



*Sławomir Peszkowski*

# SYSTEM FINANSOWANIA KOSZTÓW NADZORU NAD RYNKIEM FINANSOWYM

CZĘŚĆ II. Rozwiązania sektorowe

---

## ANEKS

### RAMOWE ZESTAWIENIE PODSTAWOWYCH ELEMENTÓW SYSTEMU ROZLICZEŃ W POSZCZEGÓLNYCH SEKTORACH RYNKU FINANSOWEGO

Stan prawny na dzień 1 września 2016 r.

Warszawa 2016



## I. SEKTORY ROZLICZANE WEDŁUG MODELU ZALICZKOWEGO

### I.1. SEKTOR SPÓŁDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH

**Podstawa prawna:** art. 61b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz.U. z 2013 r. poz. 1350, z późn. zm.) oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tejże ustawy - rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 22 sierpnia 2014 r. w sprawie wpłat na finansowanie kosztów nadzoru nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi oraz Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową (Dz. U. poz. 1212)

**Przedmiot daniny:** pokrycie kosztów nadzoru sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego nad działalnością spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej

**Podmioty nadzorowane zobowiązane do wnoszenia wpłat:** spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe – Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa nie podlega obowiązkowi daninowemu

**Podstawa obliczenia wpłaty:** suma aktywów bilansowych według stanu na 31 grudnia danego roku kalendarzowego, za który należna jest wpłata wykazany w zbadanym i zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym

**Stawka wyznaczająca maksymalną wysokość zobowiązania:** 0,024% – wyznaczona w przepisach rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów w maksymalnej dopuszczalnej ustawowo wysokości

**Zaliczki:** kwartalne

**Podstawa ustalenia i wysokość zaliczki:** 0,006% sumy aktywów bilansowych według stanu na dzień kończący kwartał poprzedzający kwartał, za który jest ustalana zaliczka

**Termin wpłacenia zaliczki:** ostatni dzień pierwszego miesiąca danego kwartału, tj. do 31 stycznia, 30 kwietnia, 31 lipca i 31 października

**Obowiązki informacyjne w związku z wpłatą zaliczki:** obowiązek jednoczesnego przekazania KNF informacji o podstawie naliczenia zaliczki, okresie, którego dotyczy, oraz jej wysokości; informację sporządza się według wzoru określonego w załączniku nr 1 do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów

**Możliwość wstrzymania wpłat zaliczek:** przewidziana – wstrzymanie następuje w drodze komunikatu Przewodniczącego KNF ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym KNF nie później niż na 14 dni przed upływem terminu wpłaty kolejnej zaliczki.

**Metoda ustalenia należnej kwoty:** samoobliczenie według algorytmu określonego w rozporządzeniu Prezesa Rady Ministrów z wykorzystaniem danych z komunikatu Przewodniczącego KNF powiązane z obowiązkiem złożenia deklaracji według wzoru określonego w załączniku nr 2 do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów

**Termin ogłoszenia komunikatu Przewodniczącego KNF z danymi do samoobliczenia:** do 31 lipca danego roku

**Termin uiszczenia niedopłaty lub zwrotu nadpłaty:** uiszczenie niedopłaty następuje w terminie 30 dni od dnia ogłoszenia komunikatu Przewodniczącego KNF z danymi do samoobliczenia; kwota nadpłaty jest zwracana na rachunek bankowy wskazany przez kasę w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.

**Termin złożenia deklaracji:** 30 dni od dnia ogłoszenia komunikatu Przewodniczącego KNF z danymi do samoobliczenia

**Opłaty jednorazowe:** nie występują

## I.2. SEKTOR INSTYTUCJI PŁATNICZYCH

**Podstawa prawna:** art. 115 ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2014 r. poz. 873, z późn. zm.) oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tejże ustawy - rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 8 grudnia 2014 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad instytucjami płatniczymi oraz opłat za niektóre czynności Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. U. poz. 1776)

**Przedmiot daniny:** pokrycie kosztów nadzoru sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego nad działalnością instytucji płatniczych

**Podmioty nadzorowane zobowiązane do wnoszenia wpłat:** krajowe instytucje płatnicze

**Podstawa obliczenia wpłaty:** całkowita kwota transakcji płatniczych wykonanych przez krajową instytucję płatniczą, w tym także przez jej agentów, przy czym do całkowitej kwoty transakcji nie wlicza się transakcji płatniczych krajowej instytucji płatniczej wykonywanych w realizacji czynności wyłączonych przez art. 6 ustawy o usługach płatniczych, bez względu czy wyłączenie zależne jest od świadczenia innych usług.

**Stawka wyznaczająca maksymalną wysokość zobowiązania:** 0,075%, z tym że:

- 1) do transakcji płatniczych krajowych instytucji płatniczych świadczących wyłącznie:
  - a) usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 6 ustawy, stosuje się stawkę 0,025%,
  - b) usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 7 ustawy, stosuje się stawkę 0,05%,
- 2) do działalności polegającej na świadczeniu usług płatniczych, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 i 5 ustawy, oraz do transakcji płatniczych wykonanych w ramach tych usług płatniczych stosuje się stawkę 0,0025% w odniesieniu do danej usługi niezależnie od tego, czy dostawca prowadzi rachunek płatniczy dla użytkownika, oraz od rodzaju i liczby czynności podejmowanych przez dostawcę w celu wykonania transakcji

– poszczególne stawki wyznaczono w przepisach rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów w maksymalnej dopuszczalnej ustawowo wysokości

**Zaliczki:** półroczne

**Podstawa ustalenia i wysokość zaliczki:** 0,075% całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych przez daną krajową instytucję płatniczą w okresie 6 miesięcy poprzedzających półrocze, za które jest uiszczana zaliczka, z tym że:

- 1) w przypadku krajowych instytucji płatniczych świadczących usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 6 ustawy, zaliczka jest ustalana w wysokości 0,025% całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych przez daną krajową instytucję płatniczą w okresie 6 miesięcy poprzedzających półrocze, za które jest uiszczana zaliczka;
- 2) w przypadku krajowych instytucji płatniczych świadczących usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 7 ustawy, zaliczka jest ustalana w wysokości 0,05% całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych przez daną krajową instytucję płatniczą w okresie 6 miesięcy poprzedzających półrocze, za które jest uiszczana zaliczka;
- 3) w przypadku transakcji płatniczych wykonanych przy użyciu instrumentów płatniczych wydanych w ramach usługi płatniczej, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 ustawy, lub do transakcji płatniczych wykonanych w ramach usługi płatniczej, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 5 ustawy, zaliczka jest ustalana w wysokości 0,0025% całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych przez daną krajową instytucję płatniczą w okresie 6 miesięcy poprzedzających półrocze, za które jest uiszczana zaliczka.

**Termin wpłacenia zaliczki:** ostatni dzień czwartego miesiąca danego półrocza - tj. 30 kwietnia i 31 października

**Obowiązki informacyjne w związku z wpłatą zaliczki:** obowiązek jednoczesnego przekazania KNF informacji o podstawie naliczenia zaliczki, okresie, którego dotyczy, oraz jej wysokości, a w przypadku wpłaty zaliczki należnej za drugie półrocze, jeżeli nie jest to pierwsza zaliczka po rozpoczęciu działalności, także o wysokości zaliczki wpłaconej za pierwsze półrocze; informację za zaliczkę za I półrocze sporządza się według wzoru określonego w załączniku nr 1 do rozporządzenia

Prezesa Rady Ministrów, a za zaliczkę za II półrocze według wzoru określonego w załączniku nr 2 do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów

**Możliwość wstrzymania wpłat zaliczek:** przewidziana w przypadku gdy kwota uiszczonych zaliczek po dokonaniu przez krajowe instytucje płatnicze wpłat za pierwsze półrocze danego roku kalendarzowego będzie wyższa niż prognoza dochodów na pokrycie zaplanowanych wydatków z tytułu kosztów nadzoru – wstrzymanie następuje w drodze komunikatu Przewodniczącego KNF ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym KNF nie później niż na 14 dni przed upływem terminu wpłaty kolejnej zaliczki

**Metoda ustalenia należnej kwoty:** samoobliczenie według algorytmu określonego w rozporządzeniu Prezesa Rady Ministrów z wykorzystaniem danych z komunikatu Przewodniczącego KNF powiązane z obowiązkiem złożenia deklaracji według wzoru określonego w załączniku nr 3 do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów

**Termin ogłoszenia komunikatu Przewodniczącego KNF z danymi do samoobliczenia:** do 20 sierpnia danego roku

**Termin uiszczenia niedopłaty lub zwrotu nadpłaty:** uiszczenie niedopłaty następuje w terminie 30 dni od dnia ogłoszenia komunikatu Przewodniczącego KNF z danymi do samoobliczenia; kwota nadpłaty jest zwracana na rachunek bankowy wskazany przez kasę w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.

**Termin złożenia deklaracji:** 30 dni od dnia ogłoszenia komunikatu Przewodniczącego KNF z danymi do samoobliczenia

**Opłaty jednorazowe:** występują – z tytułu wpisu do rejestru dostawców usług płatniczych lub zmiany dokonanego wpisu oraz wydania lub zmiany zezwolenia na świadczenia usług płatniczych – suma wpłat z tytułu opłat za dany rok pomniejsza wartość kosztów nadzoru pokrywanych w drodze wpłat.

### I.3. SEKTOR INSTYTUCJI PIENIĄDZA ELEKTRONICZNEGO

**Podstawa prawna:** art. 132ze ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2014 r. poz. 873, z późn. zm.) oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tejże ustawy - rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 28 października 2014 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad instytucjami pieniądza elektronicznego, w zakresie działalności związanej z wydawaniem pieniądza elektronicznego, oraz opłat za niektóre czynności Komisji Nadzoru Finansowego (Dz.U. poz. 1523)

**Przedmiot daniny:** pokrycie kosztów nadzoru sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego nad działalnością instytucji pieniądza elektronicznego, w zakresie działalności związanej z wydawaniem pieniądza elektronicznego

**Podmioty nadzorowane zobowiązane do wnoszenia wpłat:** krajowe instytucje pieniądza elektronicznego

**Podstawa obliczenia wpłaty:** ustalana na dzień 1 stycznia następnego roku kalendarzowego średnia arytmetyczna sum zobowiązań finansowych z tytułu wydanego pieniądza elektronicznego obliczonych na koniec każdego dnia kalendarzowego w okresie poprzednich dwunastu miesięcy kalendarzowych, przy czym przez sumę zobowiązań finansowych z tytułu wydanego pieniądza elektronicznego rozumie się wartość pieniądza elektronicznego pozostającego w obiegu

**Stawka wyznaczająca maksymalną wysokość zobowiązania:** 0,06% (wyznaczona w przepisach rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów poniżej maksymalnej dopuszczalnej ustawowo wysokości 0,075%)

**Zaliczki:** półroczne

**Podstawa ustalenia i wysokość zaliczki:** 0,03% średniej arytmetycznej sum zobowiązań finansowych z tytułu wydanego pieniądza elektronicznego obliczonych na koniec każdego dnia kalendarzowego w okresie 6 miesięcy poprzedzających półrocze, za które jest uiszczana zaliczka

**Termin wpłacenia zaliczki:** ostatni dzień czwartego miesiąca danego półrocza - tj. do 30 kwietnia i do 31 października

**Obowiązki informacyjne w związku z wpłatą zaliczki:** obowiązek jednoczesnego przekazania KNF informacji o podstawie naliczenia zaliczki, okresie, którego dotyczy, oraz jej wysokości, a w przypadku wpłaty zaliczki należnej za drugie półrocze, jeżeli nie jest to pierwsza zaliczka po rozpoczęciu działalności, także o wysokości zaliczki wpłaconej za pierwsze półrocze; informację za zaliczkę za I półrocze sporządza się według wzoru określonego w załączniku nr 1 do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów, a za zaliczkę za II półrocze według wzoru określonego w załączniku nr 2 do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów

**Możliwość wstrzymania wpłat zaliczek:** przewidziana w przypadku gdy kwota uiszczonych zaliczek po dokonaniu przez krajowe instytucje płatnicze wpłat za pierwsze półrocze danego roku kalendarzowego będzie wyższa niż prognoza dochodów na pokrycie zaplanowanych wydatków z tytułu kosztów nadzoru – wstrzymanie następuje w drodze komunikatu Przewodniczącego KNF ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym KNF nie później niż na 14 dni przed upływem terminu wpłaty kolejnej zaliczki

**Metoda ustalenia należnej kwoty:** samoobliczenie według algorytmu określonego w rozporządzeniu Prezesa Rady Ministrów z wykorzystaniem danych z komunikatu Przewodniczącego KNF powiązane z obowiązkiem złożenia deklaracji według wzoru określonego w załączniku nr 3 do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów

**Termin ogłoszenia komunikatu Przewodniczącego KNF z danymi do samoobliczenia:** do dnia 20 sierpnia danego roku

**Termin uiszczenia niedopłaty lub zwrotu nadpłaty:** uiszczenie niedopłaty następuje w terminie 30 dni od dnia ogłoszenia komunikatu Przewodniczącego KNF z danymi do samoobliczenia; kwota nadpłaty jest zwracana na rachunek bankowy wskazany przez kasę w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.

**Termin złożenia deklaracji:** 30 dni od dnia ogłoszenia komunikatu Przewodniczącego KNF z danymi do samoobliczenia

**Opłaty jednorazowe:** występują – z tytułu wpisu do rejestru dostawców usług płatniczych lub zmiany dokonanego wpisu oraz wydania lub zmiany zezwolenia na świadczenia usług płatniczych – suma wpłat z tytułu opłat za dany rok pomniejsza wartość kosztów nadzoru pokrywanych w drodze wpłat.

#### I.4. SEKTOR BIUR USŁUG PŁATNICZYCH

**Podstawa prawna:** art. 130 ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2014 r. poz. 873, z późn. zm.) oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tejże ustawy - rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 lipca 2012 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad biurami usług płatniczych (Dz. U. poz. 844)

**Przedmiot daniny:** pokrycie kosztów nadzoru sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego nad działalnością biur usług płatniczych

**Podmioty nadzorowane zobowiązane do wnoszenia wpłat:** biura usług płatniczych

**Podstawa obliczenia wpłaty:** kwota transakcji płatniczych wykonanych przez biuro, w tym także przez jego agentów

**Stawka wyznaczająca maksymalną wysokość zobowiązania:** 0,025% (wyznaczona w przepisach rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów w maksymalnej dopuszczalnej ustawowo wysokości)

**Zaliczki:** półroczne

**Podstawa ustalenia i wysokość zaliczki:** 0,025% całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych przez dane biuro usług płatniczych w okresie 6 miesięcy poprzedzających półrocze, za które jest uiszczana zaliczka

**Termin wpłacenia zaliczki:** ostatni dzień czwartego miesiąca danego półrocza – tj. do 30 kwietnia i do 31 października

**Obowiązki informacyjne w związku z wpłatą zaliczki:** obowiązek jednoczesnego przekazania KNF informacji o podstawie naliczenia zaliczki, okresie, którego dotyczy, oraz jej wysokości, a w przypadku wpłaty zaliczki należnej za drugie półrocze, jeżeli nie jest to pierwsza zaliczka po rozpoczęciu działalności, także o wysokości zaliczki wpłaconej za pierwsze półrocze; informację za zaliczkę za I półrocze sporządza się według wzoru określonego w załączniku nr 1 do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów, a za zaliczkę za II półrocze według wzoru określonego w załączniku nr 2 do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów

**Możliwość wstrzymania wpłat zaliczek:** przewidziana w przypadku gdy kwota uiszczonych zaliczek po dokonaniu przez biura usług płatniczych wpłat za pierwsze półrocze danego roku kalendarzowego będzie wyższa niż prognoza dochodów na pokrycie zaplanowanych wydatków z tytułu kosztów nadzoru – wstrzymanie następuje w drodze komunikatu Przewodniczącego KNF ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym KNF nie później niż na 14 dni przed upływem terminu wpłaty kolejnej zaliczki

**Metoda ustalenia należnej kwoty:** samoobliczenie według algorytmu określonego w rozporządzeniu Prezesa Rady Ministrów z wykorzystaniem danych z komunikatu Przewodniczącego KNF powiązane z obowiązkiem złożenia deklaracji według wzoru określonego w załączniku nr 4 do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów

**Termin ogłoszenia komunikatu Przewodniczącego KNF z danymi do samoobliczenia:** do 31 marca danego roku

**Termin uiszczenia niedopłaty lub zwrotu nadpłaty:** niedopłata winna być uiszczona w terminie 30 dni od dnia ogłoszenia komunikatu Przewodniczącego KNF z danymi do samoobliczenia; kwota nadpłaty jest zwracana na rachunek bankowy wskazany przez biuro usług płatniczych w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji

**Termin złożenia deklaracji:** 30 dni od dnia ogłoszenia komunikatu Przewodniczącego KNF z danymi do samoobliczenia

**Opłaty jednorazowe:** nie występują

## 1.5. RYNEK EMERYTALNY

**Podstawa prawna:** art. 14 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz.U. z 2016 r. poz. 477) oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tejże ustawy - rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 maja 2011 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością w zakresie funduszy emerytalnych i pracowniczych programów emerytalnych (Dz. U. Nr 112, poz. 655)

**Przedmiot daniny (przeznaczenie wpłat):** pokrycie kosztów nadzoru sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w zakresie funduszy emerytalnych, o której mowa w przepisach o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, oraz w zakresie pracowniczych programów emerytalnych, o której mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych

**Podmioty nadzorowane zobowiązane do wnoszenia wpłat:** powszechne towarzystwa emerytalne

**Podstawa obliczenia wpłaty:** średnia roczna wartość aktywów otwartego funduszu emerytalnego zarządzanego przez dane powszechne towarzystwo emerytalne wyliczana na podstawie wartości aktywów otwartego funduszu emerytalnego ustalonej na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca danego roku kalendarzowego

**Stawka wyznaczająca maksymalną wysokość zobowiązania:** 0,010% (wyznaczona w przepisach rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów poniżej maksymalnej dopuszczalnej ustawowo wysokości 0,016%)

**Zaliczki:** kwartalne

**Podstawa ustalenia i wysokość zaliczki:** 0,006% sumy aktywów bilansowych według stanu na dzień kończący kwartał poprzedzający kwartał, za który jest ustalana zaliczka

**Termin wpłaty zaliczki:** ostatni dzień pierwszego miesiąca danego kwartału, tj. do 31 stycznia, 30 kwietnia, 31 lipca i 31 października

**Obowiązki informacyjne w związku z wpłatą zaliczki:** obowiązek jednoczesnego z wpłatą zaliczki poinformowania KNF o podstawie naliczenia, okresie, jakiego dotyczy, oraz wysokości zaliczki (rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów nie określa wzoru takiej informacji)

**Możliwość wstrzymania wpłat zaliczek:** przewidziana po dokonaniu przez powszechne towarzystwa emerytalne wpłat za drugi albo trzeci kwartał danego roku kalendarzowego – wstrzymanie następuje w drodze pisma skierowanego do poszczególnych powszechnych towarzystw emerytalnych nie później niż na 14 dni przed upływem terminu wpłaty kolejnej zaliczki

**Metoda ustalenia należnej kwoty:** w drodze indywidualnych decyzji ustalających należność i określających wysokość nadpłaty lub niedopłaty w odniesieniu do sumy wpłaconych zaliczek

**Termin uiszczenia niedopłaty lub zwrotu nadpłaty:** niedopłata uiszczana jest w terminie 30 dni od dnia otrzymania ostatecznej decyzji ustalających należność i określającej wysokość niedopłaty; w przypadku nadpłaty zwrot następuje na wniosek powszechnego towarzystwa emerytalnego w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku

**Opłaty jednorazowe:** nie występują

## II. SEKTORY ROZLICZANE WEDŁUG MODELU BEZZALICZKOWEGO (od 2016 r.)

### II.1. RYNEK KAPITAŁOWY

**Podstawa prawna:** art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz.U. z 2014 r. poz. 1537, z późn. zm.) oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tejże ustawy - rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 grudnia 2015 r. w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. poz. 2347), a dla poszczególnych rodzajów podmiotów odpowiednio przepisy ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych, ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych

**Przedmiot daniny:** pokrycie kosztów sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego nadzoru nad rynkiem kapitałowym do wysokości 82%, pozostałą część kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym ponoszą banki (16,5%) oraz zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji (1,5%)

**Podmioty nadzorowane zobowiązane do wnoszenia opłat rocznych o stałej wysokości, wysokość opłat oraz terminy ich wnoszenia:**

- agencje informacyjne – opłata roczna w wysokości równoważności w złotych 10 000 euro, wnoszona w wysokości 1/4 stawki rocznej w terminie do ostatniego dnia każdego kwartału danego roku kalendarzowego: 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia

- podmioty posiadające zezwolenie na prowadzenie rachunków i rejestrów towarów giełdowych – opłata roczna opłatę w wysokości równoważności w złotych 750 euro, wnoszona jednorazowo (w pełnej wysokości), w terminie do ostatniego dnia trzeciego kwartału danego roku kalendarzowego – 30 września, a w przypadku gdy podmiot zobowiązany do wniesienia opłaty rozpoczął działalność po tym dniu – do ostatniego dnia czwartego kwartału danego roku kalendarzowego – 31 grudnia



- agenci transferowi funduszy inwestycyjnych (podmioty prowadzące rejestr uczestników funduszu inwestycyjnego, inne niż bank i dom maklerski) – opłata roczna w wysokości równoważności w złotych 1500 euro, wnoszona jednorazowo (w pełnej wysokości) w terminie do ostatniego dnia trzeciego kwartału danego roku kalendarzowego – 30 września, a w przypadku gdy podmiot zobowiązany do wniesienia opłaty rozpoczął działalność po tym dniu - do ostatniego dnia czwartego kwartału danego roku kalendarzowego – 31 grudnia

- dystrybutorzy jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i certyfikatów inwestycyjnych – opłata roczna w wysokości równoważności w złotych 500 euro, wnoszona jednorazowo (w pełnej wysokości) w terminie do ostatniego dnia trzeciego kwartału danego roku kalendarzowego – 30 września, a w przypadku gdy podmiot zobowiązany do wniesienia opłaty rozpoczął działalność po tym dniu - do ostatniego dnia czwartego kwartału danego roku kalendarzowego – 31 grudnia

- podmioty zarządzające sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego – opłata roczna w wysokości równoważności w złotych 1000 euro, wnoszona jednorazowo (w pełnej wysokości) w terminie do ostatniego dnia trzeciego kwartału danego roku kalendarzowego – 30 września, a w przypadku gdy podmiot zobowiązany do wniesienia opłaty rozpoczął działalność po tym dniu - do ostatniego dnia czwartego kwartału danego roku kalendarzowego – 31 grudnia

- zarządzający ASI prowadzący działalność na podstawie wpisu do rejestru zarządzających ASI\* – opłata roczna w wysokości równoważności w złotych 750 euro, wnoszona jednorazowo (w pełnej wysokości), w terminie do ostatniego dnia trzeciego kwartału danego roku kalendarzowego – 30 września, a w przypadku gdy podmiot zobowiązany do wniesienia opłaty rozpoczął działalność po tym dniu - do ostatniego dnia czwartego kwartału danego roku kalendarzowego – 31 grudnia

- agenci firmy inwestycyjnej (z wyłączeniem banku i domu maklerskiego) – opłata roczna w wysokości równoważności w złotych 500 euro, wnoszona jednorazowo (w pełnej wysokości), w terminie do ostatniego dnia trzeciego kwartału danego roku kalendarzowego – 30 września, a w przypadku gdy podmiot zobowiązany do wniesienia opłaty rozpoczął działalność po tym dniu - do ostatniego dnia czwartego kwartału danego roku kalendarzowego – 31 grudnia

- zdalni członkowie giełdy (zagranicznej firmy inwestycyjne będące stronami transakcji zawieranych na rynku regulowanym) – opłata roczna w wysokości równoważności w złotych 10 000 euro – w terminie do ostatniego dnia trzeciego kwartału danego roku kalendarzowego – 30 września, a w przypadku gdy podmiot zobowiązany do wniesienia opłaty rozpoczął działalność po tym dniu – do ostatniego dnia czwartego kwartału danego roku kalendarzowego – 31 grudnia

- emitenci papierów wartościowych (z wyłączeniem Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego) – opłata roczna w wysokości równoważności w złotych 750 euro, wnoszona jednorazowo (w pełnej wysokości), w terminie do ostatniego dnia trzeciego kwartału danego roku kalendarzowego – 30 września, a w przypadku gdy podmiot zobowiązany do wniesienia opłaty rozpoczął działalność po tym dniu - do ostatniego dnia czwartego kwartału danego roku kalendarzowego – 31 grudnia

Równoważność w złotych kwoty opłaty oblicza się przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego dzień dokonania opłaty.

**Podmioty nadzorowane zobowiązane do wnoszenia opłat rocznych o zmiennej wysokości (na pokrycie tzw. kosztów nadzoru netto), podstawa obliczenia opłaty, wartość minimalna opłaty oraz stawka wyznaczająca maksymalną wysokość zobowiązania:**

- w ramach grupy I - z udziałem w kosztach nadzoru netto w wysokości 20,5%:

---

\* Obowiązek ponoszenia opłaty wynika z art. 236 ust. 2g ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2014 r. poz. 157, z późn. zm.), natomiast w zakresie trybu i terminu wnoszenia opłat konieczna jest nowelizacja rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 grudnia 2015 r. w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. poz. 2347) – prace legislacyjne w tym zakresie są w toku.



- spółki prowadzące giełdę – opłata ustalona na podstawie średniej wartości przychodów w okresie trzech lat poprzedzających rok, za który należna jest opłata, z wyłączeniem dywidend otrzymanych od jednostek zależnych i stowarzyszonych, w wysokości nie większej niż 3,5% tej średniej, jednak nie mniej niż równowartość w złotych 6250 euro

- spółki prowadzące rynek pozagiełdowy – opłata ustalana na podstawie średniej wartości przychodów w okresie trzech lat poprzedzających rok, za który należna jest opłata, z wyłączeniem dywidend otrzymanych od jednostek zależnych i stowarzyszonych oraz przychodów z rynku skarbowych papierów wartościowych prowadzonego na podstawie umowy z ministrem właściwym do spraw finansów publicznych, w wysokości nie większej niż 3,5% tej średniej, jednak nie mniej niż równowartość w złotych 6250 euro

- spółki prowadzące giełdę towarową – opłata ustalana na podstawie średniej wartości przychodów w okresie trzech lat poprzedzających rok, za który należna jest opłata, z wyłączeniem dywidend otrzymanych od jednostek zależnych i stowarzyszonych, w wysokości nie większej niż 3,5% tej średniej, jednak nie mniej niż równowartość w złotych 6250 euro

– **w ramach grupy II - z udziałem w kosztach nadzoru netto w wysokości 24%:**

- Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. – opłata ustalana na podstawie średniej wartości przychodów w okresie trzech lat poprzedzających rok, za który należna jest opłata, z wyłączeniem dywidend otrzymanych od jednostek zależnych i stowarzyszonych, w wysokości nie większej niż 5,5% tej średniej, jednak nie mniej niż równowartość w złotych 6250 euro

- spółki, niezależnie od tego, czy prowadzą działalność dla giełdy czy dla giełdy towarowej:

-- prowadzące izbę rozliczeniową oraz spółki, którym Krajowy Depozyt przekazał wykonywanie czynności z zakresu rozliczania transakcji,

-- prowadzące izbę rozrachunkową oraz spółki, którym Krajowy Depozyt przekazał wykonywanie czynności z zakresu rozrachunku transakcji,

-- prowadzące izbę rozliczeniową i rozrachunkową, które wykonują funkcję giełdowej izby rozrachunkowej

-- prowadzące giełdową izbę rozrachunkową

- opłata ustalana na podstawie średniej wartości przychodów w okresie trzech lat poprzedzających rok, za który należna jest opłata, z wyłączeniem dywidend otrzymanych od jednostek zależnych i stowarzyszonych, w wysokości nie większej niż 5,5% tej średniej, jednak nie mniej niż równowartość w złotych 6250 euro

– **w ramach grupy III - z udziałem w kosztach nadzoru netto w wysokości 11%:**

- domy maklerskie – opłata ustalana na podstawie średniej wartości przychodów ogółem<sup>1)</sup> w okresie trzech lat poprzedzających rok, za który należna jest opłata, w wysokości nie większej niż 0,5% tej średniej, jednak nie mniej niż równowartość w złotych 750 euro

- zagraniczne firmy inwestycyjne prowadzące działalność maklerską na terytorium RP w formie oddziału oraz zagraniczne osoby prawne prowadzące taką działalność na terytorium

---

<sup>1)</sup> Wielkość przychodów ogółem, zgodnie z art. 163 ust. 7 zdanie drugie ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, stanowi sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat:

1) przychody z działalności maklerskiej,

2) przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu,

3) przychody z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności,

4) przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży,

5) pozostałe przychody operacyjne,

6) przychody finansowe

- pomniejszona o dywidendy otrzymane od jednostek zależnych i stowarzyszonych, które są obowiązane do wnoszenia opłat na pokrycie kosztów, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym.

RP<sup>2)</sup> – opłata ustalana na podstawie przychodów oddziału<sup>3)</sup> w poprzednim roku kalendarzowym w wysokości nie większej niż 0,15% tych przychodów, jednak nie mniej niż równowartość w złotych 500 euro

- towarowe domy maklerskie – opłata ustalana na podstawie średniej wartości przychodów<sup>4)</sup> ogółem w okresie trzech lat poprzedzających rok, za który należna jest opłata, w wysokości nie większej niż 0,5% tej średniej, jednak nie mniej niż równowartość w złotych 750 euro

- zagraniczne osoby prawne, o których mowa w art. 50 ust. 1 ustawy o giełdach towarowych, prowadzące działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w formie oddziału – opłatę ustalaną na podstawie przychodów oddziału<sup>5)</sup> w poprzednim roku kalendarzowym, w wysokości nie większej niż 0,15% tych przychodów, jednak nie mniej niż równowartość w złotych 500 euro

– **w ramach grupy IV - z udziałem w kosztach nadzoru netto w wysokości 18,5%:**

- towarzystwa funduszy inwestycyjnych – opłata ustalana na podstawie średniej rocznej sumy wartości aktywów funduszy inwestycyjnych, wartości aktywów zbiorczych portfeli papierów wartościowych oraz wartości portfeli, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych<sup>6)</sup>, zarządzanych przez dane towarzystwo, w wysokości nie wyższej niż iloczyn średniej rocznej sumy wartości aktywów zarządzanych przez dane towarzystwo oraz stawki nieprzekraczającej 0,008%, jednak nie mniej niż równowartość w złotych 750 euro

- wewnątrznie zarządzający alternatywnymi spółkami inwestycyjnymi prowadzący działalność na podstawie zezwolenia\*\* – opłata ustalana na podstawie średniej rocznej wartości aktywów,

<sup>2)</sup> Zagraniczne firmy inwestycyjne prowadzące działalność maklerską na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz zagraniczne osoby prawne prowadzące taką działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej nie ponoszą opłaty, o której mowa w zdaniu pierwszym, jeżeli na zasadzie wzajemności polskie podmioty prowadzące działalność maklerską na terytorium państwa, w którym podmioty takie mają swoją siedzibę, nie ponoszą tego rodzaju opłat.

<sup>3)</sup> Przychody oddziału, zgodnie z art. 163 ust. 9 zdanie drugie ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi są przychodami oddziału w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych. W związku z tak ustaloną podstawą opłaty zagraniczne firmy inwestycyjne prowadzące działalność maklerską na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w formie oddziału oraz zagraniczne osoby prawne prowadzące taką działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, do dnia 30 lipca danego roku kalendarzowego, przekazują KNF potwierdzoną za zgodność z oryginałem kopię deklaracji o wysokości podatku dochodowego od osób prawnych za rok poprzedni.

<sup>4)</sup> Wielkość przychodów ogółem, zgodnie z art. 26 ust. 4 zdanie drugie ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, stanowi suma następujących pozycji rachunku zysków i strat:

- 1) przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów:
  - a) przychody netto ze sprzedaży produktów,
  - b) przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów;
- 2) pozostałe przychody operacyjne:
  - a) zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych,
  - b) dotacje,
  - c) inne przychody operacyjne;
- 3) przychody finansowe:
  - a) dywidendy i udziały w zyskach,
  - b) odsetki,
  - c) zysk ze zbycia inwestycji,
  - d) aktualizacja wartości inwestycji,
  - e) inne.

<sup>5)</sup> Przychody oddziału, zgodnie z art. 26 ust. 5 zdanie drugie ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych są przychodami oddziału w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych. W związku z tak ustaloną podstawą opłaty zagraniczne osoby prawne, o których mowa w art. 50 ust. 1 ustawy o giełdach towarowych, prowadzące działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w formie oddziału do dnia 30 lipca danego roku kalendarzowego, przekazują KNF potwierdzoną za zgodność z oryginałem kopię deklaracji o wysokości podatku dochodowego od osób prawnych za rok poprzedni.

<sup>6)</sup> Średnią roczną sumę aktywów, zgodnie z art. 236 ust. 2a zdanie drugie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, wylicza się na podstawie sumy wartości aktywów funduszy inwestycyjnych, wartości aktywów zbiorczych portfeli papierów wartościowych oraz wartości portfeli, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, ustalonej na ostatni dzień każdego miesiąca danego roku kalendarzowego, na podstawie danych wykazywanych w sprawozdaniach przekazywanych KNF na podstawie art. 225 ust. 1 tej ustawy.

\*\* Obowiązek ponoszenia opłaty wynika z art. 236 ust. 2e ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, natomiast w zakresie trybu i terminu wnoszenia opłat konieczna jest nowelizacja rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 grudnia 2015 r. w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. poz. 2347) – prace legislacyjne w tym zakresie są w toku.

w wysokości nie wyższej niż iloczyn średniej rocznej wartości aktywów<sup>7)</sup> oraz stawki nieprzekraczającej 0,008%, jednak nie mniej niż równowartość w złotych 750 euro.

- zewnątrznie zarządzający alternatywnymi spółkami inwestycyjnymi prowadzący działalność na podstawie zezwolenia<sup>\*\*\*</sup> – opłata ustalana na podstawie średniej rocznej sumy wartości aktywów alternatywnych spółek inwestycyjnych oraz unijnych AFI<sup>8)</sup>, zarządzanych przez danego zarządzającego ASI, w wysokości nie wyższej niż iloczyn średniej rocznej sumy wartości tych aktywów oraz stawki nieprzekraczającej 0,008%, jednak nie mniej niż równowartość w złotych 750 euro.

– **w ramach grupy V - z udziałem w kosztach nadzoru netto w wysokości 26%:**

spółki publiczne, których akcje dopuszczone są do obrotu na rynku regulowanym, w przypadku gdy RP jest dla danej spółki państwem macierzystym, lub których akcje wprowadzone są do alternatywnego systemu obrotu, w przypadku gdy RP jest siedzibą danej spółki – opłata ustalana na podstawie kapitału własnego wykazanego w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym tej spółki opublikowanym lub przekazanym do publicznej wiadomości na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, w wysokości nie większej niż 0,01% tego kapitału, jednak nie więcej niż równowartość w złotych 30 000 euro i nie mniej niż równowartość w złotych 1500 euro.

Koszty nadzoru netto to część kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym niepokryta opłatami rocznymi o stałej wysokości oraz wpłatami jednorazowymi. W ramach grup rozliczeniowych poszczególne podmioty partycypują w kosztach nadzoru netto przypadających na grupę proporcjonalnie do udziału w sumie wartości stanowiącej podstawę opłaty.

O ile ustawa nie stanowi inaczej, podstawę obliczenia opłat rocznych o zmiennej wysokości ustala się na podstawie danych pochodzących ze zbadanych sprawozdań finansowych za poprzedni rok kalendarzowy, a w przypadku podmiotów, dla których rok obrotowy obejmuje okres inny niż rok kalendarzowy - danych ze zbadanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony w poprzednim roku kalendarzowym.

Równowartość w złotych kwoty opłaty oblicza się przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego dzień dokonania opłaty.

W przypadku gdy ustawa przewiduje ustalenie opłaty rocznej na podstawie średniej wartości przychodów w okresie trzech lat poprzedzających rok, za który należna jest opłata, podmiot rozpoczynający działalność, z którą wiąże się obowiązek ponoszenia opłaty w okresie pierwszych trzech lat działalności, jako podstawę przyjmuje odpowiednio:

- 1) w pierwszym roku kalendarzowym, za który należna jest opłata - wartość przychodów za rok poprzedni;
- 2) w następnym roku kalendarzowym - średnią wartość przychodów za dwa lata poprzedzające rok, za który wnoszona jest opłata.

**Metoda ustalenia należnej kwoty dla podmiotów rozliczających się w ramach grup:** samoobliczenie według algorytmu określonego w rozporządzeniu Ministra Finansów z wykorzystaniem danych z komunikatu Przewodniczącego KNF powiązane z obowiązkiem złożenia deklaracji według wzoru określonego w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów

**Termin ogłoszenia komunikatu Przewodniczącego KNF z danymi do samoobliczenia dla podmiotów rozliczających się w ramach grup:** do 31 sierpnia danego roku

<sup>7)</sup> Średnią roczną wartość aktywów, zgodnie z art. 236 ust. 2e zdanie drugie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, wylicza się na podstawie wartości aktywów ustalonej na ostatni dzień każdego miesiąca danego roku kalendarzowego, na podstawie danych wykazywanych w sprawozdaniach przekazywanych KNF na podstawie art. 225 ust. 2a tej ustawy.

<sup>\*\*\*</sup> Obowiązek ponoszenia opłaty wynika z art. 236 ust. 2f ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2014 r. poz. 157, z późn. zm.), natomiast w zakresie trybu i terminu wnoszenia opłat konieczna jest nowelizacja rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 grudnia 2015 r. w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. poz. 2347) – prace legislacyjne w tym zakresie są w toku.

<sup>8)</sup> Średnią roczną sumę wartości aktywów alternatywnych spółek inwestycyjnych oraz unijnych AFI, zgodnie z art. 236 ust. 2f zdanie drugie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi wylicza się na podstawie sumy wartości aktywów alternatywnych spółek inwestycyjnych oraz unijnych AFI ustalonej na ostatni dzień każdego miesiąca danego roku kalendarzowego, na podstawie danych wykazywanych w sprawozdaniach przekazywanych KNF na podstawie art. 225 ust. 2a tej ustawy.

**Termin uiszczenia należnej wpłaty dla podmiotów rozliczających się w ramach grup:** do 30 września danego roku

**Termin złożenia deklaracji dla podmiotów rozliczających się w ramach grup:** nie dłużej niż 5 dni od dnia uiszczenia należnej wpłaty

**Opłaty jednorazowe:** występują – opłaty za: (1) zezwolenia, pozwolenia i zgody udzielane przez KNF, o których mowa w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz zatwierdzenie przez KNF zmian w regulaminie, o którym mowa w tej ustawie, (2) złożenie do KNF zawiadomienia oraz przekazanie informacji na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, (3) zezwolenia i zgody udzielane przez KNF na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, (4) uzyskanie przez dany podmiot statusu agencji informacyjnej w związku z wydaniem decyzji, o której mowa w art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, (5) dokonanie wpisu do ewidencji, o której mowa w art. 10 ust. 1 ustawy o ofercie publicznej, tzw. opłata ewidencyjna, (6) dokonanie wpisu do rejestrów, o których mowa w art. 70zb ust. 1 i art. 263 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi\*\*\*\*, (7) zezwolenia i zgody udzielane przez KNF na podstawie przepisów ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, (8) zezwolenia i zgody udzielane przez KNF na podstawie przepisów ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych.

Suma wpłat z tytułu opłat jednorazowych wniesionych w poprzednim roku kalendarzowym pomniejsza wartość kosztów nadzoru pokrywanych w drodze opłat stałych.

**Zbieg obowiązków daninowych w odniesieniu do niektórych podmiotów nadzorowanych:** o ile ustawa nie stanowi inaczej, do ponoszenia opłat rocznych oraz opłat jednorazowych na rynku kapitałowym są zobowiązane także podmioty, które ponoszą opłaty jako podmioty nadzorowane w innych sektorach, a prowadzą na rynku kapitałowym działalność w zakresie lub formie, z którymi ustawodawca powiązał obowiązek daninowy\*\*\*\*\*

## II.2. SEKTOR BANKOWY

**Podstawa prawna:** art. 131a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – **Prawo bankowe** (Dz.U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.) oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tejże ustawy - rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 23 sierpnia 2016 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru bankowego (Dz. U. poz. 1371)

**Przedmiot daniny:** pokrycie kosztów sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego nadzoru bankowego oraz 16,5% kosztów sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego nadzoru nad rynkiem kapitałowym

**Podmioty nadzorowane zobowiązane do wnoszenia wpłat:** banki, w tym banki spółdzielcze, z uwzględnieniem zwolnienia w wysokości 20% dla banków spółdzielczych będących uczestnikami systemu ochrony, o którym mowa w art. 22b ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2015 r. poz. 2170, z późn. zm.)

---

\*\*\*\* Obowiązek ponoszenia opłaty wynika z art. 236 ust. 1c i 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2014 r. poz. 157, z późn. zm.), natomiast w zakresie trybu i terminu wnoszenia opłat konieczna jest nowelizacja rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 grudnia 2015 r. w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. poz. 2347) – prace legislacyjne w tym zakresie są w toku.

\*\*\*\*\* Przykładowo: bank – niezależnie od wpłat na pokrycie kosztów nadzoru bankowego i udziału w kosztach nadzoru nad rynkiem kapitałowym – zobowiązany jest do ponoszenia opłat związanych np. z emisją obligacji lub opłat z tytułu posiadania statusu spółki publicznej – na podstawie odpowiednich wyłączeń jest jednak zwolniony z opłaty jaką ponoszą agenci firm inwestycyjnych czy też z opłaty jaką ponosi podmiot prowadzący rejestr członków funduszu inwestycyjnego. Bank prowadzący działalność maklerską, a nie będąc domem maklerskim, nie ponosi też opłat należnych od domu maklerskiego.

**Podstawa obliczenia wpłaty:** suma aktywów bilansowych banku na dzień 31 grudnia roku poprzedniego a w przypadku banku, w którym rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, do obliczenia należnej wpłaty przyjmuje się sumę aktywów bilansowych tego banku na ostatni dzień roku obrotowego zakończonego w poprzednim roku kalendarzowym; wartość sumy aktywów bilansowych przyjmuje się według danych ze zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych za poprzedni rok kalendarzowy, a w przypadku banków, w których rok obrotowy obejmuje okres inny niż rok kalendarzowy, dane ze zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych za rok obrotowy zakończony w poprzednim roku kalendarzowym

**Stawka wyznaczająca maksymalną wysokość zobowiązania:** 0,024% (wyznaczona w przepisach rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów w maksymalnej dopuszczalnej ustawowo wysokości)

**Metoda ustalenia należnej kwoty:** samoobliczenie według algorytmu określonego w rozporządzeniu Prezesa Rady Ministrów z wykorzystaniem danych z komunikatu Przewodniczącego KNF powiązane z obowiązkiem złożenia deklaracji według wzoru określonego w załączniku do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów

**Termin ogłoszenia komunikatu Przewodniczącego KNF z danymi do samoobliczenia:** do 30 września danego roku

**Termin uiszczenia należnej wpłaty:** do 31 października danego roku

**Termin złożenia deklaracji:** nie dłużej niż 5 dni od dnia uiszczenia należnej wpłaty

**Opłaty jednorazowe:** nie występują

### II.3. SEKTOR UBEZPIECZENIOWY

**Podstawa prawna:** art. 14 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz.U. z 2016 r. poz. 477) oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tejże ustawy - rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 23 sierpnia 2016 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, reasekuracyjną oraz w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego (Dz. U. poz. 1363)

**Przedmiot daniny:** pokrycie kosztów sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, reasekuracyjną oraz w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego oraz 1,5% kosztów sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego nadzoru nad rynkiem kapitałowym

**Podmioty nadzorowane zobowiązane do wnoszenia wpłat:** zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji

**Podstawa obliczenia wpłaty:** łączna wartość składki przypisanej brutto zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji w poprzednim roku kalendarzowym, a w przypadku zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, w którym rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, do obliczenia należnej wpłaty przyjmuje się składkę przypisaną brutto tego zakładu w roku obrotowym zakończonym w poprzednim roku kalendarzowym; wartość składki przypisanej brutto ustala się na podstawie danych ze zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych za poprzedni rok kalendarzowy, a w przypadku zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji, w których rok obrotowy obejmuje okres inny niż rok kalendarzowy, dane ze zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych za rok obrotowy zakończony w poprzednim roku kalendarzowym.

**Stawka wyznaczająca maksymalną wysokość zobowiązania:** 0,14% (wyznaczona w przepisach rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów w maksymalnej dopuszczalnej ustawowo wysokości)

**Metoda ustalenia należnej kwoty:** samoobliczenie według algorytmu określonego w rozporządzeniu Prezesa Rady Ministrów z wykorzystaniem danych z komunikatu Przewodniczącego KNF powiązane z obowiązkiem złożenia deklaracji według wzoru określonego w załączniku do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów

**Termin ogłoszenia komunikatu Przewodniczącego KNF z danymi do samoobliczenia:** do 30 września danego roku

**Termin uiszczenia należnej wpłaty:** do 31 października danego roku

**Termin złożenia deklaracji:** nie dłużej niż 5 dni od dnia uiszczenia należnej wpłaty

**Opłaty jednorazowe:** nie występują