|  |  |
| --- | --- |
| **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.plAleksandra Mendel, Specjalista, Departament Rozwoju Rynku Finansowego, Wydział Sektora Bankowego, e-mail: aleksandra.mendel@mf.gov.pl | **Data sporządzenia02.01.2025****Źródło:** Upoważnienie ustawoweart. 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 sądówrejonowych, 47 sądówokręgowych,11 sądówapelacyjnych | rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawieustalenia 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[x]  nie[ ]  nie dotyczy |
| [ ]  zmniejszenie liczby dokumentów [ ]  zmniejszenie liczby procedur[ ]  skrócenie czasu na załatwienie sprawy[ ]  inne:       | [x]  zwiększenie liczby dokumentów[ ]  zwiększenie liczby procedur[ ]  wydłużenie czasu na załatwienie sprawy[ ]  inne:       |
| Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.  | [x]  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 orazpozostałe 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. |