

U S T A W A

z dnia2020 r.

o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej¹⁾

Rozdział 1

Przepisy ogólne

Art. 1. Ustawa określa:

- 1) zasady rozpatrywania reklamacji przez podmioty rynku finansowego, składanych przez klientów tych podmiotów;
- 2) zadania Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, zwanego dalej „Prezesem Urzędu”, w zakresie ochrony interesów klientów podmiotów rynku finansowego;
- 3) tryb prowadzenia pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego;
- 4) zasady finansowania systemu ochrony klientów podmiotów rynku finansowego;
- 5) zasady funkcjonowania Funduszu Edukacji Finansowej.

Art. 2. Użyte w ustawie określenia oznaczają:

- 1) klient podmiotu rynku finansowego:
 - a) będącego osobą fizyczną ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia,
 - b) osobę fizyczną dochodzącą roszczeń na podstawie przepisów ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu

¹⁾ Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 31 lipca 1981 r. o wynagrodzeniach osób zajmujących kierownicze stanowiska państwowe, ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, ustawę z dnia 28 lipca 2005 r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych, ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, ustawę z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawę z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, ustawę z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym, ustawę z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, ustawę z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, ustawę z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, ustawę z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej, ustawę z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym, ustawę z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, ustawę z dnia 8 grudnia 2017 r. o Sądzie Najwyższym, ustawę z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.

- Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2214 i 1180) od Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego lub Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych,
- c) członka funduszu emerytalnego lub osobę uprawnioną w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 105), uczestnika pracowniczego programu emerytalnego lub osobę uprawnioną w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 686), oszczędzającego lub osobę uprawnioną w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808), osobę otrzymującą emeryturę kapitałową w rozumieniu ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 926) oraz uczestnika PPK lub osobę uprawnioną w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342),
 - d) będącego osobą fizyczną klienta banku, członka spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, klienta instytucji płatniczej, klienta małej instytucji płatniczej, klienta dostawcy świadczącego usługę dostępu do informacji o rachunku, klienta dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, klienta biura usług płatniczych, klienta instytucji pieniądza elektronicznego, klienta oddziału zagranicznej instytucji pieniądza elektronicznego, klienta instytucji kredytowej, klienta instytucji finansowej, uczestnika funduszu inwestycyjnego, inwestora alternatywnej spółki inwestycyjnej, klienta firmy inwestycyjnej, klienta instytucji pożyczkowej, klienta pośrednika kredytu hipotecznego oraz klienta pośrednika kredytowego,
 - e) będącego osobą fizyczną klienta brokera ubezpieczeniowego albo będącego osobą fizyczną klienta agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające, w rozumieniu ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2019 r. poz. 1881), wykonujących czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2020 r. poz. 895 i 1180) w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową;

2) podmiot rynku finansowego:

- a) instytucję płatniczą, małą instytucję płatniczą, dostawcę świadczącego usługę dostępu do informacji o rachunku, dostawcę świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, biuro usług płatniczych, instytucję pieniądza elektronicznego i oddział zagranicznej instytucji pieniądza elektronicznego w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2020 r. poz. 794),
- b) bank krajowy, bank zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i instytucję finansową w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 r. poz. 2357 oraz z 2020 r. poz. 284, 288, 321 i 1086),
- c) towarzystwo funduszy inwestycyjnych i fundusz inwestycyjny oraz zarządzający ASI i alternatywna spółka inwestycyjna w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2020 r. poz. 95 i 695),
- d) spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2412, 288 i 321),
- e) firmę inwestycyjną w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2020 r. poz. 89, 284, 288 i 568),
- f) krajowy zakład ubezpieczeń, zagraniczny zakład ubezpieczeń, główny oddział i oddział w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
- g) fundusz emerytalny i towarzystwo emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- h) instytucję pożyczkową – podmiot będący kredytodawcą w rozumieniu ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2019 r. poz. 1083),
- i) Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny i Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych,
- j) pośrednika kredytu hipotecznego w rozumieniu ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz. U. z 2020 r. poz. 1027),
- k) pośrednika kredytowego w rozumieniu ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim,

- l) brokera ubezpieczeniowego, a także agenta ubezpieczeniowego i agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające wykonujących czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej w zakresie niezwiązanej z udzielaną ochroną ubezpieczeniową;
- 3) reklamacja – wystąpienie skierowane do podmiotu rynku finansowego przez jego klienta, w którym klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez podmiot rynku finansowego;
- 4) trwały nośnik informacji – trwały nośnik informacji w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 5) Urząd – Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Rozdział 2

Reklamacje składane przez klientów podmiotów rynku finansowego

Art. 3. 1. Reklamacja może być złożona w każdej jednostce podmiotu rynku finansowego obsługującej klientów.

2. Reklamacja może być złożona:

- 1) w formie pisemnej – osobiście, w jednostce podmiotu rynku finansowego obsługującej klientów, albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1041);
- 2) ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce, o której mowa w ust. 1;
- 3) w formie elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, o ile takie środki zostały do tego celu wskazane przez podmiot rynku finansowego.

Art. 4. 1. Informacje dotyczące reklamacji w szczególności w zakresie:

- 1) miejsca i formy złożenia reklamacji;
 - 2) terminu rozpatrzenia reklamacji;
 - 3) sposobu powiadomienia o rozpatrzeniu reklamacji;
 - 4) trybu odwoławczego od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje tryb odwoławczy
- podmiot rynku finansowego zamieszcza w umowie zawieranej z klientem.
2. W odniesieniu do klientów, którzy nie zawarli umowy z podmiotem rynku finansowego, informacje dotyczące reklamacji są dostarczane klientowi przez podmiot rynku finansowego

w terminie 7 dni od dnia, w którym nastąpiło zgłoszenie roszczeń klienta wobec podmiotu rynku finansowego.

Art. 5. Po złożeniu przez klienta reklamacji, zgodnie z wymogami, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 1, podmiot rynku finansowego rozpatruje reklamację i udziela klientowi odpowiedzi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Na wniosek klienta podmiot rynku finansowego może dostarczyć odpowiedź pocztą elektroniczną.

Art. 6. 1. Odpowiedzi na reklamację należy udzielić bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Wysłanie odpowiedzi przed upływem terminu uznaje się za jego zachowanie.

2. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 1, podmiot rynku finansowego w informacji przekazywanej klientowi, który wystąpił z reklamacją:

- 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
- 2) wskazuje okoliczności wymagające ustalenia, które są niezbędne do rozpatrzenia sprawy;
- 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia na nią odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

3. W przypadku niedotrzymania terminu określonego w ust. 1 albo 2, reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z jej treścią.

Art. 7. Odpowiedź na reklamację zawiera w szczególności:

- 1) uzasadnienie faktyczne i prawne, chyba że reklamacja została rozpatrzona zgodnie z jej treścią;
- 2) wyczerpującą informację zawierającą stanowisko podmiotu rynku finansowego w sprawie zastrzeżeń zawartych w reklamacji, w tym wskazanie odpowiednich fragmentów wzorca umowy lub umowy;
- 3) imię i nazwisko osoby udzielającej odpowiedzi ze wskazaniem jej stanowiska służbowego;
- 4) określenie terminu, w którym roszczenie podniesione w reklamacji rozpatrzonej zgodnie z jej treścią zostanie zrealizowane, nie dłuższego niż 30 dni od dnia wysłania odpowiedzi.

Art. 8. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji odpowiedź na reklamację zawiera również pouczenie o możliwości:

- 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje tryb odwoławczy, a także o sposobie wniesienia tego odwołania;

- 2) skorzystania z instytucji mediacji, sądu polubownego albo innego mechanizmu pozasądowego rozwiązywania sporów, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje takie możliwości;
- 3) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Prezesa Urzędu w przypadkach, o których mowa w art. 10 pkt 1 i 2;
- 4) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego, ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

Art. 9. Podmiot rynku finansowego corocznie, w terminie 45 dni od zakończenia roku kalendarzowego, przekazuje Prezesowi Urzędu sprawozdanie dotyczące rozpatrywania reklamacji oraz liczby wystąpień klientów tych podmiotów na drogę postępowania sądowego w wyniku nierozpatrzenia reklamacji zgodnie z wolą tych klientów, z uwzględnieniem:

- 1) liczby reklamacji;
- 2) uznanych i nieuwzględnionych roszczeń, wynikających z wniesionych reklamacji;
- 3) informacji o wartości roszczeń zgłoszonych w pozwach i kwot zasądzonych prawomocnymi orzeczeniami sądów na rzecz klientów w okresie sprawozdawczym.

Rozdział 3

Zadania Prezesa Urzędu w zakresie ochrony interesów klientów podmiotów rynku finansowego

Art. 10. Do zadań Prezesa Urzędu w zakresie ochrony interesów klientów podmiotów rynku finansowego należy w szczególności:

- 1) rozpatrywanie wniosków w indywidualnych sprawach wniesionych na skutek nieuwzględnienia roszczeń klienta przez podmiot rynku finansowego w trybie rozpatrywania reklamacji;
- 2) rozpatrywanie wniosków dotyczących niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z jej treścią w terminie, o którym mowa w art. 7 pkt 4;
- 3) inicjowanie i organizowanie działalności edukacyjnej i informacyjnej w dziedzinie ochrony interesów klientów podmiotów rynku finansowego;
- 4) przekazywanie do Komisji Nadzoru Finansowego informacji o liczbie i charakterze skarg wskazujących na naruszenia ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, według stanu na koniec każdego półrocza, w terminie 2 miesięcy po upływie danego półrocza.

Art. 11. 1. Podjęcie czynności przez Prezesa Urzędu następuje:

- 1) z urzędu albo
- 2) na wniosek:
 - a) klienta podmiotu rynku finansowego – w przypadku nieuwzględnienia jego roszczeń przez podmiot rynku finansowego w trybie rozpatrywania reklamacji,
 - b) właściwego organu nadzoru, kontroli lub innego organu władzy publicznej,
 - c) organizacji konsumenckich – w zakresie dotyczącym dystrybucji ubezpieczeń w rozumieniu ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.

2. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 2, Prezes Urzędu może:

- 1) podjąć czynność;
- 2) wskazać wnioskodawcy przysługujące mu prawa i środki działania;
- 3) przekazać sprawę według właściwości;
- 4) wskazać wnioskodawcy możliwość przeprowadzenia pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego, o którym mowa w rozdziale 4;
- 5) nie podjąć czynności, o czym zawiadamia, uzasadniając swoje stanowisko, wnioskodawcę oraz osobę, której sprawa dotyczy.

3. Prezes Urzędu, podejmując czynność, bada, czy wskutek działania lub zaniechania podmiotu rynku finansowego nie nastąpiło naruszenie praw lub interesów klienta.

Art. 12. 1. Prezes Urzędu może:

- 1) występować do podmiotów rynku finansowego oraz innych podmiotów, których działalność wiąże się z rozpatrywaną sprawą, o udzielenie informacji lub wyjaśnień, udostępnienie akt oraz dokumentów, w szczególności:
 - a) w sprawach indywidualnych,
 - b) w sprawach dotyczących wewnętrznych regulacji tych podmiotów, które według Prezesa Urzędu są niekorzystne dla klientów,
 - c) na temat nieprawidłowej obsługi klientów świadczonej przez podmioty rynku finansowego;
- 2) przeprowadzać lub zlecać badania dotyczące sytuacji na rynku finansowym, w szczególności ochrony interesów klientów podmiotów tego rynku.

2. Wystąpienie o udzielenie informacji lub wyjaśnień w sprawach indywidualnych może nastąpić wyłącznie za zgodą klienta, którego sprawa dotyczy.

Art. 13. Prezes Urzędu może wytoczyć powództwo na rzecz klientów podmiotów rynku finansowego w sprawach dotyczących nieuczciwych praktyk rynkowych dotyczących działalności tych podmiotów, jak również za zgodą powoda wziąć udział w toczącym się już postępowaniu. W takim przypadku stosuje się odpowiednio przepisy o prokuratorze.

Art. 14. Po zbadaniu sprawy Prezes Urzędu może:

- 1) poinformować wnioskodawcę, że nie stwierdził naruszenia jego praw lub interesów;
- 2) zwrócić się do podmiotu rynku finansowego, w którego działalności stwierdził naruszenie praw lub interesów klientów, o ponowne rozpatrzenie sprawy;
- 3) zwrócić się o zbadanie sprawy do właściwego organu, w szczególności do Komisji Nadzoru Finansowego, prokuratury albo organów kontroli państwowej, zawodowej lub społecznej.

Art. 15. Na wniosek Prezesa Urzędu podmiot rynku finansowego:

- 1) przekazuje wzorzec umowy o świadczenie usług, którym posługuje się w swojej działalności, oraz inne dokumenty i formularze stosowane przy zawieraniu i wykonywaniu umów o świadczenie usług, w terminie 14 dni od dnia otrzymania wniosku;
- 2) jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku, poinformować Prezesa Urzędu o podjętych działaniach lub zajętych stanowisku oraz przekazać żądane dokumenty.

Art. 16. 1. Do działalności Prezesa Urzędu, o której mowa w niniejszym rozdziale stosuje się odpowiednio przepis art. 63 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1460, z późn. zm.²⁾).

2. Do czynności Prezesa Urzędu, o których mowa w art. 11, art. 12 i art. 14, nie stosuje się przepisów ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2020 r. poz. 256, 695 i 1298).

Art. 17. 1. Pracownicy Urzędu są obowiązani do ochrony tajemnicy przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2019 r. poz. 1010 i 1649) oraz innych informacji podlegających ochronie na podstawie odrębnych przepisów, o których powzięli wiadomość w związku z czynnościami wykonywanymi na podstawie ustawy.

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2019 r. poz. 1469, 1495, 1649, 1655, 1798, 1802, 1818, 2070, 2089, 2128 i 2217 oraz z 2020 r. poz. 288, 462, 875, 956, 1017 i 1086.

2. Przepisu ust. 1 nie stosuje się do informacji powszechnie dostępnych, informacji o wszczęciu postępowania oraz informacji o wydaniu decyzji kończących postępowanie i ich ustaleniach.

Art. 18. 1. Prezes Urzędu składa corocznie, w terminie 90 dni od zakończenia roku kalendarzowego, Prezesowi Rady Ministrów oraz przekazuje ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych sprawozdanie:

- 1) ze swojej działalności objętej przepisami ustawy oraz uwagi o stanie przestrzegania prawa i interesów klientów podmiotów rynku finansowego;
- 2) z działalności finansowanej ze środków Funduszu, wraz z informacją o wykorzystaniu środków Funduszu.

2. Sprawozdania, o których mowa w ust. 1, są jawne.

Rozdział 4

Pozasądowe postępowanie w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego

Art. 19. 1. Spór między klientem a podmiotem rynku finansowego może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego, zwanym dalej „postępowaniem”.

2. Postępowanie prowadzi Koordynator do spraw pozasądowego rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego działający przy Prezesie Urzędu, zwany dalej „Koordynatorem”.

3. Koordynator jest podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w rozumieniu ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz. U. poz. 1823).

4. Koordynator prowadzi postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w sposób niezależny i bezstronny.

5. Obsługę organizacyjną Koordynatora zapewnia Urząd.

Art. 20. 1. Koordynatora powołuje Prezes Urzędu na czteroletnią kadencję spośród osób, które:

- 1) korzystają z pełni praw publicznych;
- 2) nie były skazane prawomocnym wyrokiem za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe ani nie orzeczono wobec nich zakazu zajmowania kierowniczych

stanowisk lub pełnienia funkcji związanych ze szczególną odpowiedzialnością w organach państwa;

- 3) posiadają tytuł zawodowy magistra lub równorzędny oraz wyróżniają się wiedzą i doświadczeniem zawodowym w zakresie funkcjonowania rynku finansowego;
- 4) znają co najmniej jeden język obcy spośród języków roboczych Unii Europejskiej;
- 5) cieszą się nieposzlakowaną opinią;
- 6) nie są członkami partii politycznych.

2. Prezes Urzędu odwołuje Koordynatora przed upływem kadencji, na którą został powołany, w przypadku:

- 1) rażącego naruszenia prawa przy wykonywaniu swojej funkcji;
- 2) choroby trwale uniemożliwiającej wykonywanie zadań;
- 3) utraty kwalifikacji albo niespełniania warunków, o których mowa w ust. 1;
- 4) złożenia rezygnacji.

3. Po upływie kadencji Koordynator pełni swoją funkcję do czasu powołania następcy.

Art. 21. Koordynator wykonuje swoje zadania przy pomocy zespołu.

Art. 22. 1. Postępowanie wszczyna się na wniosek klienta podmiotu rynku finansowego.

2. Wniosek o wszczęcie postępowania zawiera co najmniej elementy określone w art. 33 ust. 2 ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, z tym że wnioskodawca może wnosić o:

- 1) umożliwienie zbliżenia stanowisk stron w celu rozwiązania sporu przez jego strony lub
- 2) przedstawienie stronom propozycji rozwiązania sporu.

3. Do wniosku o wszczęcie postępowania dołącza się opis okoliczności sprawy, informacje na temat dotychczasowego przebiegu sporu oraz kopie posiadanych przez wnioskodawcę dokumentów potwierdzających informacje zawarte we wniosku.

Art. 23. Koordynator odmawia rozpatrzenia sporu w przypadku gdy:

- 1) jego przedmiot wykracza poza kategorie sporów objętych właściwością Koordynatora;
- 2) klient nie wyczerpał trybu postępowania reklamacyjnego, o którym mowa w rozdziale 2;
- 3) wniosek o wszczęcie postępowania spowoduje uciążliwość dla podmiotu rynku finansowego;
- 4) sprawa o to samo roszczenie między tymi samymi stronami jest w toku albo została już rozpatrzona przez Prezesa Urzędu, sąd polubowny, inny właściwy podmiot albo sąd;
- 5) rozpatrzenie sporu spowodowałoby poważne zakłócenie działania Koordynatora.

Art. 24. Udział podmiotu rynku finansowego w postępowaniu jest obowiązkowy.

Art. 25. Postępowanie jest wolne od opłat.

Art. 26. W toku postępowania Koordynator:

- 1) zapoznaje podmiot rynku finansowego z roszczeniem klienta;
- 2) informuje strony postępowania o przepisach prawa mających zastosowanie w sprawie;
- 3) podejmuje działania mające na celu umożliwienie zbliżenia stanowisk stron w celu rozwiązania sporu przez jego strony lub przedstawia stronom propozycję rozwiązania sporu.

Art. 27. W przypadku braku polubownego zakończenia postępowania, Koordynator sporządza opinię, która zawiera w szczególności ocenę prawną stanu faktycznego w tym postępowaniu.

Art. 28. 1. Z przebiegu postępowania Koordynator sporządza protokół, który zawiera informacje dotyczące miejsca i czasu jego przeprowadzenia, imię, nazwisko (nazwę) i adresy stron, przedmiot sporu oraz informację o sposobie zakończenia sporu. Protokół stanowi dokument urzędowy w rozumieniu art. 244 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego.

2. Do protokołu załącza się opinię, o której mowa w art. 27.

3. Odpis protokołu doręcza się stronom w ciągu 7 dni od dnia jego sporządzenia.

Art. 29. 1. Koordynator pisemnie upoważnia członka zespołu, o którym mowa w art. 21, zwanego dalej „upoważnionym członkiem”, wyróżniającego się wiedzą w zakresie funkcjonowania rynku finansowego i regulacji prawnych tworzących jego otoczenie oraz posiadającego co najmniej trzyletni staż pracy, w tym co najmniej roczne doświadczenie zawodowe w tym obszarze, do prowadzenia postępowania.

2. Upoważnienie jest udzielane na czas określony.

3. Koordynator cofa upoważnienie przed upływem okresu, na jaki zostało udzielone, w przypadku:

- 1) rażącego naruszenia prawa przy wykonywaniu zadań;
- 2) skazania prawomocnym wyrokiem za popełnione umyślnie przestępstwo lub przestępstwo skarbowe;
- 3) choroby trwale uniemożliwiającej wykonywanie zadań.

Art. 30. 1. Upoważniony członek jest osobą prowadzącą postępowanie w rozumieniu ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.

2. Upoważniony członek prowadzi postępowanie w sposób niezależny i bezstronny.

Art. 31. Koordynator podaje do publicznej wiadomości corocznie do dnia 31 marca dane statystyczne dotyczące przeprowadzonych postępowań zakończonych w roku poprzednim.

Art. 32. Prezes Rady Ministrów określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) sposób i formy prowadzenia postępowania, w tym sposób wnoszenia wniosków o wszczęcie postępowania oraz wymiany informacji między stronami postępowania za pomocą środków komunikacji elektronicznej lub przesyłką pocztową,
- 2) szczegółową treść wniosku o wszczęcie postępowania i niezbędne dokumenty, które należy dołączyć do wniosku,
- 3) szczegółowe kwalifikacje osób prowadzących postępowania oraz minimalny okres, na jaki jest udzielane upoważnienie do prowadzenia postępowania,
- 4) termin na wyrażenie przez strony zgody na przedstawioną propozycję rozwiązania sporu lub zastosowanie się do niej

– mając na uwadze konieczność zapewnienia łatwego dostępu do postępowania, sprawnego rozwiązywania sporów oraz bezstronnego i niezależnego prowadzenia postępowania.

Art. 33. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym rozdziale stosuje się przepisy ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, z tym że spór może być prowadzony między przedsiębiorcami.

Rozdział 5

Finansowanie systemu ochrony klientów podmiotów rynku finansowego

Art. 34. 1. Koszty funkcjonowania systemu ochrony klientów podmiotów rynku finansowego ponoszą:

- 1) krajowe zakłady ubezpieczeń – do wysokości 0,023% zbioru składek brutto oraz zagraniczne zakłady ubezpieczeń – do wysokości 0,025% zbioru składek brutto;
- 2) powszechne towarzystwa emerytalne – do wysokości stanowiącej iloczyn średniej rocznej wartości aktywów otwartego funduszu emerytalnego zarządzanego przez dane powszechne towarzystwo emerytalne i stawki nieprzekraczającej 0,0001%; średnią roczną wartość aktywów otwartego funduszu emerytalnego wylicza się na podstawie wartości aktywów otwartego funduszu emerytalnego ustalonej na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca danego roku kalendarzowego;

- 3) krajowe instytucje płatnicze oraz krajowe instytucje pieniądza elektronicznego – do wysokości stanowiącej iloczyn funduszy własnych, o których mowa odpowiednio w art. 76 ust. 2–3 oraz art. 132m ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, i stawki nieprzekraczającej 0,1%;
- 4) dostawcy świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku – do wysokości średniej wartości przychodów ogółem w okresie ostatniego roku, w wysokości nie większej niż 0,02% tej średniej;
- 5) małe instytucje płatnicze – do wysokości stanowiącej iloczyn całkowitej wartości transakcji płatniczych wykonanych przez małą instytucję płatniczą i stawki nieprzekraczającej 0,0006%;
- 6) biura usług płatniczych – do wysokości stanowiącej iloczyn całkowitej wartości transakcji płatniczych wykonanych przez biuro usług płatniczych i stawki nieprzekraczającej 0,0006%;
- 7) banki – do wysokości stanowiącej iloczyn sumy aktywów bilansowych banków i stawki nieprzekraczającej 0,0011%;
- 8) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe – do wysokości stanowiącej iloczyn sumy aktywów bilansowych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i stawki nieprzekraczającej 0,0011%;
- 9) towarzystwa funduszy inwestycyjnych – do wysokości średniej rocznej sumy aktywów funduszy inwestycyjnych, aktywów zbiorczych portfeli papierów wartościowych oraz portfeli, w skład których wchodzi co najmniej jeden instrument finansowy zarządzany przez dane towarzystwo w wysokości nie wyższej niż iloczyn średniej rocznej sumy wartości aktywów zarządzanych przez dane towarzystwo i stawki nieprzekraczającej 0,0001%;
- 10) zarządzający ASI – do wysokości stanowiącej iloczyn średniej rocznej sumy wartości aktywów alternatywnych spółek inwestycyjnych zarządzanych przez danego zarządzającego ASI i stawki nieprzekraczającej 0,0001%;
- 11) firmy inwestycyjne – do wysokości średniej wartości przychodów ogółem w okresie trzech lat poprzedzających rok, za który jest należna opłata, w wysokości nie większej niż 0,02% tej średniej;
- 12) instytucje pożyczkowe – do wysokości 0,02% sumy aktywów.

2. W przypadku kosztów, o których mowa w ust. 1, ponoszonych przez zagraniczne zakłady ubezpieczeń ich wysokość jest wyliczana od zbioru składek brutto z tytułu umów

ubezpieczenia zawartych w związku z wykonywaniem działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

3. Wpływy z tytułów, o których mowa w ust. 1, stanowią dochód budżetu państwa.

4. Należności, o których mowa w ust. 1, podlegają egzekucji w trybie przepisów o postępowaniu egzekucyjnym w administracji.

5. Prezes Urzędu jest wierzycielem w rozumieniu przepisów o postępowania egzekucyjnym w administracji należności, o których mowa w ust. 1.

6. W przypadku niedotrzymania terminów uiszczania należności, określonych w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie ust. 7, pobiera się odsetki ustawowe za opóźnienie. Odsetek nie pobiera się, jeżeli ich wysokość nie przekracza trzykrotności wartości opłaty pobieranej przez operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe za traktowanie przesyłki listowej jako poleconej.

7. Prezes Rady Ministrów określi, w drodze rozporządzenia, terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania należności, o których mowa w ust. 1, uwzględniając zapewnienie skuteczności systemu ochrony klientów podmiotów rynku finansowego.

Rozdział 6

Fundusz Edukacji Finansowej

Art. 35. 1. Fundusz Edukacji Finansowej jest państwowym funduszem celowym.

2. Dysponentem Funduszu Edukacji Finansowej jest Prezes Urzędu.

3. Obsługę Funduszu Edukacji Finansowej zapewnia Urząd.

Art. 36. 1. Przychodami Funduszu Edukacji Finansowej są wpływy z tytułu:

- 1) kar pieniężnych nakładanych przez Komisję Nadzoru Finansowego na podstawie ustaw, o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 180, 284, 568 i 695), oraz art. 3c ust. 1 pkt 5 i art. 3g ust. 1 pkt 7 tej ustawy, z wyjątkiem kar pieniężnych nakładanych przez Komisję Nadzoru Finansowego na podstawie art. 138 ust. 3 pkt 3a i art. 141 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe oraz art. 72 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;
- 2) kar pieniężnych, o których mowa w art. 112 ust. 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2020 r. poz. 1076 i 1086);

- 3) kar pieniężnych, o których mowa w art. 159 ust. 5a, art. 183 ust. 4a i art. 193 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2019 r. poz. 1421, 1571, 2200 i 2217 oraz z 2020 r. poz. 568);
- 4) kar pieniężnych, o których mowa w art. 41 ust. 1;
- 5) odsetek.

2. Przychodami Funduszu Edukacji Finansowej mogą być dotacje celowe z budżetu państwa z przeznaczeniem na zwrot zmniejszonych albo uchylonych kar pieniężnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 pkt 1–4.

Art. 37. Jeżeli w wyniku zmiany albo uchylenia decyzji kary pieniężne, o których mowa w art. 36 ust. 1 pkt 1–4, zostały zmniejszone lub uchylone, dysponent Funduszu Edukacji Finansowej niezwłocznie przekazuje organowi, które je nałożył, środki finansowe do wysokości wpływów do Funduszu Edukacji Finansowej z tytułu uchylonej lub zmniejszonej kary pieniężnej.

Art. 38. 1. Przychody, o których mowa w art. 36 ust. 1, przeznacza się na finansowanie lub dofinansowanie edukacji finansowej, w szczególności na:

- 1) organizację kampanii edukacyjnych i informacyjnych, mających na celu zwiększenie świadomości finansowej społeczeństwa;
- 2) opracowywanie i realizację strategii edukacji finansowej;
- 3) opracowywanie i realizację programów edukacyjnych i wydawanie publikacji popularyzujących wiedzę w zakresie funkcjonowania rynku finansowego, zagrożeń na nim występujących oraz podmiotów na nim działających;
- 4) opracowywanie dokumentów dotyczących edukacji finansowej innych niż wymienione w pkt 2 i 3;
- 5) wspieranie projektów edukacyjnych i promocyjnych z zakresu finansów i rynku finansowego.

2. Koszty obsługi bankowej Funduszu Edukacji Finansowej są pokrywane z przychodów tego funduszu.

Art. 39. 1. Rada Edukacji Finansowej jest organem opiniodawczo-doradczym Prezesa Urzędu.

2. Do zakresu działania Rady Edukacji Finansowej należy opracowywanie dla Prezesa Urzędu opinii, propozycji i wniosków w sprawach związanych z edukacją finansową, w szczególności:

- 1) przedstawianie propozycji oraz wniosków dotyczących poprawy stanu świadomości finansowej społeczeństwa;
- 2) opiniowanie projektów dokumentów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 2–4;
- 3) wyrażanie opinii w sprawach przedstawionych przez Prezesa Urzędu.

Art. 40. 1. Prezes Rady Ministrów powołuje w skład Rady Edukacji Finansowej:

- 1) trzech przedstawicieli ministra właściwego do spraw instytucji finansowych;
- 2) przedstawiciela ministra właściwego do spraw oświaty i wychowania;
- 3) przedstawiciela Prezesa Urzędu;
- 4) przedstawiciela Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego;
- 5) przedstawiciela Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
- 6) przedstawiciela Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.;
- 7) przedstawiciela Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- 8) przedstawiciela Polskiego Funduszu Rozwoju Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, o którym mowa w art. 2 pkt 8 lit. b ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 735);
- 9) przedstawiciela Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

2. Prezes Rady Ministrów powołuje Przewodniczącego Rady Edukacji Finansowej spośród członków Rady Edukacji Finansowej, o których mowa w ust. 1 pkt 1.

3. W posiedzeniach Rady Edukacji Finansowej mogą uczestniczyć, z głosem doradczym, przedstawiciele izb gospodarczych zrzeszających podmioty rynku finansowego.

4. Rada Edukacji Finansowej podejmuje uchwały zwykłą większością głosów w obecności co najmniej 6 członków.

5. W przypadku równej liczby głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady Edukacji Finansowej.

6. Obsługę Rady Edukacji Finansowej zapewnia Urząd.

7. Prezes Rady Ministrów określi, w drodze rozporządzenia, regulamin pracy Rady Edukacji Finansowej, mając na uwadze potrzebę zapewnienia prawidłowego funkcjonowania Rady Edukacji Finansowej.

Rozdział 7

Kary pieniężne

Art. 41. 1. Na podmiot rynku finansowego, który narusza obowiązki nałożone w art. 4 ust. 1, art. 6–8 lub art. 15, Prezes Urzędu może, w drodze decyzji, nałożyć karę pieniężną do wysokości 100 000 zł.

2. Przy ustalaniu wysokości kary pieniężnej, o której mowa w ust. 1, uwzględnia się stopień naruszenia przepisów, okoliczności tego naruszenia oraz możliwości finansowe podmiotu, który dokonał naruszenia.

Rozdział 8

Zmiany w przepisach obowiązujących

Art. 42. W ustawie z dnia 31 lipca 1981 r. o wynagrodzeniu osób zajmujących kierownicze stanowiska państwowe (Dz. U. z 2019 r. poz. 152 i 1820) w art. 2:

- 1) w pkt 2 skreśla się wyrazy „Rzecznika Finansowego”;
- 2) w pkt 4 skreśla się wyrazy „Zastępcy Rzecznika Finansowego”.

Art. 43. W ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2019 r. poz. 865, z późn.zm.³⁾) w art. 17 w ust. 1:

- 1) w pkt 22 skreśla się wyrazy „Rzecznika Finansowego”;
- 2) w pkt 30a wyrazy „ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym” zastępuje się wyrazami „ustawie z dnia ... 2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz. ...),”.

Art. 44. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 r. poz. 2357 oraz z 2020 r. poz. 284, 288, 321 i 1086) w art. 105 w ust. 1 w pkt 2:

- 1) w lit. r po tiret czwarte dodaje tiret piąte w brzmieniu:
„– w zakresie niezbędnym do realizacji zadań określonych w ustawie z dnia ... 2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz. ...),”;
- 2) lit. wa otrzymuje brzmienie:

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2019 r. poz. 1018, 1309, 1358, 1495, 1571, 1572, 1649 1655, 1751, 1798, 2020, 2200, 2217 i 2473 oraz z 2020 r. poz. 183, 288, 568, 695, 1065, 1086, 1106 i 1262.

„wa)Koordynator do spraw pozasądowego rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego w zakresie realizacji zadań określonych w ustawie z dnia ... 2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz. ...),”.

Art. 45. W ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2214 oraz z 2020 r. poz. 1180) w art. 104 w ust. 1 pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„6) Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;”.

Art. 46. W ustawie z dnia 28 lipca 2005 r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 755, 807 i 956) w art. 96 w ust. 1 w pkt 6 wyrazy „i Rzecznik Finansowy” zastępuje się wyrazami „oraz Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w zakresie realizacji zadań określonych ustawie z dnia ... 2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz. ...),”.

Art. 47. W ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2020 r. poz. 89, 284, 288 i 568) w art. 149 pkt 12 otrzymuje brzmienie:

„12) Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz Koordynatora do spraw pozasądowego rozwiązywania sporów, w zakresie niezbędnym do realizacji przez niego zadań wynikających z ustawy z dnia ...2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz. ...);”.

Art. 48. W ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 180, 284, 568 i 695) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 17 w ust. 2 wyrazy „Rzecznikiem Finansowym” zastępuje się wyrazami „Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów”;
- 2) w art. 19e ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Wpływy z tytułu kar pieniężnych nakładanych przez Komisję na podstawie art. 3c ust. 1 pkt 5 i art. 3g ust. 1 pkt 7 oraz na podstawie ustaw, o których mowa w art. 1 ust. 2, stanowią przychód Funduszu Edukacji Finansowej, o którym mowa w ustawie z dnia ...2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz. ...).”.

Art. 49. W ustawie z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2020 r. poz. 1076 i 1086) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 99a w ust. 1 skreśla się wyrazy „Rzecznik Finansowy,”;
- 2) w art. 112 w ust. 2 wyrazy „w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 2279)” zastępuje się wyrazami „w ustawie z dnia ... 2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz....)”.

Art. 50. W ustawie z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 2070) w art. 12 w ust. 2 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;”.

Art. 51. W ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2020 r. poz. 794) w art. 15b w ust. 1 wyrazy „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)” zastępuje się wyrazami „ustawy z dnia ... 2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz.)”.

Art. 52. W ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2412 oraz z 2020 r. poz. 288 i 321) w art. 9f w ust. 1:

- 1) pkt 19 otrzymuje brzmienie:

„19) na żądanie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, w zakresie niezbędnym do realizacji przez niego zadań określonych w ustawie z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów lub w ustawie z dnia ... 2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz. ...);”;

- 2) uchyla się pkt 19a.

Art. 53. W ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2020 r. poz. 895 i 1180) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 35 ust. 2:

- a) w pkt 11 po wyrazach „w przepisach o ochronie konkurencji i konsumentów” dodaje się wyrazy „oraz w ustawie z dnia...2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów

klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz. ...);”;

b) po pkt 11 dodaje się pkt 11a w brzmieniu:

„11a) Koordynatora do spraw pozasądowego rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego, w zakresie wykonywania przez niego zadań określonych w ustawie z dnia...2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej;”;

c) uchyla się pkt 15;

2) w art. 42 w ust. 2 i 2a użyte w różnym przypadku wyrazy „Rzecznik Finansowy” zastępuje się użytymi w odpowiednim przypadku wyrazami „Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów”;

3) w art. 288 wyrazy „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)” zastępuje się wyrazami „ustawy z dnia ... 2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz.)”;

4) w art. 336 w ust. 2 zdanie drugie i trzecie otrzymują brzmienie:

„Informacje dotyczące skarg zakład ubezpieczeń przekazuje również Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ujawnia te informacje.”.

Art. 54. W ustawie z dnia z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej (Dz. U. z 2019 r. poz. 2138) w art. 15 w ust. 2 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) przedstawiciela Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;”.

Art. 55. W ustawie z dnia 16 grudnia 2016 r. (Dz. U. z 2020 r. poz. 735) o zasadach zarządzania mieniem państwowym w art. 3 ust. 1 uchyla się pkt 26.

Art. 56. W ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2019 r. poz. 1421, 1571, 2200 i 2217 oraz z 2020 r. poz. 568) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 167 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Wpływy z tytułu kar pieniężnych orzeczonych w postępowaniu dyscyplinarnym stanowią przychód Polskiej Izby Biegłych Rewidentów, a w przypadku, o którym mowa

w art. 159 ust. 5a pkt 1 – przychód Funduszu Edukacji Finansowej, o którym mowa w ustawie z dnia ... 2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz. ...).”;

2) w art. 179 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Wpływy z tytułu kary pieniężnej orzeczonej w sprawie, o której mowa w art. 172 ust. 1, stanowią dochód budżetu państwa, a w przypadku, o którym mowa w art. 159 ust. 5a pkt 2 – przychód Funduszu Edukacji Finansowej, o którym mowa w ustawie z dnia ... 2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz. ...).”;

3) w art. 189 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Wpływy z tytułu kar pieniężnych stanowią dochód budżetu państwa, a w przypadkach, o których mowa w art. 183 ust. 4a, przychód Funduszu Edukacji Finansowej, o którym mowa w ustawie z dnia ... 2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz.).”;

4) w art. 194 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Wpływy z tytułu kar pieniężnych nałożonych przez Komisję Nadzoru Finansowego stanowią przychód Funduszu Edukacji Finansowej, o którym mowa w ustawie z dnia ... 2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz. ...).”.

Art. 57. W ustawie z dnia 8 grudnia 2017 r. o Sądzie Najwyższym (Dz. U. z 2019 r. poz. 825 oraz z 2020 r. poz. 190) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 83 § 2 otrzymuje brzmienie:

„§ 2. Z wnioskiem, o którym mowa w § 1, mogą wystąpić również Prokurator Generalny, Rzecznik Praw Obywatelskich oraz, w zakresie swojej właściwości, Prezes Prokuratury Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej, Rzecznik Praw Dziecka, Rzecznik Praw Pacjenta, Przewodniczący Rady Dialogu Społecznego, Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego, Rzecznik Małych i Średnich Przedsiębiorców oraz Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w zakresie swojej właściwości określonej w ustawie z dnia ... 2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz. ...).”;

2) w art. 89 § 2 otrzymuje brzmienie:

„§ 2. Skargę nadzwyczajną może wnieść Prokurator Generalny, Rzecznik Praw Obywatelskich oraz, w zakresie swojej właściwości, Prezes Prokuratury Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej, Rzecznik Praw Dziecka, Rzecznik Praw Pacjenta, Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego, Rzecznik Małych i Średnich Przedsiębiorców oraz Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w zakresie swojej właściwości określonej w ustawie z dnia ... 2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz. ...).”.

Art. 58. W ustawie z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2019 r. poz. 1881) w art. 16 w ust. 6 wyrazy „w art. 2 pkt 1 lit. e ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2018 r. poz. 2038, 2215 i 2243 oraz z 2019 r. poz. 875)” zastępuje się wyrazami „w art. 2 pkt 1 lit. e ustawy z dnia ...2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. poz. ...).”.

Rozdział 9

Przepisy przejściowe i dostosowujące

Art. 59. Znosi się Rzecznika Finansowego.

Art. 60. Likwiduje się Biuro Rzecznika Finansowego.

Art. 61. Mienie ruchome oraz dobra niematerialne o charakterze majątkowym, w szczególności prawa autorskie i inne prawa własności intelektualnej służące dotychczas do wykonywania zadań, o których mowa w ustawie uchylanej w art. 85, oraz związane z nimi wierzytelności i zobowiązania stają się mieniem, dobrami oraz wierzytelnościami i zobowiązaniami Prezesa Urzędu.

2. Rzecznik Finansowy w terminie 30 dni przed dniem wejścia w życie ustawy przekazuje Prezesowi Urzędu wykaz mienia ruchomego oraz dobór niematerialnych, o których mowa w ust. 1.

3. Wartość księgową netto środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz innych składników mienia, wraz z dotychczasowym umorzeniem, przejętych od Rzecznika Finansowego jest ewidencjonowana w księgach Urzędu.

Art. 62. 1. Należności i zobowiązania Rzecznika Finansowego lub Biura Rzecznika Finansowego stają się odpowiednio wierzytelnościami i zobowiązaniami Prezesa Urzędu lub Urzędu.

2. W terminie do dnia 31 grudnia 2020 r. Rzecznik Finansowy przekazuje Prezesowi Urzędu:

- 1) wykaz wierzytelności i zobowiązań rzecznika Finansowego lub Biura Rzecznika Finansowego oraz dokumentów z nimi związanych;
- 2) dokumenty, o których mowa w pkt 1.

Art. 63. 1. Postępowania prowadzone przez Rzecznika Finansowego niezakończone decyzją ostateczną przed dniem wejścia w życie ustawy przejmuje do prowadzenia Prezes Urzędu, z wyjątkiem postępowań, o których mowa w rozdziale 4 ustawy uchylanej w art. 85.

2. W sprawach sądowych, sądowno-administracyjnych lub administracyjnych, w których, stroną lub uczestnikiem był Rzecznik Finansowy, stroną lub uczestnikiem staje się Prezes Urzędu.

Art. 64. Wnioski Rzecznika Finansowego złożone do Sądu Najwyższego przed dniem wejścia w życie ustawy uważa się za złożone przez Prezesa Urzędu.

Art. 65. Rzecznik Finansowy przekazuje Prezesowi Urzędu w terminie do dnia 31 grudnia 2020 r., akta spraw, o których mowa w art. 63, a także akta innych spraw związanych z wykonywaniem zadań Rzecznika Finansowego.

Art. 66. 1. Prawa i obowiązki wynikające z umów i porozumień zawartych przez Rzecznika Finansowego lub Biuro Rzecznika Finansowego stają się odpowiednio prawami i obowiązki Prezesa Urzędu albo Urząd.

2. Rzecznik Finansowy, w terminie do dnia 31 grudnia 2020 r., przekazuje Prezesowi Urzędu umowy i porozumienia, o których mowa w ust. 1, oraz dokumenty z nimi związane, a także wykaz tych umów i porozumień, według stanu na dzień przekazania.

Art. 67. Należności z tytułu wpłat wnoszonych przez podmioty rynku finansowego na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy uchylanej w art. 85 należne a niewpłacone przed dniem wejścia w życie ustawy stanowią dochód budżetu państwa.

Art. 68. Prezes Urzędu z dniem wejścia w życie ustawy wykreśla Rzecznika Finansowego z rejestru podmiotów uprawnionych do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego

rozwiązywania sporów konsumenckich, o którym mowa w art. 1 pkt 2 ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.

Art. 69. 1. Prezes Urzędu powołuje Koordynatora, o którym mowa w art. 19 ust. 2, w terminie 2 miesięcy.

2. Prezes Urzędu niezwłocznie po powołaniu Koordynatora dokonuje jego wpisu do rejestru podmiotów uprawnionych do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, o którym mowa w art. 1 pkt 2 ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.

Art. 70. 1. Postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich prowadzone przez Rzecznika Finansowego wszczęte i niezakończone przed dniem wejścia w życie przejmuje do prowadzenia na podstawie przepisów ustawy Koordynator.

2. Upoważnienia wydane na podstawie art. 35b ust. 1 ustawy uchylanej w art. 85 przed dniem wejścia w życie ustawy. Przepis art. 29 ust. 3 stosuje się.

Art. 71. Tworzy się Fundusz Edukacji Finansowej.

Art. 72. Likwiduje się Fundusz Edukacji Finansowej, o którym mowa w rozdziale 4a ustawy uchylanej w art. 85, zwany dalej „likwidowanym Funduszem”.

Art. 73. Prezes Urzędu sporządza projekt planu finansowego Funduszu Edukacji Finansowej na rok 2021 i przekazuje ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych, w terminie 60 dni od dnia wejścia w życie ustawy, celem jego uzgodnienia, w terminie 14 dni od dnia jego przekazania.

Art. 74. Do dnia 1 grudnia 2020 r. Rzecznik Finansowy przekazuje Prezesowi Urzędu informacje i dokumenty niezbędne do dysponowania środkami Funduszu Edukacji Finansowej, w szczególności dane dotyczące rachunków bankowych, na których były gromadzone środki likwidowanego Funduszu oraz ewidencję księgową operacji związanych z funkcjonowaniem likwidowanego Funduszu.

Art. 75. 1. Środki likwidowanego Funduszu stanowią przychód Funduszu Edukacji Finansowej.

2. Prezes Urzędu niezwłocznie:

1) rozwiązuje lokaty środków likwidowanego Funduszu;

- 2) przekazuje środki z rachunku likwidowanego Funduszu, w tym z lokat, o których mowa w pkt 1, do Funduszu Edukacji Finansowej.

Art. 76. 1. Należności i zobowiązania likwidowanego Funduszu stają się należnościami i zobowiązaniami Funduszu Edukacji Finansowej.

2. W terminie do dnia 31 grudnia 2020 r. Rzecznik Finansowy przekazuje Prezesowi Urzędu:

- 1) wykaz należności i zobowiązań likwidowanego Funduszu oraz dokumentów z nimi związanych;
- 2) dokumenty, o których mowa w pkt 1.

Art. 77. 1. Prawa i obowiązki wynikające z umów i porozumień zawartych w imieniu likwidowanego Funduszu stają się odpowiednio prawami i obowiązkami Funduszu Edukacji Finansowej.

2. Rzecznik Finansowy w terminie do dnia 31 grudnia 2020 r. przekazuje Prezesowi Urzędu:

- 1) wykaz umów i porozumień, o których mowa w ust. 1, oraz dokumentów z nimi związanych;
- 2) umowy i porozumienia, o których mowa w ust. 1, oraz dokumenty z nimi związane.

Art. 78. 1. Osoby pełniące w dniu 31 grudnia 2020 r. funkcje członków Rady Edukacji Finansowej, o których mowa w art. 43d ust. 2 pkt 1, 2, 4–10 ustawy uchylanej w art. 85, powołane na podstawie przepisów dotychczasowych, stają się członkami Rady Edukacji Finansowej, o których mowa w art. 40 ust. 1.

2. Osoba pełniąca funkcję przewodniczącego Rady Edukacji Finansowej powołana zgodnie z art. 43d ust. 3 ustawy uchylanej w art. 85, staje się przewodniczącym Rady Edukacji Finansowej, o którym mowa w art. 40 ust. 2.

Art. 79. 1. Rzecznik Finansowy przekazuje Prezesowi Urzędu, w terminie do dnia 30 listopada 2020 r., imienny wykaz pracowników Biura Rzecznika Finansowego wraz z podaniem ich stanowisk pracy według stanu na dzień przekazania wykazu.

2. Pracownicy Biura Rzecznika Finansowego stają się pracownikami Urzędu.

3. Stosunki pracy z pracownikami, o których mowa w ust. 2, wygasają po upływie 3 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy, jeżeli przed upływem 2 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy nie zostaną im zaproponowane nowe warunki pracy i płacy albo w razie nieprzyjęcia nowych warunków pracy i płacy.

4. W terminie 2 tygodni od otrzymania propozycji nowych warunków pracy i płacy pracownik składa oświadczenie woli o przyjęciu albo odmowie przyjęcia propozycji. Niezłożenie oświadczenia woli uważa się za przyjęcie propozycji.

5. W przypadku wygaśnięcia stosunków pracy na podstawie ust. 3 pracownikom przysługują świadczenia przewidziane dla pracowników, z którymi stosunki pracy rozwiązuje się z powodu likwidacji pracodawcy.

Art. 80. 1. Sprawozdanie, o którym mowa w art. 18, za rok 2020, składa Prezes Urzędu na podstawie informacji przekazanych przez Rzecznika Finansowego.

2. Rzecznik Finansowy przekazuje informacje niezbędne do sporządzenia sprawozdania, o którym mowa w ust. 1, do dnia 31 grudnia 2020 r.

Art. 81. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 20 ust. 5 ustawy uchylanej w art. 85 zachowują moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 34 ust. 7, nie dłużej jednak niż do dnia 30 czerwca 2021 r.

Art. 82. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 43 ustawy uchylanej w art. 85 zachowują moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 32, nie dłużej jednak niż do dnia 30 czerwca 2021 r.

Art. 83. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 43d ust. 8 ustawy uchylanej w art. 85 zachowują moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 40 ust. 7, nie dłużej jednak niż do dnia 30 czerwca 2021 r.

Art. 84. 1. W latach 2021–2030 maksymalny limit wydatków budżetu państwa będących skutkiem finansowym realizacji zadań wynikających z ustawy wynosi 355 120 tys. zł, w tym w:

- 1) 2021 r. – 31 000 tys. zł;
- 2) 2022 r. – 31 775 tys. zł;
- 3) 2023 r. – 32 569 tys. zł;
- 4) 2024 r. – 33 384 tys. zł;
- 5) 2025 r. – 34 218 tys. zł;
- 6) 2026 r. – 35 074 tys. zł;
- 7) 2027 r. – 35 950 tys. zł;
- 8) 2028 r. – 36 849 tys. zł;
- 9) 2029 r. – 37 770 tys. zł;
- 10) 2030 r. – 38 715 tys. zł.

2. W przypadku zagrożenia przekroczenia limitu wydatków, o którym mowa w ust. 1, na dany rok budżetowy zostanie zastosowany mechanizm korygujący polegający na:

- 1) ograniczeniu kosztów rzeczowych Urzędu związanych z realizacją zadań wynikających z ustawy;
- 2) racjonalizacji częstotliwości wykonywania czynności w ramach realizacji zadań wynikających z ustawy.

3. Organem właściwym do wdrożenia mechanizmu korygującego, o którym mowa w ust. 2, jest Prezes Urzędu.

4. Organem właściwym do monitorowania wykorzystania limitu wydatków, o którym mowa w ust. 1, jest Prezes Urzędu.

Rozdział 10

Przepisy końcowe

Art. 85. Traci moc ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 2279).

Art. 86. Ustawa wchodzi w życie 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 i art. 80 ust. 2, które wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia;
- 2) art. 79 ust. 1, który wchodzi w życie z dniem 16 listopada 2020 r.;
- 3) art. 59, art. 60 i art. 72, które wchodzi w życie z dniem 31 grudnia 2020 r.

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Aleksandra Ostapiuk
Dyrektor
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/