

Warszawa, dnia 18 lutego 2025 r.

Poz. 207

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 15 lutego 2025 r.

**w sprawie dokumentów potwierdzających spełnienie warunków uzyskania zezwolenia na prowadzenie działalności
w zakresie obsługi kredytów**

Na podstawie art. 6 ust. 4 ustawy z dnia 20 grudnia 2024 r. o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów (Dz. U. z 2025 r. poz. 146) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa rodzaj i formę dokumentów potwierdzających spełnienie warunków, o których mowa w art. 6 ust. 1 pkt 3 lit. b–e ustawy z dnia 20 grudnia 2024 r. o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów, zwanej dalej „ustawą”.

§ 2. 1. Dokumenty potwierdzające spełnienie warunków, o których mowa w art. 6 ust. 1 pkt 3 lit. b–e ustawy, obejmują:

- 1) oświadczenia o zezwoleniach, zgodach, rejestracjach lub wpisach, uzyskanych w okresie 5 lat poprzedzających dzień złożenia wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności w zakresie obsługi kredytów, w związku z wykonywaną lub planowaną działalnością na rynku finansowym albo pełnieniem funkcji w podmiotach prowadzących działalność na rynku finansowym, z podaniem daty lub przyczyn:
 - a) udzielenia zezwolenia lub zgody, rejestracji, wpisu lub niezgłoszenia sprzeciwu,
 - b) złożenia wniosku o udzielenie zezwolenia lub zgody, rejestracji lub wpisu,
 - c) odmowy udzielenia lub cofnięcia zezwolenia lub zgody, rejestracji, wpisu lub zgłoszenia sprzeciwu,
 - d) zaniechania podejmowania czynności w odniesieniu do wniosku o udzielenie zezwolenia lub zgody, rejestracji, wpisu lub niezgłoszenia sprzeciwu, a także zrzeczenia się zezwolenia;
- 2) oświadczenia o prowadzonych przez właściwe organy nadzoru, w okresie 5 lat poprzedzających dzień złożenia wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności w zakresie obsługi kredytów, postępowaniach z wniosku lub zawiadomienia osób wchodzących w skład organu zarządzającego wnioskodawcy, dotyczących zamiaru nabycia albo objęcia akcji lub udziałów instytucji kredytowej, banku, zakładu ubezpieczeń, firmy inwestycyjnej, instytucji pieniądza elektronicznego, instytucji płatniczej lub dostawcy usług finansowania społecznościowego, z podaniem organu prowadzącego to postępowanie, daty jego wszczęcia i zakończenia, oznaczenia podmiotu, którego dotyczył ten zamiar, oraz wyników postępowania;
- 3) oświadczenia o funkcjach zarządczych, które osoba wchodząca w skład organu zarządzającego wnioskodawcy pełni lub pełniła w podmiotach innych niż określone w pkt 2;
- 4) oświadczenia, że w okresie 5 lat poprzedzających dzień złożenia wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności w zakresie obsługi kredytów w stosunku do osób wchodzących w skład organu zarządzającego wnioskodawcy:
 - a) były podejmowane środki nadzorcze przez właściwy organ nadzoru w związku z nieprawidłowościami w działalności innych podmiotów podlegających nadzorowi właściwego organu nadzoru, w których osoby te były członkami organu zarządzającego w okresie wystąpienia nieprawidłowości, w związku z którymi podjęto środki nadzorcze, albo
 - b) nie były podejmowane środki, o których mowa w lit. a;

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 2710).

- 5) oświadczenia o postępowaniach o przestępstwa ścigane z oskarżenia publicznego lub przestępstwa skarbowe oraz o postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, postępowaniem naprawczym lub postępowaniem restrukturyzacyjnym, prowadzonych wobec podmiotów, w których osoby wchodzące w skład organu zarządzającego wnioskodawcy pełnią lub pełniły funkcje zarządcze lub w których posiadają lub posiadały udziały równe lub przekraczające 10 % ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub w kapitale zakładowym, toczących się w okresie 5 lat poprzedzających dzień złożenia wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności w zakresie obsługi kredytów;
- 6) oświadczenia o postępowaniach sądowych w sprawach o przestępstwa ścigane z oskarżenia publicznego lub przestępstwa skarbowe oraz w sprawach gospodarczych, postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, postępowaniem naprawczym lub postępowaniem restrukturyzacyjnym, a także o postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, postępowaniem naprawczym lub postępowaniem restrukturyzacyjnym, prowadzonych wobec podmiotu, w którym osoby wchodzące w skład organu zarządzającego wnioskodawcy posiadają udział równy lub przekraczający 10 % ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub w kapitale zakładowym, zakończonych w okresie 5 lat poprzedzających dzień złożenia wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności w zakresie obsługi kredytów;
- 7) oświadczenia, że wobec osób wchodzących w skład organu zarządzającego wnioskodawcy nie toczą się postępowania upadłościowe albo restrukturyzacyjne ani nie została ogłoszona upadłość;
- 8) informacje o osobie z Krajowego Rejestru Karnego, a w przypadku osób wchodzących w skład organu zarządzającego wnioskodawcy, które w okresie 5 lat poprzedzających dzień złożenia wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności w zakresie obsługi kredytów miały miejsce zamieszkania poza Rzeczpospolitą Polską, także informacje wydane przez właściwy organ państwa, w którym osoba ta miała w tym okresie miejsce zamieszkania, opatrzone datą nie wcześniejszą niż 3 miesiące przed dniem złożenia wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytów;
- 9) oświadczenia o braku skazania prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, przestępstwa skarbowe i wykroczenia, o których mowa w art. 6 ust. 1 pkt 3 lit. d ustawy;
- 10) oświadczenia o:
 - a) ukończonych szkołach ponadpodstawowych, ze wskazaniem poziomu wykształcenia oraz nazwy i roku ukończenia szkoły – w przypadku braku wyższego wykształcenia,
 - b) ukończonych studiach wyższych, ze wskazaniem nazwy uczelni, wydziału i kierunku, trybu, stopnia, uzyskanego tytułu zawodowego i roku ukończenia studiów,
 - c) ukończonych studiach III stopnia lub uzyskanych tytułach i stopniach naukowych, ze wskazaniem nazwy uczelni lub instytutu naukowego, wydziału i kierunku, uzyskanego tytułu lub stopnia naukowego, roku ukończenia studiów albo roku uzyskania tytułu lub stopnia naukowego,
 - d) ukończonych studiach podyplomowych, aplikacjach, szkoleniach specjalistycznych i innych formach uzupełniającego kształcenia, ze wskazaniem nazwy uczelni lub instytucji organizującej kształcenie, przedmiotu i roku ukończenia kształcenia;
- 11) życiorysy zawodowe zawierające w szczególności informacje o miejscach pracy, zajmowanych stanowiskach i pełnionych funkcjach oraz prowadzonej działalności gospodarczej ze wskazaniem przedmiotu tej działalności i okresu jej prowadzenia, w tym o zakresie zadań i odpowiedzialności związanych z pełnieniem funkcji w podmiotach prowadzących działalność na rynku finansowym oraz o ukończonych szkoleniach zawodowych.

2. W przypadku gdy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego wnioskodawcy mają miejsce zamieszkania poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast informacji z Krajowego Rejestru Karnego, o której mowa w ust. 1 pkt 8, składają informację z odpowiedniego rejestru, takiego jak rejestr sądowy, albo, w przypadku braku takiego rejestru, inny równoważny dokument wydany przez właściwy organ sądowy lub administracyjny państwa miejsca ich zamieszkania.

3. Przepisy ust. 1 pkt 7–9 i ust. 2 stosuje się także do osób posiadających znaczny pakiet akcji lub udziałów.

§ 3. Dokumenty, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 1–7 i 9–11, są sporządzane na piśmie utrwalonym w postaci elektronicznej albo papierowej i opatrywane podpisem poświadczonym przez notariusza.

§ 4. Do dokumentów w języku obcym dołącza się tłumaczenia na język polski sporządzone przez tłumacza przysięgłego.

§ 5. Urzędowe odpisy dokumentów wydane przez organ właściwy dla miejsca zamieszkania osób składających odpisy dokumentów lub dla miejsca prowadzenia przez nie działalności powinny być poświadczone przez apostille, w przypadku gdy dokumenty te pochodzą z państwa będącego stroną Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, sporządzonej w Hadze dnia 5 października 1961 r. (Dz. U. z 2005 r. poz. 938 i 939), albo przez legalizację, w przypadku gdy pochodzą one z państwa niebędącego stroną tej konwencji.

§ 6. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 19 lutego 2025 r.