UZASADNIENIE

Rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 6 ust. 4 ustawy z dnia … o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów (Dz. U. poz. …), zwanej dalej „ustawą upoważniającą”, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia, w drodze rozporządzenia, rodzaju i formy dokumentów, o których mowa w art. 6 ust. 1 pkt 3 lit. b–e ustawy upoważniającej, tj. dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytów w rozumieniu art. 3 pkt 3 ustawy upoważniającej, jako podmiot obsługujący kredyty (osoba prawna wykonująca taką działalność).

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).

Zezwolenie na prowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytów wydaje Komisja Nadzoru Finansowego, zwana dalej „KNF”, który, zgodnie z art. 30 ust. 1 ustawy upoważniającej, sprawuje nadzór nad tą działalnością. KNF dokonuje sprawdzenia, czy wnioskodawca spełnia warunki konieczne do uzyskania zezwolenia oraz bada kompletność i wiarygodność dokumentacji dołączanej do wniosku o jego udzielenie. Weryfikacja przez KNF danych z etapu postępowania o wydanie zezwolenia jest następnie dokonywana w toku sprawowanego nadzoru, łącznie z możliwością cofnięcia zezwolenia (art. 30 ust. 3 pkt 1 lit. c oraz art. 31 ust. 3 pkt 1 ustawy upoważniającej).

Celem rozporządzenia jest określenie rodzaju i formy dokumentów dołączanych do wniosku o udzielenie zezwolenia przez KNF, z uwzględnieniem praktyki nadzorczej KNF stosowanej w innych segmentach rynku finansowego.

W celu zwiększenia przejrzystości procesu uzyskania zezwolenia w projekcie rozporządzenia zostały uwzględnione dokumenty, które mają zasadnicze znaczenie dla oceny ustawowych przesłanek udzielenia zezwolenia przez KNF.

Szczegółowe określenie zakresu informacji oraz wymagań dotyczących dokumentów ułatwi wnioskodawcom spełnienie ustawowych wymogów.

Określono jednocześnie wymogi w odniesieniu do formy dokumentów i standardów ich dostarczania, co ma znaczenie także w kontekście udziału podmiotów zagranicznych w postępowaniu przed KNF.

Ustawa upoważniająca ma na celu wspieranie rozwoju rynków wtórnych nieobsługiwanych kredytów oraz usunięcie przeszkód do dokonywanego przez instytucje kredytowe przeniesienia nieobsługiwanych kredytów na nabywców kredytów, przy jednoczesnej ochronie praw kredytobiorców. Wymaga to dokonania przez KNF – przed wydaniem zezwolenia – oceny wszystkich aspektów związanych z prowadzeniem działalności w zakresie obsługi kredytów. Chodzi przede wszystkim o analizę wewnętrznych procedur i polityk dotyczących prowadzenia działalności oraz ocenę osób wchodzących w skład organów zarządzających wnioskodawcy, ze szczególnym uwzględnieniem ich kwalifikacji oraz rękojmi ostrożnego i stabilnego zarządzania podmiotem obsługującym kredyty (a także osób posiadających znaczny pakiet akcji lub udziałów tego podmiotu, zgodnie z art. 6 ust. 2 ustawy upoważniającej).

Przepis **§ 1** określa zakres przedmiotowy rozporządzenia.

Przepis **§ 2** określa wymagane dokumenty. W szczególności wymieniono oświadczenie zawierające informacje na temat środków nadzorczych podejmowanych wobec osób wchodzących w skład organów zarządzających wnioskodawcy w okresie 10 lat poprzedzających złożenie wniosku o wydanie zezwolenia lub potwierdzające brak podejmowania takich środków w tym okresie lub informację, że osoby te nie były członkami organu zarządzającego podmiotu podlegającego nadzorowi właściwego organu nadzoru. Analiza tego dokumentu umożliwi weryfikację wiarygodności tych osób w celu zapewnienia, że posiadają one odpowiednie kwalifikacje i wiedzę, a także, że w przeszłości nie były objęte sankcjami nadzorczymi wynikającymi z nieprawidłowości w działalności, którą nadzorował organ nadzoru w Polsce lub w innym państwie. Jest to szczególnie istotne w kontekście ochrony interesów kredytobiorców i rynku finansowego, ponieważ członkowie organów zarządzających odgrywają kluczową rolę w kształtowaniu polityki i działania danego podmiotu.

Wskazano także jako niezbędne oświadczenie o funkcjach, które osoby wchodzące w skład organów zarządzających wnioskodawcy pełnią lub pełniły w innych podmiotach, których zakres działalności gospodarczej w całości lub w części nie pokrywa się z zakresem działalności w zakresie obsługi kredytów, niezależnie od tego, czy prowadzą one działalność na rynku finansowym czy inną działalność gospodarczą. Doświadczenie KNF jako organu nadzorczego wskazuje, że dokonanie oceny ostrożnego i stabilnego zarządzania instytucją finansową przez daną osobę wymaga weryfikacji jej dotychczasowej aktywności w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej, zwłaszcza w obszarze rynku finansowego. W związku z tym wprowadzono wymogi w zakresie oświadczeń dotyczących m. in. postępowań gospodarczych, restrukturyzacyjnych, likwidacyjnych i upadłościowych, których analiza umożliwi KNF ocenę i udokumentowanie rękojmi należytego wykonywania obowiązków przez osoby wchodzące w skład organów zarządzających wnioskodawcy. Przedłożenie tych informacji pozwala na weryfikację ich dotychczasowej działalności oraz wpływu na wiarygodność tych osób.

Pełnej ocenie spełniania wymogów ustawowych służy także m. in. wymóg przedstawienia przez osoby, które miały miejsce zamieszkania za granicą, informacji o niekaralności pochodzących ze wszystkich państw, w których osoby te mieszkały w okresie 10 lat poprzedzających złożenie wniosku o wydanie zezwolenia.

Przepisy § 2 uwzględniają także wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA). Wytyczne EBA mają na celu zwiększenie przejrzystości, bezpieczeństwa oraz spójności na rynku finansowym na terenie Unii Europejskiej, w szczególności w zakresie informacji o jakichkolwiek zezwoleniach, zgodach, rejestracjach, wpisach lub zgłoszonym sprzeciwie w związku z wykonywaną lub planowaną działalnością albo pełnieniem funkcji w podmiotach prowadzących działalność na rynku finansowym. Projekt określa katalog tych informacji, ze wskazaniem, że wymagane będzie podanie daty lub przyczyn.

Przepisy określone w § 3–5 wprowadzają rozwiązania, które przyczynią się do usprawnienia postępowania oraz procesów nadzorczych, ułatwią współpracę z wnioskodawcami, w tym podmiotami zagranicznymi, oraz zapewnią, że dostarczane dokumenty są odpowiednio zweryfikowane i zgodne z międzynarodowymi standardami.

Przepis **§ 3** określa formę dokumentów, o których mowa w § 2 pkt 1–8, 10–12 i 14 (będą one sporządzane na piśmie utrwalonym w postaci elektronicznej albo papierowej poświadczonej przez notariusza, radę nadzorczą albo radę dyrektorów).

Przepis **§ 4** wprowadza wymóg dołączenia tłumaczeń dokumentów sporządzonych w języku obcym.

Przepis **§ 5** ma na celu zapewnienie wiarygodności i autentyczności zagranicznych dokumentów urzędowych przed ich tłumaczeniem na potrzeby postępowania w Polsce. Wymóg legalizacji przez konsula Rzeczypospolitej Polskiej (lub dołączenie apostille) stanowi standardowe zabezpieczenie potwierdzające pochodzenie i prawdziwość dokumentów. Jednocześnie wprowadzono wyjątek dotyczący dokumentów pochodzących z krajów Unii Europejskiej oraz dokumentów, w odniesieniu do których umowy zawarte przez między Polską a państwami, z których pochodzą te dokumenty, zniosły lub uprościły legalizację lub zwolniły takie dokumenty z legalizacji. Dzięki temu przepis jest zgodny z zasadami prawa międzynarodowego i zapewnia sprawną realizację obowiązków administracyjnych.

Zgodnie z **§ 6** datą wejścia w życie projektowanych regulacji będzie data wejścia w życie ustawy upoważniającej.

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.).

Projekt nie wymaga przedstawienia 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 2024 r. poz. 806).

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248, z późn. zm.) projekt rozporządzenia zostanie zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów.

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

Zawarte w projekcie regulacje nie wpłyną na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców, stosownie do art. 66 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz.U. z 2024 r. poz. 236, z późn. zm.).

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.