

Warszawa, 17 stycznia 2025 r.
KL/15/5/AZ/2025

Pan
Jurand Drop
Podsekretarz Stanu
Ministerstwo Finansów

Szanowny Panie Ministrze,

W związku z konsultacjami *projektu rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie dokumentów potwierdzających spełnienie warunków prowadzenia działalności w zakresie obsługi kredytów* (numer z wykazu 929), Konfederacja Lewiatan przedstawia swoje stanowisko.

Uprzejmie prosimy o zapoznanie się z naszą analizą oraz rozważenie uwzględnienia jej w toku prac legislacyjnych.

Z wyrazami szacunku



Maciej Witucki
Prezydent Konfederacji Lewiatan

**W ZAŁĄCZENIU: STANOWISKO KONFEDERACJI LEWIATAN DOT. PROJEKTU ROZPORZĄDZENIA
MINISTRA FINANSÓW W SPRAWIE DOKUMENTÓW POTWIERDZAJĄCYCH SPEŁNIENIE
WARUNKÓW PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE OBSŁUGI KREDYTÓW**

STANOWISKO KONFEDERACJI LEWIATAN DOT. PROJEKTU ROZPORZĄDZENIA MINISTRA FINANSÓW W SPRAWIE DOKUMENTÓW POTWIERDZAJĄCYCH SPEŁNIENIE WARUNKÓW PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE OBSŁUGI KREDYTÓW (dalej jako „Projekt”)

Względem Projektu przedstawiamy poniższe uwagi:

I. Uwaga o charakterze ogólnym

W Projekcie powinno znaleźć się odesłanie do wytycznych EBA (EBA/GL/2023/09) dotyczących oceny odpowiedniej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego, jako całości, w podmiotach obsługujących kredyty, w rozumieniu dyrektywy (UE) 2021/2167. Z ww. wytycznych EBA pkt 51 wynika, iż procedury nadzorcze powinny zapewniać, aby informacje udostępniane właściwym organom przez POKi w trakcie procesu udzielania zezwolenia były w stosownych przypadkach wykorzystywane, w miarę możliwości, na potrzeby oceny odpowiedniej wiedzy i doświadczenia.

II. Uwagi względem oświadczeń i informacji

- 1) Co do formy, w nawiązaniu do **§ 3 Projektu**, istnieje wątpliwość czy forma dokumentu - dołączana do wniosku o udzielenie zezwolenia przez KNF - w postaci oświadczenia jest wystarczająca. Jednoznacznie nie wynika z Projektu, co notariusz, rada nadzorcza albo rada dyrektorów w rzeczywistości potwierdza: podpis osoby składającej oświadczenie czy też dokument na podstawie, którego takie oświadczenie zostało złożone. Przynajmniej wymaga to doprecyzowania, a kierunek który wskazujemy – z przyczyn bezpieczeństwa – powinien iść w stronę notariusza potwierdzającego dokumentację.
- 2) Względem **§ 2 pkt. 5 oraz pkt. 6** należy doprecyzować jakiego okresu (przedział czasowy) poprzedzającego dzień złożenia wniosku oświadczenie powinno dotyczyć. Bez tej informacji wymóg będzie rodził istotne wątpliwości interpretacyjne.

- 3) Względem § 2 pkt 8, 9 oraz 10 należy zauważyć iż zgodnie z art. 6 ust. 2 ustawy z dnia 20 grudnia 2024 r. o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów przepisy art. 6 ust. 1 pkt 3 lit. c oraz d stosuje się także do osób posiadających znaczny pakiet akcji lub udziałów. Powstaje zatem pytanie: czy w związku z tym zostanie doprecyzowane w treści rozporządzenia, że dokumenty, oświadczenia i informacje (potwierdzenie, że nie toczy się postępowanie upadłościowe ani restrukturyzacyjne oraz że nie nastąpiło skazanie) powinny dotyczyć również osób posiadających znaczny pakiet akcji lub udziałów?

Konfederacja Lewiatan, KL/15/5/AZ/2025