|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nazwa projektu**  Projekt ustawy o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej  **Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące**  Ministerstwo Finansów  **Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu**  Piotr Patkowski – Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów  **Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu**  Aleksandra Ostapiuk-Dyrektor Departamentu Prawnego  tel.694-38-17, [aleksandra.ostapiuk@mf.gov.pl](mailto:aleksandra.ostapiuk@mf.gov.pl) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **Data:**  17.09.2020 r.  **Źródło:**  inicjatywa własna  **Nr w wykazie prac** | | | | | | | | | |
| **OCENA SKUTKÓW REGULACJI** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Jaki problem jest rozwiązywany?** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| W ciągu ostatnich lat instytucje odpowiedzialne za ochronę interesów konsumentów w państwach członkowskich Unii Europejskiej odnotowują istotny udział skarg, zawiadomień i sygnałów, związanych z naruszeniami praw konsumentów na rynkach usług finansowych.  Zwłaszcza w sytuacjach kryzysowych, skuteczna, szybka i celowa interwencja, mająca na cele zapobieganie oraz usuwanie zaistniałych naruszeń praw konsumentów, ma kluczowe znaczenie dla bezpieczeństwa obrotu i budowania zaufania obywateli do państwa.  Skuteczna i efektywna ochrona konsumentów jest szczególnie istotna dla funkcjonowania rynku usług finansowych, który wiąż się ze zwiększonym ryzykiem dla konsumentów. Produkty na nim oferowane cechuje nie rzadko nie tylko wysoki poziom skomplikowania, ale też ich nabycie pociąga za sobą długotrwałe zobowiązania finansowe (np. kredyty, ubezpieczenia), mające znaczący wpływ na funkcjonowanie zarówno poszczególnych konsumentów, jak i całych gospodarstw domowych. Przykładowo, w ostatnich kilku latach można zaobserwować narastanie w Polsce problemu tzw. *missellingu*, czyli sprzedaży produktów niedopasowanych do potrzeb konsumenta. Dotyczy on w największym stopniu niektórych produktów finansowych, których stopień skomplikowania (naturalny lub celowy) wyklucza możliwości oceny ich odpowiedniości przez typowego konsumenta.  Racjonalnym oczekiwaniem klientów podmiotów rynku finansowego jest więc możliwość uzyskania szybkiej pomocy  w przypadkach zaobserwowanych naruszeń prawa, tj. uzyskania nieodpłatnej pomocy i informacji prawnej, a w szczególności podjęcie przez organy państwowe działań interwencyjnych.  Tymczasem w obecnym stanie prawnym system ochrony praw konsumentów w Polsce jest dychotomiczny. Funkcjonują na nim równolegle:   1. podmioty działające w interesie ogółu konsumentów (zbiorowe interesy konsumentów) takie jak: Komisja Nadzoru Finansowego i Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, oraz 2. podmioty, których celem jest występowanie w ochronie indywidualnych praw konsumentów - Rzecznik Finansowy oraz powiatowi i miejscy rzecznicy konsumentów.   Co więcej, obecnie znaczna część kompetencji, pozostających np. we właściwości Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów jest powielana przez Rzecznika Finansowego. Należą do nich m.in.:   * możliwość złożenia istotnego poglądu w sprawie, * opiniowanie projektów aktów prawnych, dotyczących organizacji i funkcjonowania podmiotów rynku finansowego, * informowanie właściwych organów nadzoru i kontroli o dostrzeżonych nieprawidłowościach w funkcjonowaniu podmiotów rynku finansowego, * występowanie do podmiotów rynku finansowego oraz innych podmiotów, których działalność wiąże się z rozpatrywaną sprawą, o udzielenie informacji lub wyjaśnień, udostępnienie akt oraz dokumentów, * przeprowadzanie lub zlecanie badania dotyczącego sytuacji na rynku finansowym, w szczególności ochrony interesów klientów podmiotów tego rynku złożenia istotnego poglądu w sprawie.   Z raportu Najwyższej Izby Kontroli z 8 kwietnia 2013 r. dotyczącego funkcjonowania systemu ochrony praw klientów podmiotów rynku finansowego wynika, że główną przyczyną problemów konsumentów z uzyskaniem niezbędnej pomocy jest rozproszenie kompetencji pomiędzy poszczególnymi organami i instytucjami, odpowiedzialnymi za ochronę konsumentów. Konsumenci często zwracają się o wsparcie w sprawach indywidualnych do organów działających  w interesie publicznym (UOKiK, KNF), które, z uwagi na ograniczenia prawne, nie mogą udzielić im oczekiwanej pomocy.  Mając na uwadze powyższe, konieczne jest zwiększenie skuteczności i efektywności systemu ochrony konsumenta rynku finansowego, do czego przyczyni się konsolidacja wykorzystywanych w tym celu narzędzi, w jednym, sprawnie działającym organie o szerokim zakresie właściwości. Ponadto połączenie w ramach jednego organu zadań w zakresie ochrony interesów konsumentów na rynku finansowym pozwoli na prowadzenie spójnej i skutecznej kampanii informacyjnej dotyczących praw klientów rynku finansowego, a co za tym idzie zwiększenie jej skuteczności. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedmiotowy projekt ma na celu zwiększenie efektywności w zakresie ochrony, zarówno w zakresie zbiorowych, jak  i indywidualnych, interesów klientów podmiotów rynku finansowego, poprzez zintegrowanie organów właściwych  w tym obszarze i przejęcie dotychczasowych kompetencji Rzecznika Finansowego przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej zwanego Prezesem Urzędu).  Projekt zakłada przyznanie Prezesowi Urzędu szeregu nowych kompetencji, dotyczących ochrony klientów podmiotów rynku finansowego, obejmujących przede wszystkim możliwość podejmowania interwencji w sprawach indywidulanych, wynikających ze składania reklamacji, tj. wystąpienia klienta podmiotu rynku finansowego, w którym zgłasza on zastrzeżenia, dotyczące usług świadczonych przez ten podmiot.  Podstawową zaletą tego rozwiązania będzie rozszerzenie dostępnych źródeł informacji na temat naruszeń występujących na rynku finansowym, co pozwoli na jego lepszy monitoring i przełoży się na zwiększenie efektywności postępowań  w sprawach ochrony zbiorowych interesów konsumentów, a także bardziej efektywne i adekwatne wykorzystywanie instrumentów prawnych, którymi obecnie dysponuje Prezes Urzędu.  Ponadto zgodnie z projektowanymi rozwiązaniami, postępowania z zakresu pozasądowego rozpatrywania sporów prowadzić będzie Koordynator do spraw pozasądowego rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego działający przy Prezesie Urzędu.  Projekt przewiduje także utworzenie Funduszu Edukacji Finansowej (FEF), który będzie państwowym funduszem celowym. Dysponentem FEF będzie Prezes Urzędu. Zlikwidowany zostanie Fundusz Edukacji Finansowej działający na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. *o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego  i o Rzeczniku Finansowym* (Dz. U. z 2019 r. poz. 2279). Dysponowanie FEF powierzone zostanie Prezesowi UOKiK. Cel, na który przeznaczane mają być środki Funduszu Edukacji Finansowej, nie ulegnie zasadniczo zmianie  w stosunku do stanu obecnego - mają być one przeznaczone na działania w zakresie edukacji finansowej, takie jak organizowanie kampanii edukacyjnych i informacyjnych, opracowywanie i realizacje strategii edukacji finansowej oraz programów edukacyjnych, wydawanie publikacji popularyzujących wiedzę dotyczącą funkcjonowania rynku finansowego, oraz wspieranie projektów edukacyjnych i promocyjnych z zakresu finansów i rynku finansowego.  Projekt zakłada, że źródła finansowania Funduszu również pozostaną niezmienione w stosunku do stanu obecnego,  z jedną różnicą – środkami Funduszu objęte będą także wpływy z tytułu kar pieniężnych nakładanych przez Prezesa Urzędu za naruszenie obowiązków związanych z procedurą reklamacyjną.  Dodatkowo, w projekcie przewidziano, że koszty funkcjonowania systemu ochrony klientów podmiotów rynku finansowego ponoszą określone podmioty rynku finansowego, analogicznie do dotychczasowych rozwiązań ustawy *o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym* w zakresie kosztów działalności Rzecznika i jego Biura. Katalog podmiotów rynku finansowego i wysokość uiszczanych przez nie opłat nie ulega zmianie.  Należy podkreślić, że po przejęciu zadań Rzecznika Finansowego przez Prezesa Urzędu, dzięki bardziej kompleksowej diagnozie problemów rynku, opartej na danych pozyskanych w związku z wykonywaniem tych uprawnień, narzędzia, którymi dysponuje Prezes Urzędu, służące ochronie interesów klientów rynku finansowego, będą mogły zostać wykorzystane w szerszym zakresie. Możliwe będzie także podejmowanie zintegrowanych działań, mających na celu optymalne zabezpieczenie interesów konsumentów na rynku finansowym. Ze względu na zgromadzenie tego rodzaju danych w jednym organie centralnym, nie będzie konieczności wymiany informacji między organami, co pozwoli na szybsze  i bardziej skuteczne działanie na rzecz ochrony konsumentów, a tym samym sprawniejsze uruchomienie mechanizmów służących ochronie zbiorowych interesów konsumentów.  Połączenie w jednym urzędzie zadań w zakresie ochrony interesów konsumentów na rynku finansowym pozwoli na prowadzenie spójnej i skutecznej kampanii informacyjnej, dotyczących praw klientów rynku finansowego, a co za tym idzie, zwiększenie jej skuteczności. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ze względu na szczegółowość projektowanych rozwiązań, odstąpiono od prowadzenia analiz prawno-porównawczych. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Podmioty, na które oddziałuje projekt** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Grupa | | | Wielkość | | | | | | | | | | | Źródło danych | | | | | | | Oddziaływanie | | | | | | | |
| Prezes Rady Ministrów | | | 1 | | | | | | | | | | | - | | | | | | | Obowiązek wydania aktów wykonawczych do ustawy. | | | | | | | |
| Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów | | | 1 | | | | | | | | | | | - | | | | | | | Przejęcie praw i obowiązków Rzecznika Finansowego w zakresie ochrony interesów klientów podmiotów rynku finansowego.  Obsługa i realizacja zadań związanych  z funkcjonowaniem Funduszu Edukacji Finansowej, dysponowanie środkami Funduszu. | | | | | | | |
| klienci podmiotów rynku finansowego | | | 3,02 mln  osób posiadających prywatne ubezpieczenie zdrowotne | | | | | | | | | | | PIU- Ubezpieczenia  w liczbach 2019. Rynek ubezpieczeń  w Polsce | | | | | | | Zmiana podmiotu wykonującego zadania w zakresie ochrony indywidualnych interesów klientów rynku finansowego oraz prowadzenia pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego.  Zwolnienie od opłat za postępowanie przed Koordynatorem ds. pozasądowego rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego. | | | | | | | |
| 25,3 mln  polis OC posiadaczy pojazdów mechanicznych na koniec 2019 r. | | | | | | | | | | |
| 7,1 mln  polis autocasco na koniec 2019 r. | | | | | | | | | | |
| 54,23 mln  polis pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych na koniec 2019 r. | | | | | | | | | | |
| 365 tys.  reklamacji złożonych przez klientów do podmiotów rynku ubezpieczeniowo – emerytalnego  w 2019 r. | | | | | | | | | | | Sprawozdanie  z działalności Rzecznika Finansowego  w 2019 r. oraz uwagi o stanie przestrzegania prawa i interesów klientów podmiotów rynku finansowego | | | | | | |
| 15,7 mln  członków otwartych funduszy emerytalnych  (stan na 31.12.2019 r.) | | | | | | | | | | | ZUS | | | | | | |
| 31,96 tys.  członków pracowniczych funduszy emerytalnych  (stan na 31.03.2020 r.) | | | | | | | | | | | KNF | | | | | | |
| 369,93 tys.  członków pracowniczych programów emerytalnych  (stan na 31.12.2018 r.) | | | | | | | | | | |
| 1,01 mln  osób posiadających IKE  (stan na 30.06.2019 r.) | | | | | | | | | | | KNF - Indywidualne konta emerytalne oraz indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego w I połowie 2019 roku | | | | | | |
| 0,69 mln  osób posiadających IKZE  (stan na 30.06.2019 r.) | | | | | | | | | | |
| 0,33 mln  uczestników PPK  (stan na 31.12.2019 r.) | | | | | | | | | | | KNF | | | | | | |
| 45,61 mln  otwartych rachunków bankowych  (stan na 21.12.2019 r.) | | | | | | | | | | | PRNews.pl | | | | | | |
| 1,55, mln  członków SKOKów  (stan na 31.12.2018 r.) | | | | | | | | | | | GUS | | | | | | |
| 2,43 mln  klientów funduszy inwestycyjnych  (stan na 30.06.2019 r.) | | | | | | | | | | | analizy.pl | | | | | | |
| 2,7 mln  pożyczek udzielonych przez firmy pożyczkowe w 2018 r. | | | | | | | | | | | CMS - Polski rynek usług pożyczkowych 2019 | | | | | | |
| podmioty rynku finansowego | | | 59  krajowych zakładów  ubezpieczeń/reasekuracji | | | | | | | | | | | KNF – Raport  o stanie sektora ubezpieczeń po IV kwartałach 2019 roku | | | | | | | Zmiana podmiotu wykonującego zadania w zakresie ochrony indywidualnych interesów klientów podmiotów rynku finansowego oraz prowadzenia pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego. | | | | | | | |
| 39  krajowych instytucji płatniczych | | | | | | | | | | | https://e-rup.knf.gov.pl/ | | | | | | |
| 64  małe instytucje płatnicze | | | | | | | | | | |
| 3  dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku | | | | | | | | | | |
| 1447  biur usług płatniczych | | | | | | | | | | |
| 1  krajowa instytucja pieniądza elektronicznego | | | | | | | | | | |
| 869  oddziałów instytucji wpisanych do rejestru KNF | | | | | | | | | | |
| 27  spółdzielczych kas oszczędnościowo - kredytowych | | | | | | | | | | |
| 2  podmioty zarządzające pracowniczymi funduszami emerytalnymi | | | | | | | | | | | KNF | | | | | | |
| 1205  pracowniczych programów emerytalnych zarządzanych przez 25 podmiotów | | | | | | | | | | |
| Bank Gospodarstwa Krajowego | | | | | | | | | | | - | | | | | | |
| 30  krajowych banków komercyjnych  (stan na 30.05.2020 r.) | | | | | | | | | | | KNF – dane miesięczne sektora bankowego - maj 2020 | | | | | | |
| 33  oddziały instytucji kredytowych  (stan na 30.05.2020 r.) | | | | | | | | | | |
| 61  towarzystw funduszy inwestycyjnych | | | | | | | | | | | KNF - Raport dotyczący sytuacji finansowej towarzystw funduszy inwestycyjnych  w 2018 roku | | | | | | |
| 878  funduszy inwestycyjnych | | | | | | | | | | |
| zarządzający ASI | | | | | | | | | | | KNF - Rejestr Zarządzających Alternatywnymi Spółkami Inwestycyjnymi | | | | | | |
| 43 wewnętrznie zarządzających ASI  (stan na 30.07.2020 r.) | | | | | 124  zewnętrznie zarządzających ASI  (stan na 30.07.2020 r.) | | | | | |
| 82  alternatywne spółki inwestycyjne  (stan na 19.02.2019 r.) | | | | | | | | | | |
| Zakład Ubezpieczeń Społecznych | | | | | | | | | | | - | | | | | | |
| 25  zakładów ubezpieczeń prowadzących działalność operacyjną | | | | | | | | | | | KNF - Biuletyn Kwartalny. Rynek ubezpieczeń 1/2020 | | | | | | |
| 10 OFE  (stan na kwiecień 2019) | | | | | | | | | | | KNF - Dane miesięczne OFE | | | | | | |
| 404  instytucje pożyczkowe  (stan na luty 2019 r.) | | | | | | | | | | | PZIP, FRRF - Raport Sektor pożyczek pozabankowych | | | | | | |
| Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny | | | | | | | | | | | - | | | | | | |
| Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych | | | | | | | | | | | - | | | | | | |
| 726  pośredników kredytu hipotecznego | | | | | | | | | | | KNF - Rejestr Pośredników Kredytowych - Dział I (pośrednicy kredytu hipotecznego) | | | | | | |
| 34227  pośredników kredytu konsumenckiego | | | | | | | | | | | KNF - Rejestr Pośredników Kredytowych - Dział II (pośrednicy kredytu konsumenckiego) | | | | | | |
| 2896  brokerów ubezpieczeniowych  (stan na 30.07.2020 r.) | | | | | | | | | | | Rejestr pośredników ubezpieczeniowych KNF | | | | | | |
| 91051  agentów ubezpieczeniowych  (stan na 30.07.2020 r.) | | | | | | | | | | |
| Rzecznik Finansowy | | | 1 | | | | | | | | | | | - | | | | | | | Zniesienie Rzecznika Finansowego.  Obowiązek przekazania Prezesowi Urzędu mienia ruchomego, należności i zobowiązań RF i BRF.  Obowiązek przekazania Prezesowi Urzędu imiennego wykazu pracowników Biura Rzecznika Finansowego wraz z podaniem ich stanowisk pracy. | | | | | | | |
| Biuro Rzecznika Finansowego | | | 105 osób  (stan na dzień 31.12.2019 r.) | | | | | | | | | | | NIK - Informacja  o wynikach kontroli. Wykonanie w 2019 r. planu finansowego Rzecznika Finansowego | | | | | | | Likwidacja Biura Rzecznika Finansowego.  Przejście pracowników Biura do UOKiK. | | | | | | | |
| Koordynator ds. pozasądowego rozwiązywania sporów | | | 1 | | | | | | | | | | | - | | | | | | | Prowadzenie pozasądowych postępowań w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego. | | | | | | | |
| Rada Edukacji Finansowej | | | 11 osób | | | | | | | | | | | art. 40 projektu | | | | | | | Opracowywanie dla Prezesa Urzędu opinii, propozycji i wniosków w sprawach związanych z edukacją finansową. | | | | | | | |
| 1. **Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Projekt ustawy zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.  W ramach konsultacji publicznych i opiniowania projekt zostanie przekazany m. in. następującym podmiotom:   1. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów; 2. Rzecznik Finansowy; 3. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego; 4. Prezes Narodowego Banku Polskiego; 5. Prezes Bankowego Funduszu Gwarancyjnego; 6. Prezes Sądu Najwyższego 7. Prezes Prokuratorii Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej; 8. Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych 9. Prezes Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego 10. Prezes Związku Banków Polskich; 11. Prezes Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego 12. Prezes Giełdy Papierów Wartościowych SA; 13. Prezes Izby Domów Maklerskich; 14. Prezes Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami; 15. Prezes Kasy Krajowej SKOK; 16. Przewodniczący Federacji Przedsiębiorców Polskich; 17. Prezes Business Center Club 18. Prezes Polskiej Izby Biegłych Rewidentów; 19. Prezes Polskiej Izby Ubezpieczeń; | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Wpływ na sektor finansów publicznych** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (ceny stałe z 2020 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)* | |
| **ROK** | | | | **2020** | | **2021** | | | **2022** | | **2023** | | **2024** | | | **2025** | | **2026** | | **2027** | | | **2028** | **2029** | | **2030** |
| **Dochody ogółem** | | | | **0** | | **31,68** | | | **32,48** | | **33,29** | | **34,13** | | | **34,99** | | **35,86** | | **36,76** | | | **37,69** | **38,63** | | **39,60** | **355,12** | |
| budżet państwa | | | | 0 | | 31,68 | | | 32,48 | | 33,29 | | 34,13 | | | 34,99 | | 35,86 | | 36,76 | | | 37,69 | 38,63 | | 39,60 | 355,12 | |
| *w tym:* | | | |  | |  | | |  | |  | |  | | |  | |  | |  | | |  |  | |  |  | |
| *zwolnienie od opłat za wniosek  o wszczęcie postępowania przez RF* | | | | 0 | | -0,16 | | | -0,16 | | -0,16 | | -0,16 | | | -0,16 | | -0,16 | | -0,16 | | | -0,16 | -0,16 | | -0,16 | -1,64 | |
| *koszty wykonywania nowych zadań przez Prezesa UOKiK* | | | | 0 | | 0 | | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | |
| *wpłaty od podmiotów rynku finansowego* | | | | 0 | | 31,84 | | | 32,64 | | 33,45 | | 34,29 | | | 35,15 | | 36,02 | | 36,92 | | | 37,85 | 38,79 | | 39,76 | 356,72 | |
| JST | | | | 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 | |
| **Wydatki ogółem** | | | | **0** | | **31,84** | | | **32,64** | | **33,45** | | **34,29** | | | **35,15** | | **36,02** | | **36,92** | | | **37,85** | **38,79** | | **39,76** | **356,72** | |
| budżet państwa | | | | 0 | | 31,84 | | | 32,64 | | 33,45 | | 34,29 | | | 35,15 | | 36,02 | | 36,92 | | | 37,85 | 38,79 | | 39,76 | **356,72** | |
| *w tym:* | | | |  | |  | | |  | |  | |  | | |  | |  | |  | | |  |  | |  |  | |
| *zwolnienie od opłat za wniosek*  *o wszczęcie postępowania przez RF* | | | | 0 | | 0 | | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | |
| *koszty wykonywania nowych zadań przez Prezesa UOKiK* | | | | 0 | | 31,84 | | | 32,64 | | 33,45 | | 34,29 | | | 35,15 | | 36,02 | | 36,92 | | | 37,85 | 38,79 | | 39,76 | 356,72 | |
| *wpłaty od podmiotów rynku finansowego* | | | | 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 | |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) | | | | 0 | | 0 | | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | | 0 | | 0 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | |
| **Saldo ogółem** | | | | **0** | | **-0,16** | | | **-0,16** | | **-0,16** | | **-0,16** | | | **-0,16** | | **-0,16** | | **-0,16** | | | **-0,16** | **-0,16** | | **-0,16** | **-1,64** | |
| budżet państwa | | | | 0 | | -0,16 | | | -0,16 | | -0,16 | | -0,16 | | | -0,16 | | -0,16 | | -0,16 | | | -0,16 | -0,16 | | -0,16 | -1,64 | |
| *w tym:* | | | |  | |  | | |  | |  | |  | | |  | |  | |  | | |  |  | |  |  | |
| *zwolnienie od opłat za wniosek o wszczęcie postępowania przez RF* | | | | 0 | | -0,16 | | | -0,16 | | -0,16 | | -0,16 | | | -0,16 | | -0,16 | | -0,16 | | | -0,16 | -0,16 | | -0,16 | -1,64 | |
| *koszty wykonywania nowych zadań przez Prezesa UOKiK* | | | | 0 | | -31,84 | | | -32,64 | | -33,45 | | -34,29 | | | -35,15 | | -36,02 | | -36,92 | | | -37,85 | -38,79 | | -39,76 | -356,72 | |
| *wpłaty od podmiotów rynku finansowego* | | | | 0 | | 31,84 | | | 32,64 | | 33,45 | | 34,29 | | | 35,15 | | 36,02 | | 36,92 | | | 37,85 | 38,79 | | 39,76 | 356,72 | |
| JST | | | | 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 | |
| Źródła finansowania | | Koszty wejścia w życie projektowanych rozwiązań zostaną sfinansowane z części 53 budżetu państwa – Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, zwiększonej o wartość środków, będących dotychczas w dyspozycji Rzecznika Finansowego, pochodzących z wpłat od określonych podmiotów rynku finansowego na pokrycie kosztów funkcjonowania systemu ochrony klientów podmiotów rynku finansowego.  W 2021 roku środki na pokrycie wydatków związanych z zadaniami Prezesa UOKiK przejętymi od Rzecznika Finansowego, sfinansowane zostaną z utworzonej na ten cel rezerwy celowej.  Wejście w życie projektu spowoduje pomijalne w skali OSR skutki finansowe w wysokości ok. 0,16 mln zł rocznie, wynikające ze zwolnienia klientów podmiotów rynku finansowego z obowiązku uiszczania opłaty w kwocie 50 zł od wniosku od o wszczęcie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązania sporu między klientem a podmiotem rynku finansowego.  Ewentualne skutki finansowe dla części 04 budżetu państw – Sąd Najwyższy, wynikające  z wejścia w życie projektowanych przepisów będą pomijalne w skali OSR i zostaną pokryte  w ramach dotychczasowych środków i nie będą stanowić podstawy do 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 | | **Dochody i koszty funkcjonowania Rzecznika Finansowego i jego Biura**  Według Informacji NIK o wynikach kontroli z wykonania planów finansowych Rzecznika Finansowego oraz Planu finansowego Rzecznika Finansowego na 2020 r., koszty funkcjonowania Rzecznika i jego Biura w latach 2016-2020 kształtują się następująco:  Analizując poszczególne składowe rocznych kosztów funkcjonowania Rzecznika należy zauważyć, że ich największą część stanowiły wynagrodzenia i usługi obce (umowy cywilno-prawne), a więc wraz ze wzrostem zatrudnienia (w 2016 r. w Biurze Rzecznika zatrudnionych było 67 osób, w 2019 r. – 105), rosną także koszty ogółem.  Zgodnie z planem finansowym Rzecznika Finansowego na 2020 r. koszty funkcjonowania Rzecznika i Biura Rzecznika Finansowego kształtują się następująco:   |  |  | | --- | --- | | (mln zł) | | | Amortyzacja | 0,23 | | Materiały i energia | 0,51 | | Usługi obce | 7,76 | | Wynagrodzenia | 17,42 | | Składki | 3,62 | | Podatki i opłaty | 0,23 | | Pozostałe koszty funkcjonowania | 1,19 | | Pozostałe koszty | 0,09 | | **Koszty ogółem** | **31,06** |   Zakładając utrzymanie obecnego poziomu zatrudnienia pracowników, którzy przejdą z BRF do UOKiK oraz mając na względzie, że Urząd posiada już siedzibę i nie będzie zachodziła konieczność m.in. wynajmu dodatkowych pomieszczeń, w kolejnych latach koszty związane ze sprawowaniem przez Prezesa Urzędu nowych zadań powinny utrzymać się na poziomie analogicznym lub nieznacznie niższym od aktualnego poziomu kosztów funkcjonowania Rzecznika Finansowego i jego Biura.  Dotychczas, na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy *o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym* określone podmioty rynku finansowego zobligowane były do uiszczania opłat na pokrycie kosztów działalności Rzecznika i jego Biura. Projekt przewiduje, że te same podmioty będą ponosiły w tej samej wysokości koszty funkcjonowania systemu ochrony klientów podmiotów rynku finansowego, a wpływy z tego tytułu będą stanowiły dochód budżetu państwa. Tym samym zaproponowana zmiana pozwoli na pokrycie wydatków, związanych z wykonywaniem nowych zadań przez Prezesa Urzędu, bez konieczności dodatkowego obciążania finansów publicznych.  **Wpływy z tytułu opłat od wniosków o wszczęcie pozasądowego postępowania przez Rzecznika Finansowego**  Jak wynika ze sprawozdań z działalności Rzecznika Finansowego w latach 2016-2019 r., Rzecznik rocznie rejestrował średnio 3219 wniosków o wszczęcie pozasądowego postępowania mającego na celu rozwiązanie sporu klienta rynku finansowego z podmiotem rynku finansowego, co obrazuje poniższy wykres:  Na podstawie art. 38 aktualnie obowiązującej ustawy z dnia z dnia 5 sierpnia 2015 r. *o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym*, za wniosek o wszczęcie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązania sporu między klientem  a podmiotem rynku finansowego, klient podmiotu rynku finansowego zobowiązany jest uiścić opłatę w wysokości 50 zł, pod rygorem odmowy rozpatrzenia sporu przez Rzecznika  (w szczególnie uzasadnionych przypadkach Rzecznik może zwolnić klienta z obowiązku uiszczania opłaty).  Zakładając, że za wszystkie składane wnioski uiszczane były opłaty, wpływy z tego tytułu wynosiły rocznie ok. 160 950 zł.  Przedmiotowy projekt zakłada zwolnienie klientów podmiotów rynku finansowego od ponoszenia ww. opłaty.  Ponadto projekt zakłada, że koszty funkcjonowania systemu ochrony klientów podmiotów rynku finansowego ponoszą określone podmioty rynku finansowego, które zobligowane będą do uiszczania wpłat z tego tytułu, stanowiących dochód budżetu państwa, co pozwoli pokryć wydatki, związane z wykonywaniem nowych zadań przez Prezesa Urzędu.  **Koszty obsługi Funduszu Edukacji Finansowej**  Koszty obsługi przez UOKiK Funduszu Edukacji Finansowej stanowią wartość pomijalną  w skali OSR.  **Kierowanie do Sądu Najwyższego wniosków o rozstrzygnięcie zagadnienia prawnego przez Prezesa Urzędu**  Projekt przewiduje także zmianę ustawy o Sądzie Najwyższym, polegającą na wprowadzeniu możliwości wystąpienia Prezesa Urzędu z wnioskiem o rozstrzygnięcie zagadnienia prawnego do Sądu Najwyższego. Jak wskazują dotychczasowe doświadczenia, uprawnienie to będzie jednak wykorzystywane w wyjątkowych sytuacjach, a zatem liczba tego typu wniosków nie powinna przekroczyć kliku w ciągu roku, toteż wejście w życie proponowanych rozwiązań nie spowoduje znaczącego wpływu na funkcjonowanie i obciążenie pracą SN, a ich koszt stanowi wartość pomijalną w skali OSR. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 2020 r.) | duże przedsiębiorstwa | | | | | | - | | | - | | | | | - | | | - | | | | - | | | - | | | - |
| sektor mikro-, małych  i średnich przedsiębiorstw | | | | | | - | | | - | | | | | - | | | - | | | | - | | | - | | | - |
| rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe, w szczególności osoby niepełnosprawne i starsze | | | | | | 0 | | | 0,16 | | | | | 0,16 | | | 0,16 | | | | 0,16 | | | 0,16 | | | 1,64 |
| W ujęciu niepieniężnym | duże przedsiębiorstwa | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| sektor mikro-, małych  i średnich przedsiębiorstw | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe,  w szczególności osoby niepełnosprawne  i starsze | | | | | | Na podstawie art. 38 aktualnie obowiązującej ustawy z dnia z dnia 5 sierpnia 2015 r. *o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego  i o Rzeczniku Finansowym*, za wniosek o wszczęcie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązania sporu między klientem a podmiotem rynku finansowego, klient podmiotu rynku finansowego zobowiązany jest uiścić opłatę w wysokości 50 zł, pod rygorem odmowy rozpatrzenia sporu przez Rzecznika (w szczególnie uzasadnionych przypadkach Rzecznik może zwolnić klienta z obowiązku uiszczania opłaty).  Przedmiotowy projekt zakłada zwolnienie klientów podmiotów rynku finansowego od ponoszenia ww. opłaty. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Niemierzalne |  | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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: Projektowane zmiany przyczynią się do zmniejszenia obciążeń regulacyjnych poprzez skoncentrowanie spraw z zakresu ochrony klientów podmiotów rynku finansowego w ramach jednego działu administracji oraz podniesienie jej poziomu i efektywności podejmowanych w tej materii działań. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Wpływ na rynek pracy** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Zgodnie z projektem, pracownicy Biura Rzecznika Finansowego, z dniem wejścia w życie nowej ustawy, staną się pracownikami UOKiK. Urząd posiada już ukształtowaną strukturę organizacyjną oraz odpowiednio wykwalifikowane zasoby kadrowe, toteż z punktu widzenia sprawnego i profesjonalnego wykonywania nowych obowiązków przez Prezesa Urzędu, a także mając na względzie zasady gospodarności i celowości wydatkowania środków publicznych niezbędne będzie przeprowadzenie analizy dotychczasowej struktury zatrudnienia w BRF pod kątem nakładających się na siebie zadań pracowników obydwu instytucji. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Wpływ na pozostałe obszary** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| środowisko naturalne  sytuacja i rozwój regionalny  inne: | | | | | demografia  mienie państwowe | | | | | | | | | | | | informatyzacja  zdrowie | | | | | | | | | | | |
| Omówienie wpływu | | Brak wypływu. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Przewiduje się wejście w życie projektowanej ustawy z dniem 1 stycznia 2021 r. z wyjątkiem:  1) art. 61 ust. 2, art. 62 ust. 2, art. 65, art. 66 ust. 2, art. 74, art. 76 ust. 2, art. 77 ust. 2, art. 80 ust. 2, które wejdą  w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia;  2) art. 79 ust. 1, który wejdzie w życie z dniem 16 listopada 2020 r.;  3) art. 59, art. 60 i art. 72, które wejdą w życie z dniem 31 grudnia 2020 r. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Efekty wejścia w życie proponowanych rozwiązań będzie można poddać ewaluacji w oparciu o następujące mierniki: - liczba wniosków klientów podmiotów rynku ubezpieczeniowo-emerytalnego,  - liczba wniosków klientów podmiotów rynku bankowo-kapitałowego,  - liczba wszczętych pozasądowych postępowań w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brak. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |