycznych będzie kosztowało ok. 3,3 mln zł (wydatkowanie rozłożone na 2 lata²), a koszty ich utrzymania przez okres począwszy od 2. roku do 10. roku wyniosą ok. 4,0 mln zł. W ramach kosztów utworzenia SInF wzięto pod uwagę szacunki wydatków na sprzęt, oprogramowanie, pracę osób w zakresie analiz/testów.</p>											

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z 2020 r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	(dodaj/usuń)							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	Projekt ustawy nakłada obowiązki na podmioty zobowiązane, w tym zaliczane do tzw. dużych przedsiębiorstw (np. banki komercyjne czy domy maklerskie), w zakresie przekazywania informacji o rachunku do SInF. Te podmioty będą kontrolowane pod kątem wypełniania tych obowiązków, a za ich nieprzestrzeganie może być nałożona kara pieniężna do wys. 1,5 mln zł.						
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	Projekt ustawy nakłada obowiązki na podmioty zobowiązane, w tym należące sektora małych i średnich przedsiębiorstw, w zakresie przekazywania informacji o rachunku do SInF. Te podmioty będą kontrolowane pod kątem wypełniania tych obowiązków, a za ich nieprzestrzeganie może być nałożona kara pieniężna do wys. 1,5 mln zł.						
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Wejście w życie projektowanej ustawy nie będzie miało wpływu na sytuację ekonomiczną i społeczną rodzin, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.						
	(dodaj/usuń)							

² Część wydatków, w wys. ok. 1,145 mln zł, związanych z uruchomieniem przyjmowania danych do SInF oraz ich udostępnianiem na potrzeby GIIF, będzie wydatkowana w 2020 r. w ramach projektu BASE AML, dotyczącego wdrożenia Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych, a także SInF.

Niemierzalne	(dodaj/usuń)	
	(dodaj/usuń)	
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	<p>Koszty dostosowania systemów informatycznych przez instytucje zobowiązane, w szczególności przez banki, w tym banki spółdzielcze, banki zrzeszające, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, krajowe instytucje płatnicze, małe instytucje płatnicze, firmy inwestycyjne, czy też przedsiębiorców udostępniających skrytki sejfowe w związku z obowiązkiem przesyłania danych do SInF.</p> <p>Przyjęte w ustawie o SInF rozwiązanie dotyczące przekazywania przez instytucje zobowiązane informacji o rachunkach do SInF zakłada wykorzystania istniejącego kanału przekazywania danych do STIR. Wykorzystanie istniejącego modelu przekazywania danych ma na celu zminimalizowanie nakładów w zakresie dostosowania systemów informatycznych do przekazywania informacji o rachunkach do SInF. Banki oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe poniosły koszty przystosowania systemów informatycznych do przesyłania danych do STIR w związku z wejściem w życie Działu IIIB ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja Podatkowa. Szacując koszty konieczne do poniesienia przez instytucje zobowiązane, skorzystano z wycień przedstawionych w ramach OSR ustawy z dnia 24 listopada 2017 r. o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych, na mocy której wprowadzono obowiązek raportowania informacji do STIR.</p> <p>Sumaryczne koszty integracji systemów wszystkich banków oszacowano na etapie wprowadzania STIR na 15 – 20 mln zł, przy czym zauważyć należy, że koszt ten został już poniesiony. Dostosowanie funkcjonujących systemów do wymogów wynikających z ustawy o SInF oszacowano na poziomie do 10% pierwotnego kosztu, co stanowi 1,5 – 2,0 mln zł.</p> <p>Koszty integracji systemów banków spółdzielczych oszacowano na etapie wprowadzania STIR na 3,2 mln zł, przy czym zauważyć należy, że koszt ten został już poniesiony. Dostosowanie funkcjonujących systemów do wymogów wynikających z ustawy o SInF oszacowano na poziomie do 10% pierwotnego kosztu, co stanowi 0,32 mln zł.</p> <p>Koszty integracji systemów spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej oszacowano na etapie wprowadzania STIR na 1,0 mln zł, przy czym zauważyć należy, że koszt ten został już poniesiony. Dostosowanie funkcjonujących systemów do wymogów wynikających z ustawy o SInF oszacowano na poziomie do 10% pierwotnego kosztu, co stanowi 0,1 mln zł.</p> <p>W odniesieniu do kosztów dostosowania systemów informatycznych instytucji zobowiązanych, które nie były dotychczas zobligowane do przekazywania informacji do STIR na mocy przepisów Działu IIIB Ordynacji Podatkowej, z uwagi na dużą różnorodność poszczególnych podmiotów, oraz istotne różnice w kształcie funkcjonujących systemów informatycznych, trudno oszacować koszty jakie te podmioty będą zmuszone ponieść celem dostosowania działalności do wymogów wynikających z ustawy o SInF. Niemniej z uwagi na dużo mniejszy wolumen danych przekazywanych na mocy ustawy o SInF względem wolumenu przekazywanego na mocy Działu IIIB Ordynacji Podatkowej, należy założyć, iż koszty dostosowania systemów informatycznych instytucji zobowiązanych nieobjętych obowiązkiem raportowania informacji na mocy Działu IIIB Ordynacji Podatkowej powinny być niższe od kosztów poniesionych przez sektor bankowy w związku z wejściem w życie Działu IIIB Ordynacji Podatkowej.</p> <p>Zauważyć przy tym należy, iż koszty ponoszone przez instytucje zobowiązane zostaną po części zbilansowane przez oszczędności wynikające z ograniczenia potrzeby wysyłania odpowiedzi na indywidualne zapytania o rachunki kierowane przez organy uprawnione (przykładowo prokuraturę czy Policję). Przy ilości prowadzonych postępowań dotyczących przestępstw gospodarczych, poniesione długofalowo oszczędności mogą okazać się wyższe od poniesionych jednorazowo kosztów dostosowania systemów informatycznych.</p> <p>W odniesieniu do kosztów ponoszonych przez KIR S.A. w związku z koniecznością dostosowania STIR do odbioru oraz przesyłania do SInF informacji o rachunkach, szacuje się, że poniesione koszty zostaną zbilansowane przez wzrost dochodów wynikający z rozszerzenia możliwości wykonywania przez KIR S.A. czynności niezbędnych do zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego oraz prowadzenia i dokumentowania wyników bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji, na rzecz instytucji zobowiązanych niebędących bankami ani spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi.</p>	
8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu		
<input type="checkbox"/> nie dotyczy		
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input checked="" type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy	

<input checked="" type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input checked="" type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne: ...	<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input checked="" type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne: ...
+Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.	<input checked="" type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

Komentarz:

Zwiększenie liczby procedur wynika z przepisów odnoszących się do zasad przekazywania przez podmioty zobowiązane informacji o rachunku do SInF oraz ich udostępniania organom upoważnionym do dostępu do nich. Jednocześnie wprowadzenie SInF zmniejszy liczbę procedur po stronie instytucji zobowiązanych, ponieważ dzięki cyfrowej bazie rachunków, zmniejszy się liczba zapytań kierowanych przez poszczególne służby do instytucji finansowych, dotyczących faktu prowadzenia przez nie rachunku dla podmiotu objętego zapytaniem. Z uwagi na zmniejszenie liczby zapytań kierowanych przez poszczególne służby do instytucji finansowych, zmniejszona zostanie również liczba wytwarzanych dokumentów, zarówno po stronie podmiotów uprawnionych, jak i instytucji zobowiązanych. W zakresie zmniejszenia obciążeń po stronie podmiotów publicznych należy wskazać, że wprowadzenie systemu elektronicznego dostępu do informacji o rachunkach wpłynie pozytywnie na przyspieszenie bieżących procedur. Obecnie uzyskanie przez instytucje publiczne (przykładowo prokuraturę, czy też Policję) informacji o rachunkach posiadanych przez podmiot będący w zainteresowaniu z uwagi na podejrzenie popełnienia przestępstwa, najczęściej wiąże się z koniecznością wysłania korespondencji papierowej indywidualnie do każdego podmiotu w którym dany podmiot mógł posiadać rachunek (czy też za pomocą którego mógł ukryć majątek pochodzący z przestępstwa). W skrajnej sytuacji zapytanie dotyczące 1 podmiotu wiąże się z wysłaniem zapytań w formie papierowej nawet do kilkuset podmiotów. Każdorazowe zapytanie musi zostać wydrukowane oraz podpisane przez osobę uprawnioną, zaadresowane oraz wysłane. Następnie następuje długotrwały proces odbioru odpowiedzi z poszczególnych instytucji, wraz z oceną wartości merytorycznej uzyskanych informacji. Zauważyć należy, iż przy tak dużej ilości korespondencji, częstokroć występuje konieczność ponownego wysłania zapytania, czy też doprecyzowania skierowanego żądania, co dodatkowo wydłuża procedurę oraz generuje dodatkowe koszty. Biorąc pod uwagę czas niezbędny na przygotowanie korespondencji, czas obiegu korespondencji, czas przygotowania oraz rozpatrzenia odpowiedzi, od wysłania zapytania o dany podmiot, do otrzymania kompleksowej odpowiedzi, częstokroć dochodzi po okresie przekraczającym miesiąc. Dodatkowo w proces uzyskania odpowiedzi zaangażowane są znaczące siły i środki (roboczo-godziny prokuratorów, służb oraz pracowników administracyjnych, koszt korespondencji oraz materiałów biurowych). Wdrożenie SInF pozwoli na ustalenie instytucji, w których rachunki posiada podmiot będący w zainteresowaniu w związku z podejrzeniem popełnienia przestępstwa, w czasie nieprzekraczającym kilku minut.

9. Wpływ na rynek pracy

Nie przewiduje się, aby projektowane przepisy ustawowe mogły wpłynąć na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne: ...	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input checked="" type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
--	--	--

Omówienie wpływu	Nie dotyczy.
------------------	--------------

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Proponuje się, aby ustawa weszła w życie 14 dni od dnia jej ogłoszenia. Zgodnie z proponowanymi przepisami przejściowymi, przekazywanie informacji o rachunkach przez podmioty zobowiązane rozpocznie się etapami. Instytucje zobowiązane o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. a-b oraz e ustawy o SInF (banki, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, NBP) rozpoczną przekazywanie informacji o rachunkach do SInF w terminie 3 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy. Instytucje zobowiązane o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. c ustawy o SInF (podmioty świadczące usługi płatnicze), z wyjątkiem małych instytucji płatniczych; banki powiernicze o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. d ustawy o SInF; a także przedsiębiorcy udostępniający skrytki sejfowe o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. f ustawy o SInF, rozpoczną przekazywanie informacji o rachunkach do SInF w terminie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy.

Małe instytucje płatnicze o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. c; a także firmy inwestycyjne o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. d, rozpoczną przekazywanie informacji o rachunkach do SInF w terminie 9 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Nie przewiduje się ewaluowania efektów wdrożenia projektu ustawy czy zastosowania mierników w tym celu. Szef Krajowej Administracji Skarbowej, jako organ właściwy w sprawie SInF, będzie natomiast zobowiązany do składania Prezesowi Rady Ministrów rocznego sprawozdania ze swojej działalności w kontekście SInF w terminie 3 miesięcy od zakończenia roku kalendarzowego, za który jest składane sprawozdanie. Sprawozdanie, będzie zawierało dane dotyczące funkcjonowania rejestru, w tym dotyczące liczby informacji o rachunku przekazanych do SInF przez instytucje zobowiązane oraz liczby zapytań o informacje o rachunku skierowanych przez organy uprawnione do uzyskiwania tych informacji.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Brak.