

## Uzasadnienie

Potrzeba wydania projektowanego rozporządzenia wynika ze zmian wprowadzonych ustawą z dnia 4 listopada 2022 r. o zmianie ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz....).

Ustawa ta wprowadziła m.in. nowe zasady dotyczące ponoszenia opłaty na finansowanie Rzecznika Finansowego i jego Biura, w tym określiła stawki tej opłaty, jeden termin płatności (w miejsce czterech), rezygnację z ponoszenia opłat w systemie zaliczek rozliczanych rocznie. Ustawa ta wprowadziła w art. 20 ust. 12 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2022 r. poz. 187, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o Rzeczniku”, upoważnienie dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia, w drodze rozporządzenia, szczegółowych danych podmiotu rynku finansowego i informacji zawartych w deklaracji o wysokości opłaty na finansowanie działalności Rzecznika i jego Biura, sposobu sporządzenia tej deklaracji, a także sposobu nadawania dostępu do systemu teleinformatycznego, za pośrednictwem którego ta deklaracja jest przekazywana.

Projekt rozporządzenia określa szczegółowe dane podmiotu rynku finansowego i informacje zawarte w deklaracji o wysokości opłaty na finansowanie działalności Rzecznika i jego Biura. Zgodnie art. 20 ust. 7 ust. 1 ustawy o Rzeczniku deklaracja zawiera dane podmiotu rynku finansowego, wysokość opłaty na finansowanie działalności Rzecznika i jego Biura w danym roku oraz imię i nazwisko osoby upoważnionej do sporządzenia deklaracji. Wprowadzany rozporządzeniem szczegółowy zakres danych zawartych w deklaracji odpowiada co do zasady zakresowi ujętemu we wzorach deklaracji o wysokości opłaty na finansowanie działalności Rzecznika i jego Biura określonych w rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 27 października 2017 r. w sprawie terminów uiszczania, wysokości i sposobu obliczania należności na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura (Dz. U. 2020 r. poz. 662).

Rozporządzenie uszczegółowia art. 20 ust. 1 pkt 1 ustawy o Rzeczniku, precyzując, że deklaracja zawiera następujące dane składającego ją podmiotu rynku finansowego: rodzaj, nazwę, numer identyfikacji podatkowej (NIP), adres (§ 2 pkt 1 projektu). Tak określony zakres danych pozwoli na jednoznaczną identyfikację podmiotu rynku finansowego składającego deklarację.

W projekcie rozporządzenia określono również, że wysokość opłaty na finansowanie działalności Rzecznika i jego Biura będzie w deklaracji podawana w złotych (§ 2 pkt 3 projektu). Takie określenie sposobu podawania wysokości opłaty pozwoli na automatyczną obsługę deklaracji w systemie. W deklaracji ujęta zostanie również podstawa obliczenia wysokości opłaty na finansowania działalności Rzecznika i jego Biura, tj. wartość, w oparciu o którą wyliczana jest w danym roku wysokość opłaty. Każdy z podmiotów rynku finansowego będzie podawał wysokość tej podstawy, określonej zgodnie z art. 20 ust. 1 pkt 1-13 ustawy o Rzeczniku (§ 2 pkt 3 lit. a-d projektu). Ujęcie tych informacji pozwoli Rzecznikowi Finansowemu na weryfikację prawidłowości naliczenia wysokości opłaty.

Deklaracja będzie zawierała również informację dotyczącą roku, którego dotyczy (§ 2 pkt 2

projektu), oraz określenie, czy stanowi korektę (§ 2 pkt 8 projektu). Ujęcie tych informacji w deklaracji pozwoli na jednoznaczną identyfikację opłaty na finansowanie działalności Rzecznika i jego Biura, której ta deklaracja dotyczy. Należy zauważyć bowiem, że korekty deklaracji mogą zostać również złożone w kolejnych latach, np. w przypadku stwierdzenia przez Rzecznika Finansowego nieprawidłowości w deklaracjach dotyczących opłat za poprzednie lata.

Projektowane rozporządzenie określa również, że deklaracja będzie zawierała imię i nazwisko osoby upoważnionej do sporządzenia deklaracji (§ 2 pkt 9 projektu). Ujęcie tych informacji pozwoli na identyfikację osoby sporządzającej deklarację w imieniu podmiotu rynku finansowego.

Określany w projektowanym rozporządzeniu sposób sporządzenia deklaracji o wysokości opłaty na finansowanie działalności Rzecznika i jego Biura odpowiada zasadom wynikającym z rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 27 października 2017 r. w sprawie terminów uiszczania, wysokości i sposobu obliczania należności na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura. Analogicznie jak dotychczas deklaracje o wysokości opłaty na finansowanie Rzecznika i jego Biura będą sporządzane w postaci elektronicznej i przekazywane za pośrednictwem systemu teleinformatycznego, do którego dostęp będzie nadawać Rzecznik na podstawie pisemnego wniosku podmiotu rynku finansowego. Biorąc pod uwagę rezygnację z określenia w drodze rozporządzenia wzorów deklaracji, określenie i udostępnienie na stronie internetowej Rzecznika struktury logicznej ułatwi podmiotom rynku finansowego prawidłowe sporządzenie i przekazanie deklaracji (§ 3 i 4 projektu).

Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nastąpi z dniem 1 stycznia 2023 r. (§ 5 projektu), przy czym zasady określone w rozporządzeniu stosowane będą do opłat na finansowanie Rzecznika i jego Biura za rok 2023 r. i następne. Zgodnie bowiem z art. 21 ustawy zmieniającej do ponoszenia kosztów Rzecznika Finansowego i jego Biura za rok 2022 stosuje się przepisy dotychczasowe.

Przepisy rozporządzenia nie mają wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców (w tym mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców), jak również na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe, w szczególności na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.

Projekt rozporządzenia nie dotyczy funkcjonowania samorządu terytorialnego w związku z tym nie wymaga przedstawienia do opinii Komisji Wspólnej Rządu i Samorządu Terytorialnego.

Projekt rozporządzenia nie podlega obowiązkowi notyfikacji zgodnie z trybem przewidzianym w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039, z późn. zm.). Nie istnieje również konieczność przedstawienia projektowanego rozporządzenia właściwym organom i instytucjom Unii Europejskiej, w tym Europejskiemu Bankowi Centralnemu, w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia zgodnie z § 39 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin

pracy Rady Ministrów (M.P. z 2022 r. poz. 348).

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 rozporządzenia został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów.

Stosownie do art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów projekt rozporządzenia został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Projekt rozporządzenia zostanie oceniony pod kątem zgodności z prawem Unii Europejskiej.