UZASADNIENIE

**Cel wprowadzenia przepisów**

Celem projektu jest usunięcie bariery administracyjnej polegającej na umożliwieniu systemowego mechanizmu dostępu do danych przedsiębiorcy posiadającego konto płatnika składek w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych (ZUS) dla niektórych podmiotów weryfikujących sytuację gospodarczą i finansową przedsiębiorcy. Wdrożenie tego rozwiązania ograniczy biurokrację, przyspieszy procesy decyzyjne i zwiększy efektywność gospodarki. Projekt ustawy stanowi propozycję deregulacji nr MC-17-190.

1. **Obecny stan faktyczny i prawny**

Obecnie sprawdzenie rzetelności partnera biznesowego lub kontrahenta czy też udostępnianie informacji o nim w związku z prowadzeniem działalności gospodarczej m.in. salda rozliczeń na koncie płatnika składek, liczby zgłoszonych osób do ubezpieczeń w ZUS, na potrzeby oceny kredytowej jest czasochłonne z uwagi na konieczność jej wcześniejszego uzyskania, oczekiwania na jego wystawienie i przekazanie tych informacji do banku lub instytucji finansowej. Stanowi to utrudnienie organizacyjne dla przedsiębiorców, wpływa na efektywność instytucji i organów obsługujących, a także w ostateczności na płynność obrotu gospodarczego.

Dodatkowo przedsiębiorcy muszą dokonywać oceny wiarygodności swoich partnerów handlowych głównie w oparciu o dokumenty papierowe.

Podkreślając potrzebę zmiany, można odwołać się do raportu o stanie sektora małych i średnich przedsiębiorstw Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (PARP) z 2024 r., zgodnie z którym kredyty i pożyczki krajowe stanowią 12,1% źródeł finansowania nakładów inwestycyjnych w małych i średnich przedsiębiorstwach. Według danych tego raportu przedsiębiorstwa należące do MSP wygenerowały 45,3% PKB (dane za 2021 r.).

Ocena przez bank zdolności kredytowej jest jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem związanym z prowadzeniem działalności bankowej. Dla celu ustalenia, czy kredytobiorca ma zdolność kredytową, niezbędne jest przeprowadzenie przez bank badania różnych obszarów jego aktywności. Ubiegający się o kredyt, w tym również przedsiębiorca, jest bowiem zobowiązany do przedłożenia bankowi dokumentów i informacji niezbędnych do dokonania oceny zdolności kredytowej. Z kolei bank, stosownie do przyjętej regulacji, uzależnia udzielenie kredytu od dokonanej oceny zdolności kredytowej ubiegającego się o kredyt. Po zawarciu umowy kredytu kredytobiorca jest zobowiązany do umożliwienia bankowi podejmowania wszelkich czynności, które są niezbędne do dokonania oceny jego zdolności kredytowej oraz kontroli spłaty i wykorzystania kredytu. Należy więc dbać o kompletność dostarczanej do banku dokumentacji, w tym o dostarczenie niezbędnych dokumentów/zaświadczeń z urzędów i instytucji – w zakresie ubezpieczeń, z ZUS, zaświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek, lub rozliczenia salda na koncie płatnika składek. Cyfrowy dostęp pozwoliłby bankowi, za zgodą wnioskodawcy, pobrać dane automatycznie – skracając czas analizy i zmniejszając obciążenia.

Kolejną, bardzo istotną kwestią jest weryfikacja rzetelności partnera biznesowego/kontrahenta. Procedurę KYC[[1]](#footnote-1) reguluje ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2025 r. poz. 644), gdzie w art. 33 i nast. wskazano, że instytucje obowiązane stosują wobec swoich klientów środki bezpieczeństwa finansowego. Procedura KYC dotyczy m.in. banków, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, przedsiębiorców prowadzących działalność kantorową, przedsiębiorców prowadzących działalność polegającą na obrocie lub pośrednictwie w obrocie dziełami sztuki, przedmiotami kolekcjonerskimi oraz antykami, podmiotów prowadzących działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych. Na potrzeby wskazanej procedury instytucje proszą także o aktualizowanie dokumentów, składanie oświadczeń, wyjaśnienia. Aktualnie ocena ta jest wykonywana bez jakiegokolwiek automatyzmu, tj. w oparciu o analizę dokumentów.

Można również wskazać, że w okresie pandemii COVID-19 Polski Fundusz Rozwoju S.A. (PFR) wykorzystywał dane z ww. publicznych rejestrów celem oceny kwalifikacji przedsiębiorcy do otrzymania subwencji finansowej z Tarczy Finansowej. PFR pozyskiwał z ZUS informacje dotyczące stanu zatrudnienia oraz salda na koncie płatnika składek. Stan zatrudnienia ustalano na podstawie imiennych raportów rozliczeniowych za określony okres, przekazując dane w podziale na liczbę pracowników, liczbę etatów oraz liczbę współpracowników. PFR wykorzystywał te dane do weryfikacji wniosków o subwencje finansowe oraz do późniejszego rozliczania i ustalania wysokości kwoty podlegającej zwrotowi. Weryfikacja obejmowała sprawdzenie zgodności danych zawartych w oświadczeniach przedsiębiorców z informacjami z baz danych ZUS, KAS oraz innych rejestrów publicznych, takich jak KRS, CEIDG czy GUS.

Aktualnie brakuje systemowego mechanizmu dostępu do danych z ZUS i KAS potrzebnych do oceny sytuacji przedsiębiorców. Propozycja zakłada utworzenie cyfrowego narzędzia, które – za zgodą przedsiębiorcy – umożliwi automatyczne pobieranie danych przez uprawnione instytucje. To rozwiązanie ograniczy biurokrację, przyspieszy procesy decyzyjne i zwiększy efektywność gospodarki.

**Spodziewane korzyści**

Przewiduje się, że wdrożenie projektowanych zmian przyczyni się przede wszystkim do:

* automatyzacji i przyspieszenia procesów oceny wiarygodności finansowej,
* zmniejszenia obciążenia administracyjnego dla przedsiębiorców,
* ułatwienia pozyskiwania danych przez banki, instytucje finansowe, kontrahentów,
* większej przejrzystości i rzetelności informacji gospodarczej,
* wzrostu efektywności procesów kredytowych.
1. **Zakres zmian**

Wprowadzane rozwiązanie polega na nowelizacji przepisów art. 45 i art. 50 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 350, z późn. zm.) poprzez rozszerzenie katalogu podmiotów uprawnionych do pozyskiwania danych z ZUS (art. 50 tej ustawy), jak również poprzez rozszerzenie zakresu danych ewidencjonowanych na koncie płatnika (art. 45 tej ustawy).

Przepisy zawarte w art. 50 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych wskazują podmioty i organy, którym ZUS udostępnia dane z kont płatników składek dla celów realizacji obowiązków ustawowych. Są to m.in. sądy i prokuratorzy, organy podatkowe, Państwowa Inspekcja Pracy, Policja, Straż Graniczna, Służba Więzienna, komornicy sądowi i organy egzekucyjne w rozumieniu ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz. U. z 2025 r. poz. 132, z późn. zm.), minister właściwy do spraw gospodarki oraz minister właściwy do spraw rodziny, pracy i zabezpieczenia społecznego, organy realizujące świadczenia rodzinne, świadczenia z funduszu alimentacyjnego oraz świadczenia wychowawcze, ośrodki pomocy społecznej, Komisja Nadzoru Finansowego, wojewodowie, Agencja Rozwoju Przemysłu S.A. i PFR S.A.

Dlatego w celu umożliwienia realizacji celu projektu powyższą listę podmiotów uprawnionych poszerzono o banki, instytucje finansowe, instytucje kredytowe, instytucje pożyczkowe wymienione w art. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2024 r. poz. 1646, z późn. zm.), a także inne podmioty (osoby prawne, jednostki organizacyjne lub osoby fizyczne będące przedsiębiorcami) weryfikujące płatnika składek (przedsiębiorcę) w zakresie jego sytuacji finansowej czy gospodarczej.

Dostęp do określonych danych z konta płatnika pozwoli ww. podmiotom na potwierdzenie, czy przedsiębiorca kwalifikuje się do uzyskania kredytu, a także umożliwi zweryfikowanie jego rzetelności jako partnera biznesowego/kontrahenta w zakresie wypełniania przez niego obowiązków publicznoprawnych (terminowego opłacania należnych składek, do których poboru zobowiązany jest ZUS), a tym samym zweryfikowania jego płynności finansowej.

Dane podlegające udostępnieniu, zewidencjonowane na koncie płatnika składek w ZUS, to:

* + numer NIP lub numer identyfikacyjny REGON, a jeżeli nie nadano tych numerów lub jednego z nich – numer PESEL lub serię i numer dowodu osobistego albo paszportu,
	+ nazwa skrócona lub imię i nazwisko,
	+ okres rozliczeniowy,
	+ stan rozliczeń należnych składek, do poboru których uprawniony jest ZUS.

Dostęp do takich danych będzie możliwy za zgodą przedsiębiorcy, jako właściciela swoich danych, przy czym udzielona zgoda uprawnia do jednokrotnego uzyskania danych.

Zgoda wraz z danymi identyfikującymi osobę lub podmiot uprawniony do dostępu do danych płatnika składek będzie przekazywana do ZUS za pośrednictwem podmiotu uprawnionego wraz z wnioskiem o udostępnienie danych albo przez płatnika składek bezpośrednio do ZUS, a podmiot uprawniony występować będzie do ZUS o udostępnienie danych płatnika składek.

Zgoda płatnika składek, jako warunek uprawniający do dostępu do danych, będzie zapisywana na jego koncie w ZUS, o którym mowa w art. 45 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, a tym samym o przedmiotową zgodę rozszerzeniu ulegnie zakres dotychczas ewidencjonowanych na tym koncie danych. Dzięki tej zgodzie uprawnione podmioty mogłyby drogą elektroniczną uzyskać zestaw aktualnych i potrzebnych danych do wyżej wskazanych celów.

Z powyższych względów proponuje się zmiany do art. 45 i art. 50 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

Zmiana ta będzie oznaczała również dostosowanie przez ZUS jego systemu informatycznego do udostępnienia danych zapisanych na kontach płatników składek w ZUS.

Z powyższych powodów konieczna jest interwencja ustawodawcy.

**Szczegółowe zmiany w projekcie ustawy**

**Zmiana ustawy** **z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (art. 1)**

**Art. 1 pkt 1 (zmiana poprzez dodanie pkt 4 w ust. 1 w art. 45)**

Na koncie płatnika składek będzie zapisywana informacja o zgodzie, o której mowa w art. 50 ust. 28 i 30, wraz z danymi osoby lub podmiotu, któremu płatnik składek udzielił zgody na dostęp do danych i informacji zgromadzonych na jego koncie płatnika składek.

**Art. 1 pkt 2 lit. a (zmiana w art. 50 ust. 7)**

Zgodnie z obowiązującym przepisami art. 50 ust. 7 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych,w przypadku udostępniania przez ZUS danych zgromadzonych na koncie płatnika składek, podmiot wnioskujący o ich udostępnienie musi podać imię i nazwisko lub nazwę skróconą płatnika składek oraz numery, o których mowa w art. 35 ust. 1 pkt 2, tj. NIP albo REGON, a jeżeli płatnikowi składek nie nadano tych numerów lub jednego z nich – numer PESEL lub serię i numer dowodu osobistego albo paszportu, lub jeden z nich, jeżeli jest wystarczający do identyfikacji płatnika składek.

Zatem również w przypadku udostępnienia danych, o których mowa w projekcie, konieczne jest uzupełnienie przepisu wskazującego na ten obowiązek przez podmioty, które będą występować do ZUS o udostępnienie danych w zakresie niezbędnym do zrealizowania wniosku płatnika składek o udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej lub świadczenie innej usługi, o których mowa w Prawie bankowym, albo w zakresie niezbędnym do zweryfikowania sytuacji finansowej i gospodarczej płatnika składek będącego przedsiębiorcą.

**Art. 1 pkt 2 lit. b (dodanie ust. 28–31 do art. 50)**

W zakresie niezbędnym do zrealizowania przez banki, instytucje finansowe oraz instytucje kredytowe wniosku płatnika składek o udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej lub świadczenie innej usługi, o których mowa w art. 5 i art. 6 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, albo w zakresie niezbędnym do zweryfikowania sytuacji finansowej i gospodarczej płatnika składek przez osoby prawne, jednostki organizacyjne lub osoby fizyczne będące przedsiębiorcami, ZUS będzie udostępniał dane dotyczące płatnika składek zewidencjonowane na jego koncie płatnika składek w ZUS. Wskazane przepisy Prawa bankowego wyszczególniają czynności bankowe, którymi są m.in. udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw, udzielanie pożyczek pieniężnych oraz nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych.

Zakres udostępnianych danych przez ZUS to:

* dane identyfikacyjne (NIP lub REGON, a jeżeli nie nadano tych numerów lub jednego z nich – numer PESEL lub serię i numer dowodu osobistego albo paszportu, a także imię i nazwisko lub nazwę skróconą – w przypadku płatników będących osobami fizycznymi, a nazwę skróconą w przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych),
* okres rozliczeniowy oraz stan rozliczeń należnych składek, do poboru których uprawniony jest ZUS, czyli składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Solidarnościowy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz Fundusz Emerytur Pomostowych.

Przepis określi podmioty uprawnione jako:

* banki, instytucje finansowe, instytucje kredytowe, a także instytucjom pożyczkowym, zdefiniowane w art. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
* osoby prawne, jednostki organizacyjne lub osoby fizyczne będące przedsiębiorcami upoważnione przez płatnika składek do wglądu do jego danych w ZUS.

Dane będą udostępniane przez ZUS wyłącznie w formie elektronicznej, uwzględniając niezbędną ich ochronę wskazaną w przepisach dotyczących ochrony danych osobowych.

Zgoda będzie zapisywana na koncie płatnika składek i będzie uprawniać do jednorazowego dostępu do danych i będzie mogła być udzielona na dwa sposoby, albo:

* osobie lub podmiotowi uprawnionemu i przekazywana jest do Zakładu wraz z wnioskiem o udostępnienie danych, albo
* udzielana bezpośrednio Zakładowi.

Zgoda udzielona przez płatnika składek koncie podmiotowi lub osobie fizycznej identyfikowanych za pomocą:

* imienia i nazwiska oraz numeru PESEL – w przypadku osób fizycznych będących przedsiębiorcami, a w razie gdy nie nadano jej numeru PESEL – serią i numerem dowodu osobistego lub paszportu,
* nazwą oraz numerem NIP albo REGON – w przypadku podmiotów innych niż osoby osoba fizyczna.

**Wejście w życie przepisów**

Projektowane zmiany będą mogły wejść w życie od pierwszego dnia miesiąca po upływie 12 miesięcy od dnia ogłoszenia, z uwagi na konieczność zagwarantowania niezbędnego czasu do dostosowania systemu informatycznego przez ZUS do realizacji przepisu.

Brak jest konieczności zamieszczania przepisów przejściowych.

W ocenie projektodawcy przedmiot projektowanej regulacji nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.

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

Przewidywane rozwiązania mają pozytywny wpływ na przedsiębiorców poprzez automatyzację i przyspieszenie procesów oceny wiarygodności finansowej, zmniejszenie obciążenia administracyjnego dla przedsiębiorców, ułatwienia pozyskiwania danych przez banki, instytucje finansowe, kontrahentów, większej przejrzystości i rzetelności informacji gospodarczej, a także wzrost efektywności procesów kredytowych.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2025 r. poz. 677) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2024 r. poz. 806, z późn. zm.) projekt ustawy został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej oraz w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie „Rządowy Proces Legislacyjny”.

Projektowana ustawa 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. poz. 2039, z późn. zm.) i w związku z tym nie podlega notyfikacji.

Projektowane rozwiązania nie stwarzają zagrożeń korupcyjnych.

1. Tj. Poznaj Swego Klienta (ang. Know Your Client) [↑](#footnote-ref-1)