**UZASADNIENIE**

**I. Potrzeba i cel uchwalenia projektowanej regulacji**

W ciągu ostatnich lat instytucje odpowiedzialne za ochronę interesów konsumentów   
w państwach członkowskich Unii Europejskiej obserwują wpływ skarg, związanych   
z naruszeniami praw konsumentów, stanowiący istotną część ogólnej liczby zawiadomień i sygnałów, wpływających rocznie do tego typu organów. Dlatego też, zwłaszcza w sytuacjach kryzysowych, skuteczna, szybka i celowa interwencja, mająca na celu zapobieganie oraz usuwanie zaistniałych naruszeń praw konsumentów, ma kluczowe znaczenie dla bezpieczeństwa obrotu i budowania zaufania obywateli do państwa.

Skuteczna i efektywna ochrona konsumentów ma szczególnie istotne znaczenie dla funkcjonowania rynku usług finansowych, który jest rynkiem wiążącym się ze zwiększonym ryzykiem dla konsumentów. Produkty na nim oferowane cechuje częstonie tylko wysoki poziom skomplikowania, ale też ich nabycie pociąga za sobą długotrwałe zobowiązania finansowe (np. kredyty, ubezpieczenia), mające istotny wpływ na funkcjonalnie 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 (KNF) i Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), 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 we właściwości Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (Prezes Urzędu) 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.

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 dotyczącej praw klientów rynku finansowego, a co za tym idzie zwiększenie jej skuteczności.

Połączenie tych kompetencji oraz instrumentarium w rękach Prezsa Urzędu w znaczący sposób poprawi poziom ochrony konsumentów rynku finansowego, zapewni spójność działań z tym związanych, jak również dostosuje poziom ochrony do szybko zmieniających się realiów rynku fnansowego.

**II. Opis proponowanych rozwiązań**

**1. Przepisy ogólne**

**a) zakres przedmiotowy**

Projektowany art. 1określa zakres przedmiotowy nowej regulacji, który dostosowany został do zmiany w zakresie przejęcia dotychczasowych zadań Rzecznika Finansowego przez Prezesa Urzędu oraz uzupełniony w taki sposób, by zapewnić wyczerpujące określenie zakresu przedmiotowego regulacji, przez określenie zadań Prezesa Urzędu w zakresie ochrony interesów klientów podmiotów rynku finansowego, zasad finansowania systemu ochrony klentów podmiotów rynku finansowego, czy też uwzględnienie trybu prowadzenia pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego.

**b) definicje**

Projektowany art. 2 zawierający definicje ustawowe pojęć używanych w projektowanej regulacji nie zawiera istotnych zmian względem poprzednio obowiązującego stanu prawnego. Zdefiniowano m. in. pojęcie klienta podmiotu rynku finansowego, podmiotu rynku finansowego oraz reklamacji.

**2. Reklamacje składane przez klientów podmiotów rynku finansowego**

Projektowany rozdział 2 ustawy stanowi regulację procedur reklamacyjnych. Przedmiotowa regulacja określa sposób rozpatrywania reklamacji, obowiązki podmiotu rynku finansowego w odniesieniu do formy, w jakiej ma być przedstawiona odpowiedź na reklamację, termin na udzielenie takiej odpowiedzi, skutki niedotrzymania tego terminu przez podmioty rynku finansowego oraz procedurę weryfikacji sposobu ich rozpatrzenia. Podmiotem właściwym w sprawie wniosku o rozpatrzenie sprawy nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji klienta podmiotu rynku finansowego będzie Prezes Urzędu.

**3. Zadania Prezesa Urzędu w zakresie ochrony klientów rynku finansowego**

Projektowany rozdział 3 reguluje zadania Prezesa Urzędu w zakresie ochrony klientów rynku finansowego, które stanowią dopełnienie istniejących już kompetencji Prezesa Urzędu. Zgodnie z projektowanym art. 10 do zadań Prezesa Urzędu w zakresie ochrony klientów rynku finansowego należy:

- rozpatrywanie wniosków w indywidualnych sprawach, wniesionych na skutek nieuwzględnienia roszczeń klienta przez podmioty rynku finansowego w trybie rozpatrywania reklamacji,

- rozpatrywanie wniosków dotyczących niewykonania czynności wynikających   
z reklamacji rozpatrzonej w terminie,

- inicjowanie i organizowanie działalności edukacyjnej i informacyjnej w dziedzinie ochrony interesów klientów podmiotów rynku finansowego,

- przekazywanie do Komisji Nadzoru finansowego informacji o liczbie i charakterze skarg wskazujących na naruszenia ustawy z dnia 19 sierpnia o usługach płatniczych(Dz. U. z 2020 r. poz. 794) według stanu na koniec każdego półrocza, w terminie 2 miesięcy po upływie danego półrocza.

Regulacja dotycząca zadań Prezesa Urzędu nie powiela istniejących już kompetencji Prezesa Urzędu wynikających z ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. z 2020 r. poz. 1076, z późn. zm.) (zwanej dalej: ustawą okik). Zadania Prezesa Urzędu określone w projektowanym przepisie dotyczą stricte spraw z zakresu rynku finansowego, w szczególności postępowań reklamacyjnych i związanej z tym procedury interwencyjnej, która będzie prowadzona przez Prezesa Urzędu.

Zaproponowane rozwiązanie jest spójne systemowo. Prezes Urzędu realizuje zarówno zadania określone w ustawie z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, jak również zgodnie z art. 31 pkt 17 tej ustawy inne zadania określone w ustawach odrębnych.

Prezes Urzędu będzie podejmował czynności z urzędu albo na wniosek podmiotów wskazanych w projektowanym art. 11 ust. 1. Zgodnie z art. 11 ust. 2 Prezes Urzędu będzie mógł:

- podjąć czynność,

- wskazać wnioskowadawcy przysługujące mu prawa i środki działania,

- przekazać sprawę według właściwości,

- wskazać wnioskodawcy możliwość przeprowadzenia pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego,

- nie podjąć czynności, o czym zawiadamia wnioskodawcę oraz osobę, której sprawa dotyczy.

Jednocześnie projektowany art. 15 wskazuje obowiązki podmiotów rynku finansowego związane z wystąpieniem do nich Prezesa Urzędu. Zgodnie z tym przepisem na wniosek Prezesa Urzędu podmiot rynku finansowego jest obowiązany do przekazania wzorca umowy o świadczenie usług, którym posługuje się w swojej działalności, oraz innych dokumentów stosowanych przy zawieraniu i wykonywaniu takich umów. Ponadto podmioty rynku finansowego są obowiązane poinformować Prezesa Urzędu o podjętych działaniach lub zajętym stanowisku oraz przekazać żądane dokumenty.

W zakresie czynności podejmowanych przez Prezesa Urzędu określonych w art. 11,12 i 14 nie będzie stosować się przepisów kodeksu postępowania administracyjnego.

Przepisy dotyczące obowiązków podmiotów rynku finansowego, a także regulacja dotycząca nakładania kar w przypadku naruszenia obowiązków ustawowych przez podmioty rynku finansowego (art. 41), zawierają jedynie zmiany dostosowujące do przejęcia przez Prezesa Urzędu kompetencji Rzecznika Finansowego. Podobnie jak regulacja projektowanego art. 17 dotycząca ochrony tajemnicy przedsiębiorstwa, czy posiłkowego zastosowania ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego.

**4. Pozasądowe rozwiązywanie sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego**

Zgodnie z obowiązującymi przepisami 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) jest Rzecznik Finansowy (art. 35b obowiązującej ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym). Postępowanie jest prowadzone przez osoby upoważnione przez Rzecznika Finansowego (RF) na podstawie wydanego przez niego na czas określony upoważnienia. Osoby prowadzące postępowanie muszą spełniać wymagania co do poziomu kwalifikacji określone w rozporządzeniu do obowiązującej ustawy oraz prowadzą postępowanie w sposób niezależny i bezstronny.

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 Ochrony Konkurencji i Konsumentów (zwany dalej „Koordynatorem”). Koordynator będzie 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).

Koordynatora będzie powoływać na czteroletnią kadencję Prezes Urzędu, 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 odpowiedzialnoścą w organach państwa;

3) posiadają tytuł zawodowy magistra lub równorzędny oraz wyróżniają się wiedzą i doświadczeniem w zakresie funkcjonowania rynku finansowego;

4) znają przynajmniej jeden język obcy spośród języków roboczych Unii Europejskiej;

5) cieszą się nieposzlakowaną opinią;

6) nie są członkami partii politycznych.

Perezes Urzędu będzie odwoływał Koordynatora przed upływem kadencji w przypadku:

1) rażącego naruszenia prawa przy wykonywaniu swojej funkcji;

2) choroby trwale uniemożliwiającej wykonywanie zadań;

3) utraty kwalifikacji lub zaprzestania spełniania warunków powołania na funkcję Koordynatora;

4) złożenia rezygnacji.

Koordynator wykonywać będzie swoje zadania przy pomocy zespołu. Koordynator upoważniać będzie pisemnie członka zespołu do prowadzenia postępowania. Upoważnienie udzielane będzie na czas określony. Projektowany art. 29-30 określa, kto może być osobą prowadzącą postępowanie w rozumieniu ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, sposób jej działania oraz podstawy cofnięcia upoważnienia.

Regulacja postępowania z zakresu pozasądowego rozpatrywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego nie odbiega w istotny sposób od dotychczasowej procedury. Postępowanie wszczyna się na wniosek klienta podmiotu rynku finansowego. Warunki formalne dotyczące wniosku określa projektowany art. 22. Zgodnie z art. 25 postępowanie wolne będzie od opłat. Celem postępowania jest polubowne zakończenie sporu, 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.

W przypadku braku polubownego rozwiązania Koordynator sporządzi opinię, która zawiera w szczególności ocenę prawną stanu faktycznego w przedmiotowym postępowaniu..

Obowiązki sprawozdawcze w zakresie przedmiotowych postępowań mają kształt analogiczny jak w obowiązujących przepisach tzn. Koordynator będzie podawał do publicznej wiadomości corocznie do dnia 31 marca dane statystyczne dotyczące przeprowadzonych postępowań zakończonych w roku poprzednim.

**5. Finansowanie systemu ochrony konsumentów na rynku finansowym**

Projekt przewiduje, że koszty funkcjonowania systemu ochrony konsumentów na rynku finansowym będą ponosić te same kategorie podmiotów, które zostały wskazane w art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, według tych samych co obecnie zasad obliczania składek. Zgodnie z projektowanym art. 34 ust. 3 wpływy z opłat wnoszonych na podstawie przepisów rozdziału 5. projektu, będą stanowić dochód budżetu państwa.

**6. Fundusz Edukacji Finansowej**

Projekt przewiduje utworzenie Funduszu Edukacji Finansowej (zwany dalej „FEF” albo „Fundusz”), który będzie państwowym funduszem celowym w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.). Dysponentem FEF będzie Prezes Urzędu.

Przychodami Funduszu będą 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 ustawy;

5) odsetek od środków zgromadzonych w Funduszu.

Dodatkowo okreśono, że przychodami Funduszu będzie mogła być również dotacja celowa z budżetu państwa z przeznaczeniem na zwrot zmniejszonych albo uchylonych kar pieniężnych.

Koszty obsługi bankowej Funduszu ponoszone będą z przychodów tego funduszu (projektowany art. 38 ust. 2).

Przychody Funduszu będą przeznaczane 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 realizacja strategii edukacji finansowej;

3) opracowywanie i realizacja 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;

5) wspieranie projektów edukacyjnych i promocyjnych z zakresu finansów i rynku finansowego.

Podobnie jak w obecnym stanie prawnym projekt zakłada powołanie Rady Edukacji Finansowej (REF). Będzie ona organem opiniodawczo-doradczym Prezesa Urzędu. Do jej zadań będzie należeć, zgodnie z art. 39 opracowywanie dla Prezesa Urzędu opinii, propozycji i wniosków w sprawach związanych z edukacja 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

Członków REF będzie powoływać Prezes Rady Ministrów. Członkami REF będą przedstawiciele ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, ministra właściwego do spraw oświaty i wychowania, Prezesa Urzędu, Przewodniczącego KNF, Prezesa NBP, Krajowego Depozytu Papieru Wartościowych S.A., Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Polskiego Funduszu Rozwoju S.A., Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Przedstawiciele ww. podmiotów są członkami REF również w obecnym stanie prawnym. Zgodnie z projektowanym art. 40 ust. 2 przewodniczącego REF będzie powoływać Prezes Rady Ministrów spośród członków Rady, o których mowa w art. 40 ust. 1 pkt 1. Prezes Rady Ministrów w drodze rozporządzenia ustali również regulamin REF. Zasady uczestnictwa w posiedzenia REF podmiotów innych niż jej członkowie oraz podejmowania uchwał przez tę radę pozostaną niezmienione w stosunku do obecnego stanu prawnego.

**7. Zmiany w przepisach obowiązujących**

Zmiany w przepisach obowiązujących, zaproponowane w art. 42 - 58 mają przede wszystkim charakter wynikowy względem zmiany mającej na celu przejęcie kompetencji Rzecznika Fianansowego przez Prezesa Urzędu i dotyczą wskazania nowego organu uprawnionego. Obejmują zmiany w:

1. ustawie z dnia 30 lipca 1981 r. o wynagrodzeniu osób zajmujących kierownicze stanowiska państwowe (Dz. U. z 2019 r. poz. 152, z późn. zm.),
2. ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2019 r. poz. 865, z późn. zm.),
3. ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 r. poz. 2357, z późn. zm.),
4. 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, z późn. zm.),
5. ustawie z dnia 28 lipca 2005 r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 755, z późn. zm.),
6. ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2020 r. poz. 89, z późn. zm.),
7. ustawa z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 180, z późn. zm.),
8. ustawie z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2020 r. poz. 1076, z późn. zm.),
9. ustawie z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 2070),
10. ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2020 r. poz. 794),
11. ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2412, z późn. zm.),
12. ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2020 r. poz. 895, z późn. zm.),
13. ustawie z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej (Dz. U. z z 2019 r. poz. 1238),
14. ustawie z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 735),
15. ustawie z dnia 11 maja 2017 o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2019 r. poz. 1421, z późn. zm.),
16. ustawie z dnia 8 grudnia 2027 r. o Sądzie Najwyższym (Dz. U. z 2019 r. poz. 825, z późn. zm.),
17. ustwie z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2019 r. poz. 1881).

**8. Przepisy dostosowujące i przejściowe**

W projekcie zawarto przepisy dostosowawcze, m.in. znoszące Rzecznika Finansowego i likwidujące jego Biuro), oraz przejściowe regulujące, m.in. kwestie postępowań w toku (art. 63 i art. 70 ust. 1). Uregulowano także m.in. kwestie przejęcia przez UOKiK mienia i pracowników Biura Rzecznika Finansowego.

Mienie ruchome oraz dobra niematerialne o charakterze majątkowym, w szczególności prawa autorskie i inne prawa własności intelektualnej służące dotychczas do wykonywania zadań Rzecznika Finansowego zostaną przejęte przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Rzecznik Finansowy będzie obowiązany do przekazania Prezesowi Urzędu w terminie 30 dni przed dniem wejścia w życie ustawy wykazu mienia ruchomego oraz dóbr niematerialnych (art. 61 projektu).

W art. 62 przewiduje się, że wszelkie zobowiązania i należności Rzecznika Finansowego lub jego Biura staną się wierzytelnościami i zobowiązaniami Prezesa Urzędu lub Urzędu. Analogiczną regulację przewidziano w art. 66 dla praw i obowiązków wynikających z umów i porozumień zawartych przez Rzecznika Finansowego lub jego Biuro.

Zgodnie z art. 67 projektu należności z tytułu wpłat wnoszonych przez podmioty rynku finansowego na podstawie art. 20 ust. 1 uchylanej ustawy należne a niewpłacone przed dniem wejścia w zycie ustawy będą stanowić dochód budżetu państwa.

W art. 69 uregulowano kwestie powołania Koordynatora do spraw pozasądowego rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego, który zostanie powołany w ciągu 2 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy oraz przejęcia przez niego pozasądowych postepowań w sprawie rozwiązywania sporów prowadzonych i niezakończonych przez Rzecznika Finansowego. Prezes Urzędu jako organ prowadzący, na podstawie ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiazywaniu sporów konsumenckich, rejestr podmiotów uprawnionych do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, wykreśli z z rejestru, z dniem wejścia w życie ustawy, Rzecznika Finansowego, a po powołaniu Koordynatora, dokona niezwłocznie jego wpisu (art. 68 i art. 69 ust. 2).

Przepisy przewidują również likwidację Funduszu Edukacji Finansowej działającego na podstawie obecnych przepisów (art. 72 projektu). Utworzony zostanie Fundusz Edukacji Finansowej, którego podstawą funkcjonowania będą przepisy rozdziału 6 projektowanej ustawy. Środki likwidowanego Funduszu stanowią przychód Funduszu Edukacji Finansowej.

Projekt przewiduje niezwłoczne rozwiązanie lokat środków likwidowanego Funduszu oraz przekazanie tych środków do Funduszu Edukacji Finansowej.

Na podstawie art. 74 do dnia 1 grudnia 2020 r. Rzecznik Finansowy przekaże 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.

Należności i zobowiązania likwidowanego Funduszu stają się odpowiednio należnościami i zobowiązaniami Funduszu Edukacji Finansowej.

W celu zapewnienia skuteczności i ciągłości działania Rady Edukacji Finansowej, w projekcie zawarto regulację art. 78, zgodnie z którą członkowie REF (z wyłączeniem przedstawiciela likwidowanego Rzecznika Finansowego) pełniący swoje obowiązki w dniu poprzedzającym wejście w życie ustawy, stają się z mocy prawa członkami REF z dniem wejścia w życie projektowanej ustawy. Analogiczną regulację zaproponowano w odniesieniu do osoby pełniącej obecnie funkcję przewodniczącego Rady Edukacji Finansowej.

Pracownicy Biura Rzecznika Finansowego z dniem wejścia w życie ustawy staną się pracownikami UOKiK (art. 79). Mając jednak 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, w związku z czym stosunki pracy z pracownikami Biura Rzecznika Finansowego zostaną poddane weryfikacji i 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 wówczas umowy wygasną po upływie 3 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy.

Projekt zakłada, że sprawozdanie z działalności Rzecznika Finansowego za 2020 r. złoży Prezes Urzędu na podstawie informacji przygotowanych przez RF w określonym w ustawie terminie.

W art. 81 – 83 projektu przewiduje się, że przepisy wykonawcze dotyczące:

- terminów uiszczania, wysokość i sposób obliczania należności należności ponoszonych przez podmioty rynku finansowego jako koszty funkcjonowania systemu ochrony klientów podmiotów rynku finansowego,

- sposobu i formy prowadzenia postępowań w sprawach rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego, a także innych kwestii proceduralnych związanych z prowadzeniem ww. postępowań (dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 43 uchylanej ustawy o Rzeczniku Finansowym),

- regulaminu pracy REF,

zachowują moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na nowej podstawie podstawie nie dłużej jednak niż do dnia 30 czerwca 2021 r.

Przepis zawarty w art. 84 projektu ustawy określa maksymalny limit wydatków budżetowych będący skutkiem ustawy, mechanizm korygujący mogący mieć zastosowanie w przypadku przekroczenia lub zagrożenia przekroczenia przyjętego limitu wydatków, a także właściwy w tych sprawach organ, zgodnie z art. 50 ust. 1a, 4 i 5 ustawy o finansach publicznych.

Przewiduje się, że ustawa wejdzie w życie z dniem 1 stycznia 2021 r., z wyjątkiem 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, art. 79 ust. 1, który wejdzie w życie z dniem 16 listopada 2020 r., oraz art. 59, art. 60 i art. 72, które wejdą w życie z dniem 31 grudnia 2020 r. Określenie wcześniejszego terminu wejścia w życie ww. przepisów wynika z ich specyfiki. Są to regulacje o charakterze dostosowawczym, ich celem jest wprowadzenie zmian przygotowawczych o charakterze organizacyjno-prawnym, na etapie przed datą wejścia w życie przepisów merytorycznych ustawy, pozwalających na efektywne funkcjonowanie nowej regulacji od dnia 1 stycznia 2021 r.

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej

Projekt nie zawiera przepisów technicznych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. 2002 r. z poz. 2039, z późn. zm.) i nie podlega notyfikacji.

Projekt nie podlega również przedstawieniu właściwym organom i instytucjom Unii Europejskiej, w tym Europejskiemu Bankowi Centralnemu, w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia.