|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nazwa projektu**  Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie dokumentów potwierdzających spełnienie warunków prowadzenia działalności w zakresie obsługi kredytów  **Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące**  Ministerstwo Finansów  **Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu**  Jurand Drop, Podsekretarz Stanu  **Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu**  Jarosław Niezgoda, Zastępca Dyrektora Departamentu Rozwoju Rynku Finansowego, tel. 22 694 58 28,  e-mail: sekretariat.fn@mf.gov.pl  Aleksandra Mendel, Specjalista, Departament Rozwoju Rynku Finansowego, Wydział Sektora Bankowego,  e-mail: aleksandra.mendel@mf.gov.pl | | | | | | | | | | | | | | | | | **Data sporządzenia 02.01.2025**  **Źródło:**  Upoważnienie ustawowe  art. 6 ust. 4 ustawy z dnia … o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów (Dz. U. poz . … )  **Nr w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów:**  **929** | | | | | | | | | | | |
| **OCENA SKUTKÓW REGULACJI** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Jaki problem jest rozwiązywany?** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 6 ust. 4 ustawy z dnia… o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia szczegółowego zakresu informacji oraz rodzaju i formy dokumentów potwierdzających spełnienie warunków, o których mowa w art. 6 ust. 1 pkt 3 lit. b–e tej ustawy, przez osoby wchodzące w skład organów zarządzających podmiotu występującego do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z wnioskiem o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytów. Ustawa upoważniająca implementuje do prawa krajowego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2167 z dnia 24 listopada 2021 r. w sprawie podmiotów obsługujących kredyty i nabywców kredytów oraz w sprawie zmiany dyrektyw 2008/48/WE i 2014/17/UE (Dz. Urz. UE L 438 z 08.12.2021, str. 1), dalej „dyrektywa 2021/2167”.  Jednym z elementów wdrożonej dyrektywy 2021/2167 jest stworzenie jasnych co do zakresu i treści wymogów, które mają na celu ułatwienie wnioskodawcom sporządzenia kompletnego wniosku zawierającego wszystkie niezbędne informacje i przyspieszenie postępowania w sprawach o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytów. Rozporządzenie wprowadza standaryzację dokumentów oraz określa, jakie informacje i dokumenty muszą być dołączone do wniosku. Dzięki temu możliwe będzie szybsze i bardziej efektywne podejmowanie decyzji w sprawie wydawania zezwoleń. Jednocześnie proponowana regulacja zwiększy bezpieczeństwo rynku finansowego, ponieważ ułatwi ocenę wiarygodności i kompetencji wnioskodawców, w szczególności weryfikację zgodności prowadzonej działalności z przepisami prawa, co wzmocni nadzór nad działalnością w zakresie obsługi kredytów. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celem rozporządzenia jest określenie rodzaju i formy dokumentów dołączanych do wniosku o udzielenie zezwolenia przez KNF.  Projekt określa rodzaje dokumentów, które należy dołączyć do wniosku, zgodne z wymogami dotyczącymi udzielenia zezwolenia, o których mowa w art. 5 dyrektywy 2021/2167.  Rodzaj i forma dokumentów dołączanych do wniosku zostały ustalone w sposób, który pozwoli na prawidłową weryfikację spełniania przez wnioskodawcę warunków koniecznych do uzyskania zezwolenia oraz zapewni kompletność i wiarygodność dokumentacji dołączanej do wniosku. Informacje przedstawione przez wnioskodawcę będą stanowić podstawę oceny dokonywanej przez KNF w tym postępowaniu. Szczegółowe doprecyzowanie zakresu informacji oraz wymagań dotyczących przekazywanych dokumentów ma na celu ułatwienie wnioskodawcom spełnienia ustawowych wymagań w postępowaniu przed KNF.  Temu celowi służą w szczególności przepisy dotyczące konieczności przedstawienia m.in. oświadczenia zawierającego informacje o jakichkolwiek zezwoleniach, zgodach, rejestracjach, wpisach w związku z wykonywaną lub planowaną działalnością albo pełnieniem funkcji w podmiotach prowadzących działalność na rynku finansowym, z podaniem daty lub przyczyn oraz oświadczenia zawierającego informację o niekaralności za przestępstwo umyślne lub przestępstwo skarbowe, z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego wydane przez Krajowy Rejestr Karny. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Podmioty, na które oddziałuje projekt** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Grupa | | | Wielkość | | | | | | | | Źródło danych | | | | | | | | | | | | Oddziaływanie | | | | | |
| Podmioty składające wniosek o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze podmiotu obsługującego kredyty | | | - | | | | | | | | - | | | | | | | | | | | | Obowiązek złożenia wymaganych dokumentów | | | | | |
| KNF | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | Weryfikacja spełnienia przez wnioskodawcę warunków koniecznych do uzyskania zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytów | | | | | |
| Sądy | | | 377,  w tym:  319 sądów  rejonowych,  47 sądów  okręgowych,  11 sądów  apelacyjnych | | | | | | | | rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie  ustalenia siedzib i obszarów właściwości sądów apelacyjnych, sądów okręgowych i sądów rejonowych oraz zakresu rozpoznawanych przez nie spraw (Dz. U. z 2023 r. poz. 2462, z późn. zm.) | | | | | | | | | | | | Wydawanie zaświadczeń o niekaralności członków zarządu | | | | | |
| Nabywcy kredytów | | | 91  (sektor przedsiębiorstw windykacyjnych) | | | | | | | | [www.stat.gov.pl](http://www.stat.gov.pl)  „Działalność przedsiębiorstw windykacyjnych w 2023 roku” | | | | | | | | | | | | Weryfikacja przez KNF danych z etapu postępowania o wydanie zezwolenia w toku sprawowanego nadzoru, w tym możliwość cofnięcia zezwolenia | | | | | |
| 1. **Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nie prowadzono konsultacji poprzedzających przygotowanie projektu rozporządzenia. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Wpływ na sektor finansów publicznych** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (ceny stałe z …… r.) | | | | Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł] | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 | | 1 | | 2 | | 3 | | | 4 | | 5 | 6 | | | 7 | | | 8 | | 9 | | 10 | *Łącznie (0-10)* | |
| **Dochody ogółem** | | | |  | |  | |  | |  | | |  | |  |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| budżet państwa | | | |  | |  | |  | |  | | |  | |  |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| JST | | | |  | |  | |  | |  | | |  | |  |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) | | | |  | |  | |  | |  | | |  | |  |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| **Wydatki ogółem** | | | |  | |  | |  | |  | | |  | |  |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| budżet państwa | | | |  | |  | |  | |  | | |  | |  |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| JST | | | |  | |  | |  | |  | | |  | |  |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) | | | |  | |  | |  | |  | | |  | |  |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| **Saldo ogółem** | | | |  | |  | |  | |  | | |  | |  |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| budżet państwa | | | |  | |  | |  | |  | | |  | |  |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| JST | | | |  | |  | |  | |  | | |  | |  |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) | | | |  | |  | |  | |  | | |  | |  |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| Źródła finansowania | | Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na dochody i wydatki sektora finansów publicznych, w szczególności nie spowoduje zmniejszenia dochodów podmiotów sektora finansów publicznych, w tym budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego; nie spowoduje również zwiększenia wydatków jednostek sektora finansów publicznych w stosunku do wielkości wynikających z obowiązujących przepisów.  Ponadto ewentualne skutki dla cz. 15 – Sądy powszechne wynikające z wejścia w życie rozporządzenia zostaną pokryte w ramach dotychczasowych środków i nie będą podstawą do planowania i ubiegania się o dodatkowe środki z budżetu państwa w roku wejścia w życie ustawy oraz w latach kolejnych | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń | | Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, osoby niepełnosprawne i starsze. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **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 …… r.) | duże przedsiębiorstwa | | | | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |  | | | |  | | |  |
| sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw | | | | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |  | | | |  | | |  |
| rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe | | | | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |  | | | |  | | |  |
| (dodaj/usuń) | | | | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |  | | | |  | | |  |
| W ujęciu niepieniężnym | duże przedsiębiorstwa | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (dodaj/usuń) | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Niemierzalne | (dodaj/usuń) | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (dodaj/usuń) | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń | | Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców, oraz na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| nie dotyczy | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności). | | | | | | | | | | | | tak  nie  nie dotyczy | | | | | | | | | | | | | | | | |
| zmniejszenie liczby dokumentów  zmniejszenie liczby procedur  skrócenie czasu na załatwienie sprawy  inne: | | | | | | | | | | | | zwiększenie liczby dokumentów  zwiększenie liczby procedur  wydłużenie czasu na załatwienie sprawy  inne: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji. | | | | | | | | | | | | tak  nie  nie dotyczy | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Komentarz: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Wpływ na rynek pracy** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Wpływ na pozostałe obszary** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| środowisko naturalne  sytuacja i rozwój regionalny  sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe | | | | | demografia  mienie państwowe  inne: | | | | | | | | | | | | | | | informatyzacja  zdrowie | | | | | | | | |
| Omówienie wpływu | | Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz  pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wykonanie przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z jego wejściem w życie. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ewaluacja efektów projektu będzie dokonywana w toku bieżących czynności wykonywanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brak. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |