

ROZPORZĄDZENIE
PREZESA RADY MINISTRÓW

z dnia2019 r.

w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad małymi instytucjami płatniczymi

Na podstawie art. 117u ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2003, z późn. zm.¹⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania wpłat wnoszonych przez małe instytucje płatnicze na pokrycie kosztów nadzoru nad małymi instytucjami płatniczymi, zwanych dalej „kosztami nadzoru”;
- 2) sposób i terminy rozliczenia należności z tytułu wpłat, o których mowa w pkt 1.

§ 2. 1. Wysokość wpłat wnoszonych przez małe instytucje płatnicze na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy, zwanych dalej „wpłatami”, oblicza się według wzoru:

$$Km_n = Tm_{n-2} \times S$$

gdzie:

Km_n – oznacza należną wpłatę;

Tm_{n-2} – oznacza całkowitą kwotę transakcji płatniczych wykonanych przez małą instytucję płatniczą na ostatni dzień roku kalendarzowego poprzedzającego o dwa lata rok kalendarzowy, za który należna jest wpłata, a w przypadku małej instytucji płatniczej, której rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, całkowitą kwotę transakcji płatniczych wykonanych przez małą instytucję płatniczą na ostatni dzień roku obrotowego zakończonego w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok kalendarzowy, za który należna jest wpłata;

¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2018 r. poz. 62, 650, 723, 864, 1000 i 1075, 1629 i 2243.

S – oznacza stawkę obowiązującą w danym roku kalendarzowym, obliczaną zgodnie z ust. 2.

2. Stawkę (S) oblicza się według wzoru:

$$S = \frac{K}{T_{n-2}} \times 100\%$$

gdzie:

K – oznacza koszty nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym, obliczane zgodnie z ust. 3;

T_{n-2} – oznacza całkowitą kwotę transakcji płatniczych wykonanych przez wszystkie działające małe instytucje płatnicze na ostatni dzień roku kalendarzowego poprzedzającego o dwa lata rok kalendarzowy, za który należna jest wpłata, ustalana na podstawie danych przekazanych przez małe instytucje płatnicze Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z art. 117r ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych za rok kalendarzowy poprzedzający o dwa lata dany rok, a w przypadku małych instytucji płatniczych, których rok obrotowy obejmuje okres inny niż rok kalendarzowy – za rok obrotowy zakończony w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok.

3. Koszty nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym (K) oblicza się według wzoru:

$$K = PK_n - (PK_{n-1} - WK_{n-1})$$

gdzie:

PK_n – oznacza planowane koszty nadzoru, o których mowa w art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 298 i poz. 326), ujęte w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na dany rok kalendarzowy, w części przypadającej na koszty nadzoru nad małymi instytucjami płatniczymi;

PK_{n-1} – oznacza planowane koszty nadzoru, o których mowa w art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ujęte w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na poprzedni rok

kalendarzowy, w części przypadającej na koszty nad małymi instytucjami płatniczymi;

Wk_{n-1} – oznacza wykonane koszty nadzoru, o których mowa w art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ujęte w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na poprzedni rok kalendarzowy, w części przypadającej na koszty nad małymi instytucjami płatniczymi.

4. Jeżeli wartość stawki, o której mowa w ust. 1, przekracza 0,025%, do obliczenia należnej wpłaty przyjmuje się wartość 0,025%.

5. Do ustalenia należnej wpłaty mała instytucja płatnicza przyjmuje dane przekazane Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z art. 117r ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych za rok kalendarzowy poprzedzający o dwa lata dany rok, a w przypadku małych instytucji płatniczych, których rok obrotowy obejmuje okres inny niż rok kalendarzowy – za rok obrotowy zakończony w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok.

§ 3. Do dnia 31 maja każdego roku kalendarzowego Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego podaje do publicznej wiadomości, w drodze komunikatu ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego:

- 1) wysokość stawki obowiązującej w danym roku;
- 2) wysokość kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym, ze wskazaniem wartości poszczególnych zmiennych, o których mowa w § 2 ust. 3.

§ 4. 1. Należną wpłatę mała instytucja płatnicza uiszcza w terminie do dnia 30 czerwca danego roku kalendarzowego na rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Wraz z dokonaniem należnej wpłaty, w terminie nie dłuższym niż 10 dni od dnia upływu terminu jej uiszczenia, mała instytucja płatnicza przekazuje Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego rozliczenie należnej wpłaty zawierające:

- 1) nazwę, adres i numer identyfikacji podatkowej (NIP) dostawcy;
- 2) wysokość należnej wpłaty wraz ze wskazaniem całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych przez małą instytucję płatniczą w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok kalendarzowy, za który należna jest wpłata albo w roku obrotowym zakończonym w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok;
- 3) wysokość zastosowanej stawki do obliczenia należnej wpłaty;
- 4) wysokość należnej wpłaty;

5) wysokość wpłaty dokonanej na rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego;

6) datę wpłaty, o której mowa w pkt 5.

3. Rozliczenie należnej wpłaty, jest składane w postaci dokumentu elektronicznego przez system teleinformatyczny udostępniony nieodpłatnie za pośrednictwem strony internetowej Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

4. Wzór rozliczenia należnej wpłaty określa załącznik do rozporządzenia.

§ 5. 1. Mała instytucja płatnicza rozpoczynająca działalność pierwszą należną wpłatę uiszcza za rok kalendarzowy następujący dwa lata po roku, w którym rozpoczęła działalność.

2. W przypadku małej instytucji płatniczej, której rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, pierwszą należną wpłatę uiszcza się za rok kalendarzowy następujący po roku, w którym zakończył się pierwszy rok obrotowy tej małej instytucji płatniczej.

§ 6. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

PREZES RADY MINISTRÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łuczo
Zastępca Dyrektora
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

WZÓR

**ROZLICZENIE NALEŻNEJ WPLĄTY NA POKRYCIE KOSZTÓW NADZORU NAD
MAŁYMI INSTYTUCJAMI PŁATNICZYMI**

ZA ROK ...

Nazwa i adres małej instytucji płatniczej:

.....
.....

NIP dostawcy:

.....

Poz.	Wyszczególnienie	Kwota w złotych
1	Całkowita kwota transakcji płatniczych wykonanych przez małą instytucję płatniczą w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok kalendarzowy albo w roku obrotowym zakończonym w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok	
2	Wysokość zastosowanej stawki do obliczenia należnej od małej instytucji płatniczej wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru	
3	Wysokość należnej wpłaty od małej instytucji płatniczej na pokrycie kosztów nadzoru	
4	Wysokość wpłaty dokonanej na rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego	
5	Data wpłaty, o której mowa w poz. 4	

Osoba upoważniona do złożenia rozliczenia:

.....
.....

(imię i nazwisko oraz stanowisko osoby upoważnionej do złożenia rozliczenia)