

Projekt z dnia 18 grudnia 2017 r.

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW

z dnia2018 r.

w sprawie czynności kontrolnych Komisji Nadzoru Finansowego w krajowych instytucjach płatniczych

Na podstawie art. 103 ust. 6 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowe zasady i tryb wykonywania czynności kontrolnych w krajowych instytucjach płatniczych przez pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, dalej UKNF.

§ 2. 1. Czynności kontrolne wykonują upoważnieni pracownicy UKNF, zwani dalej "inspektorami".

2. Czynności kontrolne wykonywane są w zespołach co najmniej dwuosobowych.

3. Pracami zespołu kontrolnego kieruje wyznaczony w tym celu inspektor, zwany dalej „kierującym kontrolą”.

§ 3. Dokumentami upoważniającymi do wykonywania czynności kontrolnych są:

- 1) upoważnienie do przeprowadzenia kontroli w jednostce kontrolowanej wydane przez Przewodniczącego KNF lub upoważnioną przez niego osobę;
- 2) legitymacja służbowa.

§ 4. 1. Kierujący kontrolą niezwłocznie po przybyciu zespołu kontrolnego do pomieszczeń jednostki kontrolowanej zawiadamia o tym prezesa zarządu, a w razie jego nieobecności zastępującego go członka zarządu, lub w przypadku jednostki nieposiadającej zarządu osobę odpowiedzialną za zarządzanie tym podmiotem niepodlegającą służbowo innej osobie. W razie ich nieobecności kierujący kontrolą zawiadamia innego pracownika kontrolowanej jednostki wyznaczonego do kierowania jej pracami.

2. Przed przystąpieniem do wykonywania czynności kontrolnych inspektorzy okazują dokumenty wymienione w § 3, a kierujący kontrolą informuje jednostkę kontrolowaną o jej prawach i obowiązkach w trakcie kontroli.

3. Kierujący kontrolą odnotowuje w sposób przyjęty w jednostce kontrolowanej fakt przeprowadzenia czynności kontrolnych.

4. O rozpoczęciu czynności kontrolnych powinni zostać poinformowani pracownicy jednostki kontrolowanej w sposób przyjęty w jednostce kontrolowanej.

5. Czynności kontrolne powinny być wykonywane w dniach i godzinach pracy jednostki kontrolowanej lub w czasie faktycznego wykonywania działalności gospodarczej przez jednostkę kontrolowaną.

§ 5. 1. Zespół kontrolny powinien badać dokumenty źródłowe w pomieszczeniach jednostki kontrolowanej. W uzasadnionych przypadkach i za zgodą jednostki kontrolowanej badanie może odbyć się w UKNF pod warunkiem pisemnego powiadomienia jednostki kontrolowanej, które dokumenty źródłowe będą badane w UKNF.

2. Kierownictwo jednostki kontrolowanej zapewnia inspektorom warunki do sprawnego przeprowadzenia czynności kontrolnych, w szczególności zapewnia pomieszczenia spełniające wymogi BHP i udostępnia do korzystania niezbędne urządzenia techniczne.

3. Inspektor wykonujący czynności kontrolne zwraca się do jednostki kontrolowanej o sporządzenie kopii dokumentów i nośników informacji, oraz opartych na tych dokumentach opracowań, zestawień i obliczeń.

4. Inspektor wykonujący czynności kontrolne zwraca się do pracownika jednostki kontrolowanej o udzielenie wyjaśnień ustnych lub pisemnych z zakresu objętego kontrolą.

5. W przypadku, gdy dokument jednostki kontrolowanej sporządzony jest w języku obcym, inspektor może zwrócić się do jednostki kontrolowanej o przedstawienie dokumentu w oryginale i przetłumaczonego na język polski przez tłumacza przysięgłego.

§ 6. Kierujący kontrolą organizuje spotkanie końcowe z kierownictwem jednostki kontrolowanej w celu przedstawienia wyników kontroli i omówienia stwierdzonych nieprawidłowości. Na spotkanie końcowe może być zaproszony, za pośrednictwem jednostki kontrolowanej, przedstawiciel rady nadzorczej, o ile rada nadzorcza została powołana, oraz biegły rewident badający sprawozdanie finansowe tej jednostki.

§ 7. 1. Protokół z przeprowadzonych czynności kontrolnych zawiera ustalenia kontroli, w tym informacje o stwierdzonych naruszeniach przepisów prawa i innych nieprawidłowościach występujących w działalności jednostki kontrolowanej.

2. W protokole zamieszcza się także:

- 1) nazwę jednostki, w której przeprowadzono kontrolę i jej adres;
- 2) imię i nazwisko kierującego jednostką kontrolowaną, a w miarę potrzeby także osób kierujących komórkami organizacyjnymi oraz datę objęcia przez nich stanowisk;
- 3) imię, nazwisko i stanowisko służbowe kierującego kontrolą;
- 4) datę rozpoczęcia i zakończenia kontroli z wymienieniem ewentualnych przerw w trakcie jej trwania;
- 5) wskazanie zakresu podejmowanych czynności, daty badania, na którą dokonano ustaleń oraz okresu objętego kontrolą;
- 6) wyszczególnienie załączników stanowiących część składową protokołu;
- 7) dane o liczbie egzemplarzy sporządzonego protokołu wraz z załącznikami oraz wskazanie odbiorców protokołu;
- 8) informacje o stanowisku podmiotu kontrolowanego do ustaleń zawartych w protokole z kontroli;
- 9) zastrzeżenie, że protokół zawiera informacje prawnie chronione;
- 10) datę i miejsce podpisania protokołu.

§ 8. Protokół sporządza się w dwóch lub trzech jednobrzmiących egzemplarzach w terminie 30 dni roboczych od daty zakończenia czynności kontrolnych i przeznacza dla:

- 1) zarządu jednostki kontrolowanej lub w przypadku jednostki nieposiadającej zarządu osoby odpowiedzialnej za zarządzanie tym podmiotem niepodlegającej służbowo innej osobie;
- 2) rady nadzorczej jednostki kontrolowanej, o ile rada nadzorcza została powołana;
- 3) UKNF.

§ 9. 1. Po podpisaniu protokołu nie dokonuje się w nim jakichkolwiek zmian, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Oczywiste omyłki pisarskie w protokole prostuje kierujący kontrolą i parafuje sprostowania. O sprostowaniu oczywistych omyłek pisarskich w protokole informuje się pisemnie jednostkę kontrolowaną.

§ 10. 1. Protokół podpisują i parafują każdą jego stronę kierujący kontrolą oraz w przypadku zarządu jednoosobowego - członek zarządu, w przypadku zarządu wieloosobowego dwaj członkowie zarządu jednostki kontrolowanej, natomiast w przypadku

jednostki nieposiadającej zarządu osoba odpowiedzialna za zarządzanie tym podmiotem niepodlegająca służbowo innej osobie.

2. Termin na podpisanie protokołu i przekazanie do UKNF wynosi 14 dni roboczych licząc od daty doręczenia protokołu jednostce kontrolowanej.

3. Protokół może być podpisany bez zastrzeżeń, z zastrzeżeniami lub umotywowanymi wyjaśnieniami co do faktów i ustaleń w nim zawartych.

4. Zastrzeżenia lub wyjaśnienia, o których mowa w ust. 3, jednostka kontrolowana sporządza w formie pisemnej i dołącza do każdego egzemplarza protokołu.

§ 11. Odmowa podpisania protokołu przez jednostkę kontrolowaną lub zwłoka w jego podpisaniu i przekazaniu do UKNF nie wpływa na jego ważność oraz prowadzenie czynności pokontrolnych.

§ 12. 1. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości Komisja Nadzoru Finansowego przedstawia jednostce kontrolowanej zalecenia pokontrolne, podpisane przez Przewodniczącą KNF lub upoważnioną przez niego osobę.

2. Zalecenia pokontrolne są przekazywane zarządowi i radzie nadzorczej jednostki kontrolowanej, ile rada nadzorcza została powołana, lub w przypadku jednostki nieposiadającej zarządu osobie odpowiedzialnej za zarządzanie tym podmiotem niepodlegającej służbowo innej osobie nie później niż w terminie 30 dni roboczych od daty doręczenia Komisji Nadzoru Finansowego podpisanego protokołu.

3. W przypadku wniesienia zastrzeżeń lub wyjaśnień do protokołu z kontroli, o których mowa w § 10 ust.3 stanowisko do nich jest dołączane do zaleceń, o których mowa w ust.2, i podpisywane przez Przewodniczącą KNF lub upoważnioną przez niego osobę.

§ 13. W uzasadnionych przypadkach terminy, o których mowa w § 8 i § 12 ust.2 mogą być przedłużone o kolejne 30 dni roboczych.

§ 14. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW

Wydatki ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Saldo ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													

Źródła finansowania	Wejście w życie rozporządzenia nie wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowych wydatków z budżetu państwa. Jednocześnie nie przewiduje się zwiększenia wydatków ani zmniejszenia dochodów budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
	(dodaj/usuń)							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
	(dodaj/usuń)							
Niemierzalne	(dodaj/usuń)							
	(dodaj/usuń)							

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.
--	---

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

X nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwrotnej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:		<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.		<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy	
Komentarz:			
9. Wpływ na rynek pracy			
Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.			
10. Wpływ na pozostałe obszary			
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:		<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe <input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie	
Omówienie wpływu		Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10.	
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego			
Wykonanie przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z jego wejściem w życie.			
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?			
Ewaluacja efektów projektu będzie dokonywana w toku bieżących czynności wykonywanych przez Komisje Nadzoru Finansowego.			
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)			
Brak.			

UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 103 ust. 6 ustawy o usługach płatniczych, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, do określenia, w drodze rozporządzenia, szczegółowych zasad i trybu wykonywania czynności kontrolnych w krajowych instytucjach płatniczych przez pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, dalej UKNF. Nowelizacja wprowadzona została do projektu ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych wraz z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35) zmieniającą szereg innych przepisów w zakresie nadzoru KNF nad podmiotami rynku finansowego.

Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepis wykonawczy, który ma być wydany na jego podstawie, jest niezbędny dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Rozporządzenie zostanie wydane po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego.

Rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE) w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. poz. 1414, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Rozwoju i Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa oraz § 138 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006 i 1204) projekt został udostępniony na stronie rządowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie wpływają lub w minimalnym stopniu wpływają na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 103 pkt 1a ustawy o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1829 z późn.zm.).

Rozporządzenie reguluje kwestie dotyczące warunków kontroli wykonywanej przez organy UKNF. Biorąc pod uwagę, iż rozporządzenie nie zmienia w znacznym stopniu dotychczasowego stanu prawnego, ewentualne obowiązki i uprawnienia mikro przedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców są im znane a samo rozporządzenie nie wpływa negatywnie na prowadzoną działalność.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt z dnia 17 grudnia 2017 r.

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW¹⁾

z dnia2018 r.

w sprawie minimalnej sumy gwarancyjnej ubezpieczenia lub sumy gwarancji bankowej lub wartości innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika dla dostawców zamierzających świadczyć wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku

Na podstawie art. 117a ust. 5 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa minimalną sumę gwarancyjną ubezpieczenia lub sumę gwarancji bankowej lub wartości innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika, o których mowa w art. 117a ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, zwanej dalej „ustawą” oraz określają wzór na obliczenie wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia z tytułu prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji.

§ 2. KNF traktuje ubezpieczenie z tytułu prowadzenia działalności zawodowej i porównywalną gwarancję jako wzajemnie wykluczające się i wymaga od dostawców, którzy wnioskuje o wpis do rejestru, aby posiadali albo ubezpieczenie z tytułu prowadzenia działalności zawodowej albo porównywalną gwarancję.

§ 3. KNF zapewnia, by ubezpieczenie prowadzenia działalności zawodowej i porównywalna gwarancja, posiadane przez dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, dla celów o których mowa w art. 117a ust. 1 ustawy, obejmowały ich zobowiązania wobec dostawcy usług płatniczych prowadzącego rachunek lub użytkownika usług płatniczych wynikające z nieautoryzowanego lub nielegalnego dostępu do informacji o rachunku płatniczym lub nieautoryzowanego lub nielegalnego użycia takich informacji.

§ 4. KNF zapewnia, by wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji pokrywała koszty i

¹⁾ Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

wydatki poniesione przez użytkowników usług płatniczych i dostawców prowadzących rachunek, którzy żądają od dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej zwrotu strat wynikających z jednego zobowiązania lub większej ich liczby, o których mowa w art. 117a ust. 1 ustawy.

§ 5. KNF zapewnia, by wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji obejmowała terytoria, w których przedsiębiorstwa oferują usługi, bez względu na to, w jakich krajach ich użytkownicy mają siedzibę i w jakim miejscu świadczone są usługi.

§ 6. KNF określając wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji posiadanych przez przedsiębiorców powinny korzystać z następujących kryteriów i wskaźników:

- 1) kryterium profilu ryzyka:
 - a) wartość otrzymanych przez przedsiębiorstwo wniosków o zwrot, dla zobowiązań, o których mowa w art. 117a ust. 1 ustawy;
 - b) liczba rachunków płatniczych dostępnych przez przedsiębiorstwo, które świadczy usługi dostępu do informacji o rachunku;
- 2) kryterium rodzaju działalności;
 - a) czy przedsiębiorca świadczy wyłącznie usługi dostępu do informacji o rachunku;
 - b) czy przedsiębiorca świadczy inne usługi płatnicze, o których mowa w o których mowa w art. 3 ust 1;
 - c) czy przedsiębiorca zajmuje się działalnością inną niż świadczenie usług płatniczych;
- 3) kryterium rozmiaru działalności, którą stanowi, liczba klientów, którzy korzystają z usług dostępu do informacji o rachunku;
- 4) kryterium porównywalnej gwarancji:
 - a) szczególne cechy porównywalnej gwarancji;
 - b) powody wykonania porównywalnej gwarancji.

§ 7. 1. KNF obliczając wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji posiadanych przez przedsiębiorców, korzysta z następującego wzoru:

$$\begin{array}{l} \text{Minimalna kwota} \\ \text{pieniężna ubezpieczenia} \\ \text{prowadzenia działalności} \\ \text{zawodowej lub} \\ \text{porównywalnej} \\ \text{gwarancji} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Kwota} \\ \text{wynikająca} \\ \text{z kryterium} \\ \text{profilu} \\ \text{ryzyka} \end{array} + \begin{array}{l} \text{Kwota wynikająca} \\ \text{z kryterium rodzaju} \\ \text{działalności} \end{array} + \begin{array}{l} \text{Kwota} \\ \text{wynikająca z} \\ \text{kryterium} \\ \text{rozmiaru} \\ \text{działalności} \end{array}$$

§ 8. 1. KNF obliczając wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji wstawia jako wskaźniki w każdym kryterium odpowiednie wartości określone w §xxx i oblicza wysokość kwoty wynikającej z każdego kryterium osobno poprzez dodanie kwot wynikających ze wskaźników, a wyliczone kwoty stosuje we wzorze.

2. KNF przelicza kwoty wynikające z kryteriów na ekwiwalent w złotych.

3. Wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji obliczona przez KNF, a tym samym również przez przedsiębiorców, którzy wnioskuje o udzielenie zezwolenia lub zarejestrowanie, powinna być wyrażona jako kwota w skali roku.

§ 9. KNF publicznie udostępnia kryteria, wskaźniki i wzór, aby umożliwić przedsiębiorstwom obliczenie wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji przed wnioskowaniem o udzielenie zezwolenia lub zarejestrowanie.

§ 10. 1. KNF obliczając wartość wskaźnika „otrzymanych wniosków o zwrot” stosuje łączną wartość wszystkich wniosków o zwrot złożonych przez użytkowników usług płatniczych przedsiębiorstwa lub przez dostawców prowadzących rachunek w okresie ostatnich 12 miesięcy kalendarzowych w związku ze stratami wynikającymi z jednego zobowiązania lub większej ich ilości, o których mowa w art. 117a ust. 3 ustawy.

2. W przypadku, gdy nie został złożony przedsiębiorcy żaden wniosek o zwrot w okresie ostatnich 12 miesięcy, KNF stosuje we wzorze wartość 0 dla tego wskaźnika.

3. W przypadku przedsiębiorstw, które nie oferowały usług w żadnym czasie w okresie ostatnich 12 miesięcy, KNF stosuje łączną wartość wszystkich wniosków o zwrot prognozowanych przez przedsiębiorcę dla celów złożenia wniosku o zarejestrowanie.

4. Jeśli przedsiębiorstwo nie przekaże żadnych prognoz dotyczących wniosków o zwrot lub jeśli kwota wynikająca z zastosowania prognozowanej łącznej wartości wniosków o zwrot jest niższa niż 50 000 EUR, KNF stosuje we wzorze wartość 50 000 dla tego wskaźnika.

§ 11. 1. KNF oblicza wartość wskaźnika 'liczby dostępnych rachunków płatniczych' jako sumę następujących elementów, gdzie N określa liczbę różnych rachunków płatniczych dostępnych w okresie ostatnich 12 miesięcy przez przedsiębiorstwo, które świadczy usługi dostępu do informacji o rachunku:

a) 40% części N do 10 000 dostępnych rachunków włącznie;

plus

b) 25% części N powyżej 10 000 dostępnych rachunków do 100 000 dostępnych rachunków włącznie;

plus

c) 10% części N powyżej 100 000 dostępnych rachunków do 1 miliona dostępnych rachunków włącznie;

plus

d) 5% części N powyżej 1 miliona dostępnych rachunków do 10 milionów dostępnych rachunków włącznie;

plus

e) 0,025% części N powyżej 10 milionów dostępnych rachunków.

2. W przypadku przedsiębiorstw, które nie oferowały usług w żadnym czasie w okresie ostatnich 12 miesięcy, KNF stosuje liczbę dostępnych rachunków płatniczych prognozowaną przez przedsiębiorstwo dla celów złożenia wniosku o zarejestrowanie.

3. Jeśli przedsiębiorstwo nie przekaże żadnych prognoz dotyczących liczby dostępnych rachunków płatniczych lub jeśli kwota wynikająca z zastosowania prognozowanej liczby dostępnych rachunków jest niższa niż 50 000, KNF stosuje we wzorze wartość 50 000 dla tego wskaźnika.

§ 12. 1. KNF stosuje we wzorze wartość 0 dla tego wskaźnika w przypadku przedsiębiorstw, które wnioskuje o zarejestrowanie w celu świadczenia wyłącznie usług dostępu do informacji o rachunku.

§ 12. 1. KNF stosuje we wzorze wartość 0 dla tego wskaźnika w przypadku przedsiębiorstw, które wnioskuje o udzielenie zezwolenia na świadczenie wyłącznie usług inicjowania transakcji płatniczej.

2. Jeśli przedsiębiorstwo wnioskuje o uzyskanie zezwolenia na świadczenie zarówno usług inicjowania transakcji płatniczej, jak i świadczenia dostępu do informacji o rachunku, KNF oblicza wysokość minimalnej kwoty pieniężnej oddzielnie dla każdego rodzaju usługi i dodać uzyskane wyniki otrzymując minimalną kwotę pieniężną obejmującą obydwa rodzaje usług. Ponadto KNF zapewnia, aby ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalna gwarancja obejmowały świadczenie zarówno usług inicjowania transakcji płatniczej jak i świadczenia dostępu do informacji o rachunku, uwzględniając różne zobowiązania, o których mowa odpowiednio w art. 61b ust. 1 oraz art. 117a ust. 3 ustawy.

4. Jeśli przedsiębiorstwo świadczy inne usługi płatnicze, o których mowa w art. 3 ust. 1 ustawy, równoległe z usługami inicjowania transakcji płatniczej lub świadczenia dostępu do informacji o rachunku bądź jednymi i drugimi, KNF oblicza wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji w przypadku świadczenia usług inicjowania transakcji płatniczej lub świadczenia dostępu do informacji o rachunku bądź obydwu rodzajów usług, bez wpływu na wymagania dotyczące obliczenia kapitału założycielskiego zgodnie z art. 7 dyrektywy PSD2 i/lub funduszy własnych zgodnie z art. 9 dyrektywy PSD2.

5. Jeśli przedsiębiorstwo zajmuje się również działalnością inną niż świadczenie usług płatniczych, o których mowa art. 3 ust. 1 ustawy (działalność w zakresie usług niepłatniczych), KNF dodaje we wzorze, oprócz wartości wymaganych dla rodzaju działalności, którą przedsiębiorstwo zamierza prowadzić, wartość 50 000.

6. Natomiast, jeśli przedsiębiorstwo, które zajmuje się innym rodzajem działalności w zakresie usług niepłatniczych może dowieść, że jego działalność nie ma wpływu na świadczenie usług inicjowania transakcji płatniczej lub świadczenia dostępu do informacji o rachunku, ponieważ albo posiada gwarancję, która pokrywa jego zobowiązania wynikające z innego rodzaju działalności dotyczącej usług niepłatniczych bądź KNF zażądał utworzenia

innego podmiotu zajmującego się działalnością w zakresie usług płatniczych zgodnie z art. 11 ust. 5 dyrektywy PSD2, KNF stosuje we wzorze wartość 0.

§ 13. 1. KNF oblicza wysokość kwoty wynikającej z kryterium wielkości działalności w przypadku przedsiębiorstwa, które świadczy usługi świadczenia dostępu do informacji o rachunku jako sumę następujących elementów, gdzie N określa liczbę użytkowników usług dostępu do informacji o rachunku (klientów), którzy korzystali z usług dostawcy świadczącego usługę dostępu do informacji o rachunku w okresie ostatnich 12 miesięcy, przy czym każdy klient jest brany pod uwagę oddzielnie:

a) 40% części N do 100 klientów włącznie;

plus

b) 25% części N powyżej 100 klientów do 10 000 klientów włącznie;

plus

c) 10% części N powyżej 10 000 klientów do 100 000 klientów włącznie;

plus

d) 5% części N powyżej 100 000 klientów do 1 miliona klientów włącznie;

plus

e) 0,025% części N powyżej 1 miliona klientów.

2. W odniesieniu do przedsiębiorstw, które nie oferowały usług w okresie ostatnich 12 miesięcy, KNF w przypadku przedsiębiorstwa, które świadczy usługi dostępu do informacji o rachunku stosuje liczbę klientów, prognozowane przez przedsiębiorstwo dla celów zarejestrowania.

3. Jeśli przedsiębiorstwo nie przekaże prognoz dotyczących liczby klientów w przypadku przedsiębiorstwa, które świadczy usługi dostępu do informacji o rachunku lub jeśli kwota wynikająca z zastosowania liczby klientów jest niższa niż 50 000, KNF stosuje we wzorze wartość 50 000 dla tych wskaźników.

§ 15. KNF żąda od przedsiębiorstw posiadanie ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji.

§ 16. KNF zapewnia, by przedsiębiorstwa dokonywały sprawdzenia i, jeśli to konieczne, ponownego obliczenia wysokości minimalnej kwoty pieniężnej swojego ubezpieczenia

prowadzenia działalności zawodowej lub porównywanej gwarancji oraz by dokonywały tego co najmniej raz w roku.

§ 17. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW

Nazwa projektu

Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie minimalnej sumy gwarancyjnej ubezpieczenia lub sumy gwarancji bankowej lub wartości innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika dla dostawców zamierzających świadczyć wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku

Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące
Ministerstwo Finansów

Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu

Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu

Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu

Michał Kwiatkowski, michal.kwiatkowski@mf.gov.pl, tel. 22 694 30 81

Data sporządzenia

19 grudnia 2017 r.

Źródło:

Upoważnienie ustawowe

Nr w wykazie prac**OCENA SKUTKÓW REGULACJI****1. Jaki problem jest rozwiązywany?**

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego na podstawie art. 117a ust. 5 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997), dalej ustawa UUP, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, do określenia, w drodze rozporządzenia, minimalnej sumy gwarancyjnej ubezpieczenia lub sumy gwarancji bankowej lub wartości innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika, o których mowa w art. 117a ust. 3 ustawy oraz określenia wzoru na obliczenie wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia z tytułu prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji. Nowelizacja przedmiotowego rozporządzenia wiąże się bezpośrednio z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35).

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Dostawcy świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku, w przypadku świadczenia wyłącznie tej usługi, nie posiadają środków pieniężnych klienta. W związku z tym nałożenie wymogów w zakresie funduszy własnych na tych nowych uczestników rynku byłoby nieproporcjonalne. Niemniej jednak istotne jest, by byli oni w stanie wypełniać swoje zobowiązania w związku z prowadzoną działalnością. Należy zatem zobowiązać ich do posiadania ubezpieczenia odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej albo porównywalnej gwarancji. EUNB powinien opracować wytyczne zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 dotyczące kryteriów, jakie powinny stosować państwa członkowskie do określania minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji. EUNB nie powinien wprowadzać rozróżnienia między ubezpieczeniem odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej a porównywalną gwarancją, gdyż powinny być one traktowane wymiennie.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?**4. Podmioty, na które oddziałuje projekt**

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Banki	34	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
Banki spółdzielcze	558	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
BGK	1	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
Oddziały instytucji kredytowych EOG	29	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
SKOK	47	Rejestr Usług Płatniczych KNF	
Krajowe instytucje płatnicze	40	Rejestr Usług Płatniczych KNF	
KNF	1		

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Nie prowadzono konsultacji poprzedzających przygotowanie projektu rozporządzenia. Projekt rozporządzenia był przedmiotem opiniowania i konsultacji publicznych. Projekt został przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Związku Banków Polskich, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, Krajowej Izby Rozliczeniowej, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-

Kredytowej, Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności, Fundacji Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego.

Stanowisko przedstawione przez Narodowy Bank Polski oraz Kasę Krajową w toku konsultacji publicznych i opiniowania będzie równoznaczne z zasięgnięciem opinii, o której mowa w art. 3a ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											Łącznie (0-10)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Dochody ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Wydatki ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Saldo ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													

Źródła finansowania

Wejście w życie rozporządzenia nie wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowych wydatków z budżetu państwa. Jednocześnie nie przewiduje się zwiększenia wydatków ani zmniejszenia dochodów budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki							Łącznie (0-10)
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10		
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe								
	(dodaj/usuń)								
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe								
	(dodaj/usuń)								
Niemierzalne	(dodaj/usuń)								
	(dodaj/usuń)								

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.
--	---

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

X nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

Komentarz:

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
--	--	---

Omówienie wpływu	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10.
------------------	---

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Wykonanie przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z jego wejściem w życie.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Ewaluacja efektów projektu będzie dokonywana w toku bieżących czynności wykonywanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Brak.

UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego na podstawie art. 117a ust. 5 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997), dalej ustawa UUP, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, do określenia, w drodze rozporządzenia, minimalnej sumy gwarancyjnej ubezpieczenia lub sumy gwarancji bankowej lub wartości innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika, o których mowa w art. 117a ust. 3 ustawy oraz określenia wzoru na obliczenie wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia z tytułu prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji. Nowelizacja przedmiotowego rozporządzenia wiąże się bezpośrednio z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35).

Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepis wykonawczy, który ma być wydany na jego podstawie, jest niezbędny dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Dostawcy świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku, w przypadku świadczenia wyłącznie tej usługi, nie posiadają środków pieniężnych klienta. W związku z tym nałożenie wymogów w zakresie funduszy własnych na tych nowych uczestników rynku byłoby nieproporcjonalne. Niemniej jednak istotne jest, by byli oni w stanie wypełniać swoje zobowiązania w związku z prowadzoną działalnością. Należy zatem zobowiązać ich do posiadania ubezpieczenia odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej albo porównywalnej gwarancji. EUNB powinien opracować wytyczne zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 dotyczące kryteriów, jakie powinny stosować państwa członkowskie do określania minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji. EUNB nie powinien wprowadzać rozróżnienia między ubezpieczeniem odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej a porównywalną gwarancją, gdyż powinny być one traktowane wmiennie.

Rozporządzenie określa kryteria i wskaźniki ustalania wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej lub innej porównywalnej gwarancji posiadanych przez przedsiębiorstwa, które wnioskuje o udzielenie zezwolenia na świadczenie usług płatniczych na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 7 ustawy o usługach płatniczych. Ponadto, rozporządzenie określa wzór na obliczenie wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia z tytułu prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji.

Najbardziej obiektywnym miernikiem intensywności nadzoru jest liczba klientów dostawcy wyłącznie usługi dostępu do informacji o rachunku. Miernik ten został przyjęty w wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie minimalnej kwoty ubezpieczenia lub innego porównywalnego zabezpieczenia jako główny element wyznaczający wysokość sumy zabezpieczenia. Zgodnie z konstrukcją PSD2 nie można

użytkownikowi ograniczać ilości i częstotliwości dostępu do rachunku za pośrednictwem dostawcy świadczącego usługę dostępu do informacji o rachunku (zgodnie z projektem delegowanego rozporządzenia Komisji Europejskiej uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2015/2366 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych i bezpiecznych otwartych standardów komunikacji, dostawca AIS samodzielnie może uzyskiwać dostęp do 4 razy na dobę bez żądania użytkownika, ale na aktywne żądanie użytkownika dostęp ten ma być umożliwiany bez ograniczeń, por. art. 36 ust 5 delegowanego rozporządzenia).

Rozporządzenie zostanie wydane po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego.

Rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE) w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. poz. 1414, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Rozwoju i Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa oraz § 138 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006 i 1204) projekt został udostępniony na stronie urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie wpływają na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 103 pkt 1a ustawy o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1829 z późn.zm.).

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

ROZPORZĄDZENIE
PREZESA RADY MINISTRÓW

z dnia2018 r.

w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad małymi instytucjami płatniczymi

Na podstawie art. 117w ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania wpłat wnoszonych przez małe instytucje płatnicze na pokrycie kosztów nadzoru nad małymi instytucjami płatniczymi, zwanych dalej „kosztami nadzoru”;
- 2) sposób i terminy rozliczenia należności z tytułu wpłat, o których mowa w pkt 1.

§ 2. Wysokość wpłat wnoszonych przez małe instytucje płatnicze na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy oblicza się według wzoru:

$$KWN_B = \frac{MKN_B \cdot KN_{BB}}{MKN_{BB}}$$

gdzie:

KWN_B – oznacza kwotę wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru należnej od danej małej instytucji płatniczej za dany rok kalendarzowy,

MKN_B – oznacza maksymalną kwotę, jaka może być należna od danej małej instytucji płatniczej za dany rok kalendarzowy, stanowiącą iloczyn całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych przez małą instytucję płatniczą, w tym także przez jej agentów, w danym roku kalendarzowym, i stawki 0,025%,

KN_{BB} – oznacza wysokość kosztów nadzoru w danym roku kalendarzowym,

MKN_{BB} – oznacza maksymalną kwotę należną od wszystkich małych instytucji płatniczych za dany rok kalendarzowy

– przy czym, jeżeli kwota KWN_B jest wyższa niż kwota MKN_B , wysokość wpłaty wnoszonej przez daną małą instytucję płatniczą na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy jest równa kwocie MKN_B .

§ 3. 1. Mała instytucja płatnicza ustala za każde półrocze danego roku kalendarzowego zaliczkę na poczet pokrycia kosztów nadzoru w wysokości 0,025% całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych przez daną małą instytucję płatniczą w okresie 6 miesięcy poprzedzających półrocze, za które jest uiszczana zaliczka.

2. Zaliczkę, o której mowa w ust. 1, mała instytucja płatnicza wpłaca za każde półrocze najpóźniej do końca czwartego miesiąca tego półrocza.

§ 4. 1. Mała instytucja płatnicza podejmująca działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za to półrocze, w którego pierwszym dniu prowadzi działalność, z uwzględnieniem okresu prowadzenia działalności w półroczu poprzednim. Wpłaty zaliczki mała instytucja płatnicza dokonuje w czwartym miesiącu tego półrocza.

2. Wysokość pierwszej zaliczki mała instytucja płatnicza ustala w wysokości 0,05% całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych w okresie trzech pierwszych miesięcy kalendarzowych półrocza, za które jest uiszczana zaliczka, powiększonych o 0,025% całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych w okresie prowadzenia działalności w półroczu poprzednim.

§ 5. 1. Mała instytucja płatnicza, wpłacając zaliczkę, o której mowa w § 3 albo w § 4, informuje Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”, o podstawie jej naliczenia, okresie, jakiego dotyczy, oraz jej wysokości, a w przypadku wpłaty zaliczki należnej za drugie półrocze, jeżeli nie jest to zaliczka, o której mowa w § 4, także o wysokości zaliczki wpłaconej za pierwsze półrocze.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, mała instytucja płatnicza przekazuje na formularzach.

Wzór formularza dotyczącego:

- 1) informacji o zaliczce wpłaconej za I półrocze danego roku kalendarzowego – określa załącznik nr 1 do rozporządzenia;
- 2) informacji o zaliczce wpłaconej za II półrocze danego roku kalendarzowego – określa załącznik nr 2 do rozporządzenia;
- 3) informacji o zaliczce, o której mowa w § 4 – określa załącznik nr 3 do rozporządzenia.

3. Wpłata zaliczki następuje przelewem na rachunek bankowy urzędu obsługującego KNF.

§ 6. 1. Wpłata zaliczek za drugie półrocze danego roku kalendarzowego ulega wstrzymaniu, w przypadku gdy kwota uiszczonych zaliczek po dokonaniu przez małe instytucje płatnicze wpłat za pierwsze półrocze danego roku kalendarzowego będzie wyższa niż prognoza dochodów na pokrycie zaplanowanych wydatków z tytułu kosztów nadzoru.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Przewodniczący KNF, w drodze komunikatu ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym KNF, informuje o wstrzymaniu wpłat zaliczek; komunikat ogłasza się nie później niż na 14 dni przed terminem wpłaty zaliczki za drugie półrocze danego roku kalendarzowego.

§ 7. Do dnia 31 marca następnego roku kalendarzowego Przewodniczący KNF ustala i podaje do publicznej wiadomości, w drodze komunikatu ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym KNF:

- 1) wysokość kosztów nadzoru w danym roku kalendarzowym;
- 2) maksymalną kwotę należną od wszystkich małych instytucji płatniczych za dany rok kalendarzowy.

§ 8. 1. W terminie 30 dni od dnia ogłoszenia komunikatu, o którym mowa w § 7, mała instytucja płatnicza składa KNF deklarację, w której wykazuje kwotę wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru należnej od tej małej instytucji płatniczej za dany rok kalendarzowy oraz kwotę ewentualnej nadpłaty albo niedopłaty.

2. Wzór deklaracji, o której mowa w ust. 1, określa załącznik nr 4 do rozporządzenia.

§ 9. 1. Nadpłata, o której mowa w § 8 ust. 1, powstaje, w przypadku gdy kwota wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru należnej od danej małej instytucji płatniczej za dany rok kalendarzowy jest niższa niż kwota zaliczek wpłaconych przez daną małą instytucję płatniczą.

2. Kwota nadpłaty jest zwracana na rachunek bankowy wskazany przez małą instytucję płatniczą w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.

§ 10. 1. Niedopłata, o której mowa w § 8 ust. 1, powstaje, w przypadku gdy kwota wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru należnej od danej małej instytucji płatniczej za dany rok kalendarzowy jest wyższa niż kwota zaliczek wpłaconych przez daną małą instytucję płatniczą.

2. W przypadku powstania niedopłaty mała instytucja płatnicza w terminie, o którym mowa w § 8 ust. 1, dokonuje wpłaty należności na rachunek urzędu obsługującego KNF.

§ 11. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

PREZES RADY MINISTRÓW

Nazwa projektu
Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad małymi instytucjami płatniczymi

Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące
Ministerstwo Finansów

Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu
Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu

Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu
Michał Kwiatkowski, michal.kwiatkowski@mf.gov.pl, tel. 22 694 30 81

Data sporządzenia
19 grudnia 2017 r.

Źródło:
Upoważnienie ustawowe

Nr w wykazie prac

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 117w ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997), zwanej dalej „ustawą upoważniającą” lub „ustawą”, upoważnienia dla Prezesa Rady Ministrów do określenia terminów uiszczenia, wysokości i sposobu obliczania wpłat z tytułu nadzoru nad małymi instytucjami płatniczymi, a także sposobów i terminy rozliczenia tych wpłat. Wytyczne zawarte w art. 117w ust. 3 ustawy upoważniającej nakazują wydanie przepisów wykonawczych przy uwzględnieniu charakteru czynności, z którymi wiąże się obowiązek uiszczenia opłat i z zapewnieniem skuteczności sprawowanego nadzoru, mając zarazem na względzie, aby wysokość wpłat na pokrycie kosztów nadzoru i opłat nie wpływała w istotny sposób na zwiększenie kosztów działalności podmiotów obowiązanych do ich uiszczenia. Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepisy wykonawcze, które mają być wydane na jego podstawie są niezbędne dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej. Nowelizacja przedmiotowego rozporządzenia wiąże się bezpośrednio z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35).

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Wytyczne zawarte w art. 117w ust. 3 ustawy upoważniającej nakazują wydanie przepisów wykonawczych przy uwzględnieniu charakteru czynności, z którymi wiąże się obowiązek uiszczenia opłat i z zapewnieniem skuteczności sprawowanego nadzoru, mając zarazem na względzie, aby wysokość wpłat na pokrycie kosztów nadzoru i opłat nie wpływała w istotny sposób na zwiększenie kosztów działalności podmiotów obowiązanych do ich uiszczenia. Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepisy wykonawcze, które mają być wydane na jego podstawie są niezbędne dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Projektowane rozporządzenie (§ 3 ust. 1) wyznacza stawkę na poziomie dozwolonego ustawowo maksimum, tj. w wysokości 0,025%, przy czym – stosownie do przepisów ustawy upoważniającej – wysokość należnych wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad małymi instytucjami płatniczymi, wyliczana będzie od wartości obrotów związanych ze świadczeniem przedmiotowych usług. Ustalenie wysokości opłat oraz stawki na proponowanym poziomie jest niezbędne ze względu na szacowaną wielkość uzyskanych z tego tytułu środków w zestawieniu z kosztami, na pokrycie których środki te mają być przeznaczone. Koszty nadzoru będą związane przede wszystkim z poniesieniem kosztów utworzenia i utrzymywania dodatkowych etatów w urzędzie obsługującym Komisję Nadzoru Finansowego oraz nakładem pracy organu nadzoru, jaki jest związany z dokonywaniem wskazanych czynności.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Banki	34	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
Banki spółdzielcze	558	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
BGK	1	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
Oddziały instytucji kredytowych EOG	29	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
SKOK	47	Rejestr Usług Płatniczych KNF	
Krajowe instytucje płatnicze	43	Rejestr Usług Płatniczych KNF	
KNF	1		

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Nie prowadzono konsultacji poprzedzających przygotowanie projektu rozporządzenia. Projekt rozporządzenia był przedmiotem opiniowania i konsultacji publicznych. Projekt został przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Związku Banków Polskich, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, Krajowej Izby Rozliczeniowej, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności, Fundacji Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego.

Stanowisko przedstawione przez Narodowy Bank Polski oraz Kasę Krajową w toku konsultacji publicznych i opiniowania będzie równoznaczne z zasięgnięciem opinii, o której mowa w art. 3a ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]												
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)	
Dochody ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Wydatki ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Saldo ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													

Wejście w życie rozporządzenia nie wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowych wydatków z budżetu państwa. Jednocześnie nie przewiduje się zwiększenia wydatków ani zmniejszenia dochodów budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

W związku z objęciem działalności małych instytucji płatniczych nadzorem KNF i wprowadzeniu regulacji zapewniającej pokrywanie kosztów nadzoru z wpłat dokonywanych przez podmioty nadzorowane odpowiedniemu zwiększeniu ulega strona dochodowa i wydatkowa budżetu państwa w części Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego. Wzrost wydatków budżetowych związanych z nadzorem nad instytucjami płatniczymi będzie rekompensowany przez wzrost dochodów z wpłat wnoszonych z tego tytułu, przez podmioty nadzorowane. Analogicznie do regulacji odnoszących się do wpłat z tytułu kosztów nadzoru ponoszonych przez inne podmioty działające na rynku finansowym, projektowane rozporządzenie wprowadza zaliczkowy sposób uiszczania należnej składki, co odpowiada sukcesywnemu charakterowi ponoszenia kosztów działalności przez KNF (koszty działalności KNF pokrywane są z kolejnych transz wypłacanymi z budżetu państwa).

Projektowane rozporządzenie ustala mechanizm finansowania realizacji zadań Komisji Nadzoru Finansowego wynikający z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, polegający na pokrywaniu kosztów nadzoru z wpłat dokonywanych przez podmioty nadzorowane.

Ze względu na brak miarodajnych danych o sektorze, który ma zostać objęty nadzorem (zarówno o liczbie podmiotów nadzorowanych, jak i o wysokości osiąganych przez nie obrotów) nie można z obecnej perspektywy oszacować dochodów budżetu państwa z tytułu dokonywanych przez małe instytucje płatnicze wpłat z tytułu kosztów nadzoru oraz opłat z tytułu niektórych rozstrzygnięć lub dokonania niektórych czynności o charakterze materialno-technicznym. Uzasadnia to konieczność ustalenia wskaźnika wpłat i opłat w maksymalnej wysokości dopuszczalnej ustawą. Należy jednakże zastrzec, że w ostatecznym rozliczeniu dokonywanym w kolejnym roku kalendarzowym, podmioty nadzorowane są obciążane rzeczywistymi kosztami nadzoru limitowanymi ustawą budżetową, a kwoty przewyższające te koszty podlegają zwrotowi. Ewentualną korektę wysokości stawki można będzie dokonać po pierwszym roku funkcjonowania ustawy, kiedy dostępne będą zarówno dane o kosztach nadzoru, jak i dane o strukturze rynku usług płatniczych w segmencie instytucji płatniczych. Jednocześnie nawet przy maksymalnie ukształtowanych stawkach obciążenia dla poszczególnych małych instytucji płatniczych nie powinny być nadmierne, kształtują się bowiem na poziomie 250 zł od każdego 1 000 000 złotych obrotu (albo niższym w przypadku

Źródła finansowania

określonych w ustawie niektórych kategorii usług płatniczych).

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

Skutki

Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
	(dodaj/usuń)							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
	(dodaj/usuń)							
Niemierzalne	(dodaj/usuń)							
	(dodaj/usuń)							

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.

Projektowane rozporządzenie nakłada na małe instytucje płatnicze obowiązek dokonywania wpłat na pokrycie kosztów nadzoru, jednakże nie będzie to miało istotnego wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość. Dodatkowe obciążenia obejmą wszystkie podmioty prowadzące ten rodzaj działalności; analogiczne bądź zbliżone obciążenia związane z ponoszeniem kosztów nadzoru nałożone są także na inne kategorie podmiotów prowadzących działalność na rynku finansowym.

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

X nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).

- tak
 nie
 nie dotyczy

- zmniejszenie liczby dokumentów
 zmniejszenie liczby procedur
 skrócenie czasu na załatwienie sprawy
 inne:

- zwiększenie liczby dokumentów
 zwiększenie liczby procedur
 wydłużenie czasu na załatwienie sprawy
 inne:

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.

- tak
 nie
 nie dotyczy

Komentarz:

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

- środowisko naturalne
- sytuacja i rozwój regionalny
- inne:

- demografia
- mienie państwowe

- informatyzacja
- zdrowie

Omówienie wpływu

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10.

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Wykonanie przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z jego wejściem w życie.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Ewaluacja efektów projektu będzie dokonywana w toku bieżących czynności wykonywanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Brak.

UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 117w ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997), zwanej dalej „ustawą upoważniającą” lub „ustawą”, upoważnienia dla Prezesa Rady Ministrów do określenia terminów uiszczania, wysokości i sposobu obliczania wpłat z tytułu nadzoru nad małymi instytucjami płatniczymi.

Wytyczne zawarte w art. 117w ust. 3 ustawy upoważniającej nakazują wydanie przepisów wykonawczych przy uwzględnieniu charakteru czynności, z którymi wiąże się obowiązek uiszczenia opłat i z zapewnieniem skuteczności sprawowanego nadzoru, mając zarazem na względzie, aby wysokość wpłat na pokrycie kosztów nadzoru i opłat nie wpływała w istotny sposób na zwiększenie kosztów działalności podmiotów obowiązanych do ich uiszczenia. Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepisy wykonawcze, które mają być wydane na jego podstawie są niezbędne dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Zgodnie z art. 117t działalność w charakterze małej instytucji płatniczej podlega nadzorowi sprawowanemu przez Komisję Nadzoru Finansowego na zasadach określonych w tej ustawie oraz w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym. Zgodnie z brzmieniem art. 19 ust. 1 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, wydatki stanowiące koszty działalności KNF i Urzędu KNF, w wysokości określonej w ustawie budżetowej są pokrywane z wpłat wnoszonych przez podmioty nadzorowane w wysokości i na zasadach określonych w przepisach odrębnych. W odniesieniu do małych instytucji płatniczych przepisy te zawarte są w art. 117w ustawy upoważniającej.

Projektowane rozporządzenie (§ 3 ust. 1) wyznacza stawkę na poziomie dozwolonego ustawowo maksimum, tj. w wysokości 0,025%, przy czym – stosownie do przepisów ustawy upoważniającej – wysokość należnych wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad małymi instytucjami płatniczymi, wyliczana będzie od wartości obrotów związanych ze świadczeniem przedmiotowych usług.

Ustalenie wysokości opłat oraz stawki na proponowanym poziomie jest niezbędne ze względu na szacowaną wielkość uzyskanych z tego tytułu środków w zestawieniu z kosztami, na pokrycie których środki te mają być przeznaczone. Koszty nadzoru będą związane przede wszystkim z poniesieniem kosztów utworzenia i utrzymywania dodatkowych etatów w urzędzie obsługującym Komisję Nadzoru Finansowego oraz nakładem pracy organu nadzoru, jaki jest związany z dokonywaniem wskazanych czynności. Ze względu na brak miarodajnych danych o sektorze, który ma zostać objęty nadzorem (zarówno o liczbie podmiotów nadzorowanych, jak i o wysokości osiągniętych przez nie obrotów) nie można z obecnej perspektywy oszacować dochodów budżetu państwa z tytułu dokonywanych przez małe instytucje płatnicze wpłat z tytułu kosztów nadzoru oraz opłat z tytułu niektórych rozstrzygnięć lub dokonania niektórych czynności o charakterze materialno-technicznym. Uzasadnia to konieczność ustalenia wskaźnika wpłat i opłat w maksymalnej wysokości dopuszczonej ustawą. Należy jednakże zastrzec, że w ostatecznym rozliczeniu dokonywanym w kolejnym roku kalendarzowym, podmioty nadzorowane są obciążane rzeczywistymi kosztami nadzoru limitowanymi ustawą budżetową, a kwoty przewyższające te koszty

podlegają zwrotowi. Ewentualną korektę wysokości stawki można będzie dokonać po pierwszym roku budżetowym funkcjonowania ustawy, kiedy dostępne będą zarówno dane o kosztach nadzoru, jak i dane o strukturze rynku usług płatniczych w segmencie instytucji płatniczych. Jednocześnie nawet przy maksymalnie ukształtowanych stawkach obciążenia dla poszczególnych małych instytucji płatniczych nie powinny być nadmierne, kształtują się bowiem na poziomie 250 zł od każdego 1 000 000 złotych obrotu (albo niższym w przypadku określonych w ustawie niektórych kategorii usług płatniczych).

Wzór obliczenia należnej od danej małej instytucji płatniczej wpłaty określony został w § 1. Pozwala on na proporcjonalne rozliczenie kosztów pomiędzy poszczególnymi małymi instytucjami płatniczymi w odniesieniu do rzeczywiście poniesionych w danym roku kosztów nadzoru.

Projektowane rozporządzenie, analogicznie do regulacji odnoszących się do wpłat z tytułu kosztów nadzoru wnoszonych przez banki, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji oraz powszechne towarzystwa emerytalne, wprowadza zaliczkowy sposób uiszczania należnych wpłat. Zmniejsza to bieżące obciążenia finansowe małych instytucji płatniczych i odpowiada sukcesywnemu charakterowi ponoszenia kosztów działalności przez KNF (koszty działalności KNF pokrywane są z kolejnych transz wypłacanych z budżetu państwa). Dla wyeliminowania możliwych wątpliwości wprowadzono przepisy (§ 3) określające sposób obliczenia i terminy wpłaty pierwszej zaliczki dla małych instytucji płatniczych rozpoczynających działalność, co jest związane przede wszystkim z tym, że mała instytucja płatnicza, która rozpoczyna działalność, nie może za podstawę wyliczenia należnej zaliczki przyjąć dotychczasowych obrotów z ostatnich sześciu miesięcy. Z kolei dla uporządkowania procesu informowania KNF o podstawie wpłacanych zaliczek i ułatwienia sporządzania tej informacji przez małe instytucje płatnicze wprowadzono wzory takich informacji (§ 5).

Rozporządzenie w § 6 ust. 1 przewiduje możliwość wstrzymania wpłat zaliczek w przypadku gdy kwota uiszczonych zaliczek za kolejne półrocze danego roku będzie przewyższać kwotę prognozowanych dochodów na pokrycie zaplanowanych wydatków z tytułu kosztów nadzoru sprawowanego przez KNF nad instytucjami płatniczymi (tj. maksymalną kwotę, jaka może być wydatkowana przez KNF z tego tytułu). Jest to rozwiązanie, które funkcjonuje także w odniesieniu do wpłat na pokrycie kosztów nadzoru dokonywanych przez banki, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji oraz powszechne towarzystwa emerytalne – zwalnia to podmioty z obowiązku wnoszenia wpłat, które podlegałyby zwrotowi w wyniku rozliczenia rocznego. Nowym rozwiązaniem jest ogłaszanie tej informacji w formie komunikatu Przewodniczącego KNF w Dzienniku Urzędowym KNF. Ogłoszenie w formie komunikatu zapewnia formalny charakter tej informacji i daje pewność prawną w zakresie braku obowiązku wpłaty zaliczki.

Rozliczenie roczne (§ 6) dokonywane jest w oparciu o dane o rzeczywistych kosztach nadzoru nad instytucjami płatniczymi oraz łącznej kwocie zaliczek należnych od wszystkich małych instytucji płatniczych, ustalonej w oparciu o łączną wartość transakcji płatniczych wykonanych w danym roku kalendarzowym będącym przedmiotem rozliczenia przez wszystkie małe instytucje płatnicze, w tym także obrotów związanych ze świadczeniem usługi, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 lub 5 ustawy. Dane te są dostępne dopiero po zakończeniu roku, po uzyskaniu stosownych danych od instytucji płatniczych oraz ustaleniu kosztów nadzoru przypadających na instytucje płatnicze. Terminy przewidziane w rozporządzeniu zostały dostosowane do dostępności tych danych. Sposób rozliczania zaliczek

wnoszonych przez instytucje płatnicze oparty został na samoobliczeniu dokonywanym przez każdą małą instytucję płatniczą i złożeniu odpowiedniej deklaracji. Stosownie do przepisów działu III ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa, które zgodnie z przepisem wprowadzanym ustawą o usługach płatniczych jako zmiana art. 19 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, będą miały zastosowanie do wpłat z tytułu kosztów nadzoru, ustalanie należności przez organ nadzoru (działający w tym przypadku jako organ podatkowy) wymagałoby formy decyzji administracyjnej, a to generowałoby duże obciążenia dla służb finansowo-księgowych UKNF i w zbędny sposób formalizowało proces rozliczania zwiększając także jego czasochłonność.

Rozwiązanie oparte na składaniu deklaracji pozwala na wszczynanie postępowania i wydawanie decyzji tylko w przypadkach gdy organ nadzoru nie będzie zgadzał się z prawidłowością rozliczenia dokonanego samodzielnie przez podmiot. Ponieważ samoobliczenie należności – a więc ustalenie ewentualnej nadpłaty bądź niedopłaty – oparte jest na danych, które ustala KNF na podstawie posiadanych informacji, w rozporządzeniu przewidziano, że dane te będą ogłaszane w sposób formalny, w drodze komunikatu Przewodniczącego KNF ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym KNF. Wskazane w przepisach projektowanego rozporządzenia terminy odpowiadają możliwości uzyskania przez KNF danych w zakresie rzeczywistych kosztów nadzoru oraz łącznej wartości transakcji płatniczych wykonanych przez wszystkie instytucje płatnicze w danym roku – są to bowiem wielkości ustalone po zakończeniu roku, którego dotyczą.

Przepis końcowy, zawarty w § 11 przewiduje, iż rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepis wykonawczy, który ma być wydany na jego podstawie, jest niezbędny dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Celem rozporządzenia jest określenie metody obliczania wysokości funduszy własnych małych instytucji płatniczych. Podmioty te zostały objęte nadzorem ostrożnościowym, który nakłada na nie wymogi kapitałowe, w tym posiadanie funduszy własnych w określonej wysokości uzależnionej od zakresu świadczonych usług oraz skali prowadzonej działalności. Rozporządzenie zostanie wydane po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego.

Rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE) w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. poz. 1414, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Rozwoju i Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa oraz § 138 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006 i 1204) projekt został udostępniony na stronie urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie wpływają na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 103 pkt 1a ustawy o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1829 z późn.zm.).

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt z dnia 17 grudnia 2017 r.

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW¹⁾

z dnia2017 r.

w sprawie wytycznych dotyczących środków bezpieczeństwa i ograniczania ryzyka w celu zapewnienia prawidłowego zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych

Na podstawie art. 64a ust. 3b ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa środki kontroli bezpieczeństwa i ograniczania ryzyka, o których mowa w art. 64a ust. 3a ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, zwanej dalej „ustawą”, które dostawcy usług płatniczych (zwani dalej dostawcami) przyjmują w celu zarządzania obecnymi i przyszłymi zagrożeniami operacyjnymi i bezpieczeństwa związanymi z usługami płatniczymi, które zapewniamy.

2. Niniejsze rozporządzenie ma zastosowanie w odniesieniu do ustanawiania, wdrażania i monitorowania środków bezpieczeństwa dotyczących ryzyka operacyjnego i zagrożeń bezpieczeństwa, w tym procesów certyfikacji, przez dostawców usług płatniczych w zakresie świadczenia usług płatniczych.

3. Wytyczne podlegają zasadzie proporcjonalności, co oznacza, że od wszystkich dostawców wymaga się zgodności z każdą wytyczną, ale dokładne czynności, które muszą spełnić, aby były zgodne, mogą się różnić między dostawcami usług płatniczych, w zależności od ich wielkości, działalności model i złożoność ich działań.

§ 2. 1. Dostawcy usług płatniczych powinni ustanowić skuteczne ramy operacyjne i zarządzania ryzykiem w zakresie bezpieczeństwa (zwane dalej "ramami zarządzania ryzykiem") w zakresie świadczenia usług płatniczych, które powinny zostać zatwierdzone przez organ zarządzający, w stosownych przypadkach, przez kierownictwo wyższego szczebla. Ramy te powinny koncentrować się na środkach bezpieczeństwa w celu

¹⁾ Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

zmniejszenia ryzyka operacyjnego i bezpieczeństwa oraz powinny być w pełni zintegrowane z ogólnymi procesami zarządzania ryzykiem dostawcy.

2. Ramy zarządzania ryzykiem powinny:

a) obejmować kompleksową politykę bezpieczeństwa, która zakres możliwego ryzyka dostawcy, jego cele w zakresie bezpieczeństwa i przewidziane w tym zakresie środki;

b) definiować i określać kluczowe role i obowiązki, a także odpowiednie procedury sprawozdawcze wymagane do egzekwowania środków bezpieczeństwa oraz zarządzania ryzykiem bezpieczeństwa i ryzykiem operacyjnym związanym ze świadczeniem usług płatniczych;

c) ustanowić niezbędne procedury i systemy w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i zarządzania zakresem ryzyk wynikających ze świadczenia usług płatniczych, na które narażony jest dostawca.

3. Dostawcy usług płatniczych powinni zadbać o to, by ramy zarządzania ryzykiem były odpowiednio dokumentowane i zmieniane na bieżąco, przez organ zarządzający i, w stosownych przypadkach, przez kierownictwo wyższego szczebla oraz aktualizowane o doświadczenia nabyte podczas jego wdrażania i monitorowania. W tym kontekście art. 32f ustawy wymaga od dostawców usług płatniczych przeprowadzania aktualizacji i kompleksowej oceny ryzyka operacyjnego i zagrożeń bezpieczeństwa oraz adekwatności środków zaradczych co najmniej raz do roku.

4. Dostawcy usług płatniczych powinni upewnić się, że przed istotną zmianą infrastruktury, procesów lub procedur oraz po każdym poważnym incydencie wpływającym na bezpieczeństwo świadczenia usług płatniczych, dokonują przeglądu, czy potrzebne są zmiany lub ulepszenia w ramach zarządzania ryzykiem.

§ 3. 1. Dostawcy usług płatniczych powinni upewnić się, że dysponują trzema skutecznymi zestawami środków bezpieczeństwa lub równoważnym wewnętrznym modelem zarządzania ryzykiem i kontroli w celu identyfikowania i zarządzania ryzykiem operacyjnym i bezpieczeństwa. Dostawcy usług płatniczych powinni zadbać o to, aby wewnętrzny model kontroli miał wystarczające uprawnienia, niezależność, zasoby i bezpośrednie linie sprawozdawcze dla organu zarządzającego i, w stosownych przypadkach, dla kierownictwa wyższego szczebla.

2. Środki bezpieczeństwa określone w wytycznych powinny być kontrolowane przez wewnętrznych lub zewnętrznych niezależnych i wykwalifikowanych audytorów zgodnie z odpowiednimi ramami kontroli dostawców usług płatniczych. Częstotliwość i ukierunkowanie takich audytów powinny uwzględniać odpowiednie zagrożenia bezpieczeństwa, a niezależni i wykwalifikowani eksperci zewnętrzni i zewnętrzni nie powinni w jakikolwiek sposób uczestniczyć w opracowywaniu, wdrażaniu lub zarządzaniu operacyjnym świadczonych usług płatniczych.

§ 4. 1. Dostawcy usług płatniczych powinni zapewnić skuteczność środków bezpieczeństwa w celu ograniczenia ryzyka operacyjnego i zagrożenia w zakresie świadczenia usług płatniczych zlecanych na zasadzie outsourcingu.

2. Dostawcy usług płatniczych powinni zadbać o to, by odpowiednie i proporcjonalne cele w zakresie bezpieczeństwa oraz środki i cele w zakresie skuteczności działania zostały uwzględnione w umowach o gwarantowanym poziomie usług z ich dostawcami usług outsourcingowych w zakresie świadczenia usług płatniczych. Dostawcy usług płatniczych powinni monitorować i dążyć do zapewnienia stopnia zgodności dostawców outsourcingu z celami bezpieczeństwa, środkami i celami skuteczności.

§ 5. 1. Dostawcy usług płatniczych powinni identyfikować, tworzyć i regularnie aktualizować spis swoich funkcji biznesowych, krytycznych zasobów ludzkich, szczególnie tych z uprzywilejowanym dostępem do systemu lub realizujących wrażliwe funkcje biznesowe, oraz procesów wspierających w celu odwzorowania znaczenia każdej funkcji i procesów wspierających, oraz ich współzależności związane z ryzykiem operacyjnym i bezpieczeństwa w świadczeniu usług płatniczych

2. Dostawcy usług płatniczych powinni identyfikować, tworzyć i regularnie aktualizować spis zasobów informacyjnych wykorzystywanych do świadczenia usług płatniczych, takich jak systemy, ich konfiguracje, infrastruktura informatyczna, a także połączenia z innymi systemami wewnętrznymi i zewnętrznymi, aby poznać kluczowe aktywa które wspierają ich funkcje biznesowe i procesy świadczenia usług płatniczych.

§ 6. Dostawcy usług płatniczych powinni klasyfikować zidentyfikowane funkcje biznesowe, wspierając procesy i zasoby informacyjne pod względem krytyczności. Dostawcy usług płatniczych powinni zarządzać prawami dostępu do zasobów informacyjnych i ich systemów wspomagających na zasadzie "niezbędnej wiedzy". Prawa dostępu powinny podlegać okresowym przeglądom. Dostawcy usług płatniczych powinni prowadzić dzienniki

dostępu i wykorzystywać te informacje, aby ułatwić identyfikację i zbadanie anormalnych działań wykrytych w świadczeniu usług płatniczych.

§ 7. 1. Dostawcy usług płatniczych powinni zapewnić ciągłe monitorowanie zagrożeń i luk oraz regularnie dokonywać przeglądu scenariuszy ryzyka mających wpływ na swoje aktywa, krytyczne procesy i funkcje biznesowe. Dostawcy usług płatniczych powinni przeprowadzać i dokumentować oceny ryzyka dotyczące funkcji, procesów i aktywów, które zidentyfikowali i sklasyfikowali w celu zidentyfikowania i oceny kluczowych zagrożeń operacyjnych i bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych. Aktywa, procesy i funkcje powinny być traktowane priorytetowo zgodnie z ich istotnością w zakresie bezpieczeństwa.

2. Na podstawie identyfikacji, klasyfikacji i oceny ryzyka dostawcy usług płatniczych powinni ustalić, czy i w jakim zakresie konieczne są zmiany w istniejących środkach bezpieczeństwa, zastosowanych technologiach oraz oferowanych procedurach lub usługach płatniczych. Dostawcy usług płatniczych powinni wziąć pod uwagę czas niezbędny do wdrożenia zmian i czas na podjęcie odpowiednich środków tymczasowych w celu zminimalizowania incydentów związanych z bezpieczeństwem, oszustw i potencjalnych skutków zakłócających w świadczeniu usług płatniczych oraz ich użytkownikom usług płatniczych.

§ 8. 1. Dostawcy usług płatniczych powinni ustanowić i wdrożyć zapobiegawcze środki bezpieczeństwa przeciwko zidentyfikowanym zagrożeniom operacyjnym i bezpieczeństwa. Środki te powinny zapewniać odpowiedni poziom bezpieczeństwa w zależności od zidentyfikowanego ryzyka.

2. Dostawcy usług płatniczych powinni ustanowić i wdrożyć podejście poprzez wprowadzenie wielowarstwowych kontroli obejmujących ludzi, procesy i technologię związaną ze świadczeniem usług płatniczych, przy czym każda warstwa służy jako zabezpieczenie dla poprzednich warstw. Podejście takie powinno zawierać więcej niż jedną kontrolę obejmującą to samo ryzyko.

3. Dostawcy usług płatniczych powinni chronić poufność, integralność i dostępność swoich krytycznych logicznych i fizycznych aktywów, zasobów związanych ze świadczeniem usług płatniczych i wrażliwych danych o płatnościach swoich użytkowników usług płatniczych przed nadużyciami, atakami oraz niewłaściwym dostępem i kradzieżą.

4. Na bieżąco dostawcy usług płatniczych powinni ustalić, czy zmiany w istniejącym środowisku operacyjnym wpływają na obowiązujące środki bezpieczeństwa, czy też wymagają przyjęcia dalszych środków w celu ograniczenia związanego z nimi ryzyka. Zmiany te powinny być częścią formalnego procesu zarządzania zmianą dostawcy, zapewniającego, że zmiany są właściwie planowane, testowane, dokumentowane i autoryzowane. Na podstawie zaobserwowanych zagrożeń bezpieczeństwa i wprowadzonych zmian należy przeprowadzić testy w celu uwzględnienia scenariuszy odpowiednich i znanych potencjalnych ataków.

§ 9. 1. Dostawcy usług płatniczych powinni wdrożyć środki mające na celu ochronę danych szczególnie chronionych, w tym wrażliwych danych płatniczych, danych użytkowników, spersonalizowanych poświadczeń bezpieczeństwa i certyfikatów przed nieuprawnionym ujawnieniem lub modyfikacją, na miejscu lub podczas transportu. Dostawcy usług płatniczych powinni chronić swoje kluczowe zasoby przed nieautoryzowanym dostępem lub modyfikacją. Mechanizmy kontroli integralności powinny być wdrożone przez dostawców usług płatniczych w celu weryfikacji autentyczności i integralności oprogramowania, w tym firmware, i informacji.

2. Przy projektowaniu, rozwijaniu i utrzymywaniu usług płatniczych dostawcy usług płatniczych powinni zapewnić podział obowiązków i stosowanie zasady możliwie najmniejszych uprawnień. Dostawcy usług płatniczych powinni zwrócić szczególną uwagę na segregację środowisk informatycznych, w szczególności na środowiska programistyczne, testowe i produkcyjne.

3. Projektując, rozwijając i utrzymując usługi płatnicze, dostawcy usług płatniczych powinni dopilnować, aby minimalizacja danych była podstawowym elementem podstawowej funkcjonalności: gromadzenie, routing, przetwarzanie, przechowywanie i / lub archiwizacja oraz wizualizacja danych wrażliwych powinny być utrzymywane na możliwie minimalnym poziomie.

4. Po uzyskaniu dostępu do usługi płatniczej dostawcy usług płatniczych powinni sprawdzić, czy oprogramowanie używane do świadczenia usług płatniczych jest aktualne.

§ 10. Dostawcy usług płatniczych powinni stosować odpowiednie środki bezpieczeństwa fizycznego, w szczególności w celu ochrony danych osobowych i poufnych PSU, a także systemów informatycznych wykorzystywanych do świadczenia usług

płatniczych. Fizyczny dostęp do odpowiednich systemów powinien być ograniczony wyłącznie do upoważnionego personelu i regularnie poddawany przeglądowi.

§ 10. 1. Fizyczny i logiczny dostęp do systemów powinien być dozwolony tylko dla osób upoważnionych przez organ zarządzający lub, w stosownych przypadkach, przez kierownictwo wyższego szczebla; upoważnienie powinno być przydzielane zgodnie z zadaniami i obowiązkami personelu oraz ograniczone do osób odpowiednio przeszkolonych i monitorowanych. Dostawcy usług płatniczych powinni ustanowić mechanizmy kontrolne, które niezawodnie ograniczają dostęp do systemów tylko dla osób, które spełniają uzasadniony wymóg biznesowy. Elektroniczny dostęp przez aplikacje do danych i systemów powinien być ograniczony do minimum.

2. Dostawcy usług płatniczych powinni wprowadzić ścisłą kontrolę uprzywilejowanego dostępu do systemu poprzez ścisłe ograniczenie i ścisły nadzór nad pracownikami o podwyższonych uprawnieniach dostępu do systemu. Należy wdrożyć takie kontrole jak dostęp oparty na rolach, rejestrowanie i przeglądanie działań systemowych uprzywilejowanych użytkowników, silne uwierzytelnianie i monitorowanie pod kątem anomalii.

3. Aby zapewnić bezpieczną komunikację i zmniejszyć ryzyko, zdalny dostęp administracyjny do krytycznych komponentów IT powinien być przyznawany tylko w oparciu o potrzebę dostępu do zasobów i kiedy stosowane są silne rozwiązania uwierzytelniające.

4. Działanie produktów i narzędzi związanych z procesami kontroli dostępu powinno chronić przed naruszeniem lub obejściem procesów kontroli dostępu. Obejmuje to rejestrację, dostawę, odwołanie i wycofanie odpowiednich produktów, narzędzi i procedur.

§ 11. 1. Dostawcy usług płatniczych powinni ustanowić i wdrożyć procesy i możliwości ciągłego monitorowania i wykrywania nietypowych działań i zdarzeń związanych ze świadczeniem usług płatniczych. W ramach tego ciągłego monitorowania dostawcy usług płatniczych powinni mieć odpowiednie i skuteczne możliwości wykrywania włamań.

2. Ciągłe procesy monitorowania i wykrywania powinny obejmować odpowiednie czynniki wewnętrzne i zewnętrzne, w tym funkcje biznesowe i funkcje administracyjne IT oraz transakcje w celu wykrycia niewłaściwego wykorzystania dostępu przez usługodawców

lub inne podmioty, potencjalne zagrożenia wewnętrzne i inne zaawansowane działania związane z zagrożeniami.

3. Dostawcy usług płatniczych powinni wdrożyć środki monitorujące w celu zidentyfikowania potencjalnych wycieków informacji, złośliwego kodu i innych zagrożeń bezpieczeństwa, publicznie znanych luk w zabezpieczeniach sprzętu i sprzętu oraz sprawdzenia odpowiednich nowych aktualizacji zabezpieczeń.

§ 12. 1. Dostawcy usług płatniczych powinni określić odpowiednie definicje, progi i wskaźniki wczesnego ostrzegania w celu zaklasyfikowania zdarzenia jako incydentu bezpieczeństwa w świadczeniu usług płatniczych.

2. Dostawcy usług płatniczych powinni ustanowić odpowiednie procesy i struktury organizacyjne, aby zapewnić spójne i zintegrowane monitorowanie, obsługę i kontrolę wypadków związanych z bezpieczeństwem.

3. Dostawcy usług płatniczych powinni ustanowić procedurę zgłaszania takich przypadków naruszenia bezpieczeństwa, jak również skarg klientów związanych z bezpieczeństwem, do kierownictwa wyższego szczebla.

§ 13. 1. Dostawcy usług płatniczych powinni ustanowić właściwe zarządzanie ciągłością działania w celu zapewnienia zdolności do świadczenia usług płatniczych na bieżąco oraz ograniczenia strat w przypadku poważnych zakłóceń działalności.

2. W celu ustanowienia właściwego zarządzania ciągłością działania, dostawcy usług płatniczych powinni dokładnie przeanalizować swoje narażenie na poważne zakłócenia działalności i ocenić (ilościowo i jakościowo) ich potencjalny wpływ, wykorzystując wewnętrzne lub zewnętrzne dane i analizę scenariuszy. Dostawca usług płatniczych powinien zidentyfikować kluczowe funkcje, procesy, systemy, transakcje i współzależności, aby nadać priorytet działaniom zapewniającym ciągłość działania, stosując podejście oparte na ryzyku, które może, w zależności od projektu dostawcy, ułatwić przetwarzanie krytycznych transakcji.

3. Na podstawie powyższej analizy dostawca usług płatniczych powinien wprowadzić:

a) plany awaryjne i plany ciągłości działania w celu zapewnienia, że dostawca usług płatniczych reaguje odpowiednio na sytuacje awaryjne i jest w stanie utrzymać swoje najważniejsze działania biznesowe w przypadku zakłócenia zwykłych procedur biznesowych;

i

b) środki łagodzące, które mają zostać przyjęte przez dostawcę w przypadku zakończenia świadczenia usług płatniczych, aby uniknąć negatywnych skutków dla systemów płatności i użytkowników usług płatniczych zapewniających realizację oczekujących transakcji płatniczych i zakończenie istniejących umów.

§ 14. 1. Dostawca powinien wziąć pod uwagę szereg skrajnych, ale prawdopodobnych scenariuszy, na które może być narażony, i ocenić potencjalny wpływ, jaki takie scenariusze mogą na niego wywierać.

2. Na podstawie analizy przeprowadzonej zgodnie z § 13 ust. 1 i prawdopodobnymi scenariuszami określonymi w ramach wytycznej w ust. 1, dostawca powinien, w stosownych przypadkach dla wielkości, modelu biznesowego i złożoności swoich działań, opracować zestaw planów reakcji i odbudowy, które powinny:

a) koncentrować się na wpływie na funkcjonowanie krytycznych funkcji, procesów, systemów, transakcji i współzależności; i

b) być jasno udokumentowane. Dokumentacja powinna być dostępna w jednostkach biznesowych i pomocniczych i przechowywana w systemach, które są fizycznie oddzielone i łatwo dostępne w nagłych przypadkach.

c) być aktualizowane zgodnie z lekcją wyniesioną z testów, określonymi nowymi rodzajami ryzyka i zagrożeniami oraz zmienionymi celami odzyskiwania i priorytetami.

§ 15. 1. Dostawca usług płatniczych powinien sprawdzić swoje plany ciągłości działania i upewnić się, że funkcjonowanie jego krytycznych funkcji, procesów, systemów, transakcji i współzależności jest testowane co najmniej raz w roku. Plany powinny wspierać cele mające na celu ochronę oraz, w razie konieczności, ponowne ustanowienie integralności i dostępności operacji oraz poufność jej zasobów informacyjnych zgodnie z wielkością dostawcy, modelem biznesowym i złożonością działań;

2. Plany powinny być regularnie aktualizowane na podstawie wyników testów, aktualnych informacji o zagrożeniach, wymiany informacji i wniosków wyciągniętych z poprzednich zdarzeń, zmieniających się celów odzyskiwania, a także analizy scenariuszy możliwych operacyjnie i technicznie, które jeszcze nie miały miejsca. Dostawca powinien konsultować się i koordynować z odpowiednimi stronami wewnętrznymi i zewnętrznymi podczas ustalania planów ciągłości działania.

3. Testowanie planów ciągłości działania dostawcy powinno:

a) obejmować szeroki zakres scenariuszy, w tym symulację ekstremalnych, ale prawdopodobnych;

b) zostać zaprojektowane w celu zakwestionowania założeń praktyk ciągłości działania, w tym zasad zarządzania i planów komunikacji kryzysowej oraz

c) zawierać procedury mające na celu sprawdzenie zdolności personelu i procesów do reagowania na nieznane scenariusze.

4. Dostawca powinien okresowo monitorować skuteczność swoich planów ciągłości działania oraz dokumentować i analizować wszelkie wyzwania lub awarie wynikające z testów.

§ 16. 1. W przypadku zakłóceń lub sytuacji awaryjnych, a także podczas wdrażania planów zachowania ciągłości działania, dostawcy usług płatniczych powinni zapewnić skuteczne środki zarządzania incydentami i komunikację kryzysową, tak aby wszystkie odpowiednie wewnętrzne i zewnętrzne zainteresowane strony, w tym zewnętrzni dostawcy usług, byli poinformowane w odpowiednim czasie i we właściwy sposób.

§ 17. 1. Dostawca usług płatniczych powinien ustanowić i wdrożyć ramy testowe, które poświadczą solidność i skuteczność środków bezpieczeństwa, i powinien zapewnić dostosowanie ram testowych do uwzględnienia nowych zagrożeń i słabości zidentyfikowanych w ramach działań związanych z monitorowaniem ryzyka.

2. Dostawca powinien zapewnić przeprowadzanie testów w celu oceny solidności i skuteczności środków bezpieczeństwa w przypadku zmian w infrastrukturze i procedurach oraz zmian wynikających z poważnych incydentów.

3. Ramy testowe powinny również obejmować środki bezpieczeństwa odpowiednie dla: (i) terminali płatniczych i urządzeń wykorzystywanych do świadczenia usług płatniczych, (ii) terminali płatniczych i urządzeń używanych do uwierzytelniania PSU oraz (iii) urządzeń i oprogramowania dostarczanych przez PSP do zasilacza, aby wygenerować / odebrać kod uwierzytelniający.

4. Ramy testowe powinny zapewnić, że testy:

a) są przeprowadzane w ramach formalnego procesu zarządzania zmianą w PSP w celu zapewnienia ich solidności i skuteczności;

b) są przeprowadzane przez niezależnych testerów, którzy nie uczestniczą w opracowywaniu środków bezpieczeństwa dla odpowiednich usług lub systemów płatniczych, które mają być testowane, przynajmniej w przypadku końcowych testów przed wprowadzeniem środków bezpieczeństwa, oraz

c) zawierać skany wrażliwości i testy penetracyjne adekwatne do poziomu ryzyka zidentyfikowanego w usługach płatniczych.

5. Dostawcy usług płatniczych powinni przeprowadzać ciągłe i powtarzane testy środków bezpieczeństwa dla swoich usług płatniczych. W przypadku systemów krytycznych testy te należy wykonywać co najmniej raz w roku.

6. Dostawcy usług płatniczych powinni monitorować i oceniać wyniki przeprowadzonych testów oraz odpowiednio aktualizować swoje środki bezpieczeństwa.

§ 18. 1. Dostawcy usług płatniczych powinni ustanowić i wdrożyć procesy i struktury w celu identyfikacji i stałego monitorowania bezpieczeństwa i zagrożeń operacyjnych, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ich zdolność do świadczenia usług płatniczych. Powinno to obejmować, ale nie jest ograniczone do:

a) dzielenie się informacjami ze stronami trzecimi i dostawcami usług płatniczych w celu uzyskania szerszej wiedzy na temat oszustw związanych z płatnościami i bezpieczeństwa cybernetycznego;

b) uczestnictwo w uzgodnieniach dotyczących wymiany informacji z zewnętrznymi stronami zainteresowanymi w branży płatniczej i poza nią;

c) wyodrębnianie kluczowych lekcji z incydentów bezpieczeństwa, które zostały zidentyfikowane lub zaistniały w ramach organizacji lub poza nią, oraz odpowiednio zaktualizowane środki bezpieczeństwa.

2. Dostawcy usług płatniczych powinni aktywnie monitorować rozwój technologiczny, aby mieć świadomość zagrożeń bezpieczeństwa.

§ 19. 1. Dostawcy usług płatniczych powinni upewnić się, że cały ich personel jest przeszkolony do wykonywania swoich obowiązków związanych ze świadczeniem usług płatniczych i obowiązków zgodnie z odpowiednimi zasadami i procedurami bezpieczeństwa w celu ograniczenia błędu ludzkiego, kradzieży, oszustwa, niewłaściwego użycia lub utraty.

2. Dostawcy usług płatniczych powinni zadbać o to, aby personel, o którym mowa w § 5 ust. 1 otrzymał ukierunkowane szkolenie z zakresu bezpieczeństwa informacji.

3. Dostawcy usług płatniczych powinni ustanowić i wdrożyć programy podnoszenia świadomości w zakresie bezpieczeństwa w celu edukowania swoich pracowników i rozwiązywania związanych z bezpieczeństwem informacyjnym zagrożeń związanych ze świadczeniem usług płatniczych. Programy te powinny wymagać od swoich pracowników zgłaszania wszelkich nietypowych działań i incydentów.

§ 20. 1. Dostawcy usług płatniczych powinni ustanowić i wdrożyć procesy mające na celu podniesienie świadomości dostawców usług płatniczych na zagrożenia bezpieczeństwa związane z usługami płatniczymi poprzez pomoc i wskazówki dla dostawców usług płatniczych.

2. Pomoc i wytyczne dla użytkowników powinny być stale aktualizowane w świetle nowych zagrożeń i słabych punktów, a zmiany powinny być przekazywane do użytkownika.

3. Dostawcy usług płatniczych powinni również zapewnić, że instrukcje dla użytkowników dostarczane są w sposób ciągły lub, w stosownych przypadkach, doraźnie, i za pomocą odpowiednich środków, z jasnymi i prostymi instrukcjami wyjaśniającymi obowiązki użytkowników w zakresie bezpiecznego korzystania z usługi.

4. Dostawcy usług płatniczych powinni umożliwić użytkownikom wyłączenie określonych funkcji płatności.

5. Jeżeli dostawca zgodnie z art. 41 ust. 1 ustawy uzgodnił z płatnikiem limit wydatków na transakcje płatnicze realizowane za pomocą instrumentów płatniczych lub w przypadku dostawcy określił limity wydatków dla określonych usług płatniczych, dostawca usług płatniczych powinien zapewnić płatnikowi opcje aby zmniejszyć te ograniczenia.

6. Dostawcy usług płatniczych powinni zapewniać dostawcom usług ustawianie ostrzeżeń związanych z rozpoczęciem, wykonaniem i nieudaną próbą zainicjowania transakcji płatniczej, w kontekście platformy usług zarządzania profilami użytkownika w stosownych przypadkach dostarczonej do użytkownika.

§ 21. 1. Dostawca powinien poinformować użytkownika o procedurze zgłaszania podejrzeń naruszenia bezpieczeństwa, w szczególności:

a) procedura dla użytkowników w celu zgłoszenia dostawcy podejrzanych incydentów lub anomalii podczas sesji usług płatniczych;

b) w jaki sposób dostawca udziela odpowiedzi użytkownikowi oraz

c) w jaki sposób dostawca powiadomi użytkownika o potencjalnych naruszeniach bezpieczeństwa lub braku zainicjowania transakcji płatniczych lub ostrzeże użytkownika o wystąpieniu ataków.

2. Dostawca usług płatniczych powinien informować dostawców usług o aktualizacjach dotyczących procedur bezpieczeństwa dotyczących usług płatniczych. Wszelkie ostrzeżenia o znaczącym wschodzącym ryzyku należy również przekazywać za pośrednictwem bezpiecznego kanału.

3. Dostawca usług płatniczych powinien zapewniać pomoc użytkownikowi oraz odpowiadać na wszystkie pytania, skargi, wnioski o wsparcie i powiadomienia o nieprawidłowościach lub incydentach dotyczących płatności internetowych i powiązanych usług. Użytkownika należy odpowiednio poinformować o tym, w jaki sposób można uzyskać taką pomoc.

4. Dostawcy usług płatniczych powinni określić metodę i warunki powiadomienia, na wypadek, gdyby dostawca usług płatniczych zablokował określoną transakcję lub instrument płatniczy, oraz określić, w jaki sposób użytkownik może skontaktować się z dostawcą usług płatniczych, aby transakcja płatnicza lub instrument płatniczy został odblokowany.

§ 22. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW

<p>Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie wytycznych dotyczących środków bezpieczeństwa i ograniczania ryzyka w celu zapewnienia prawidłowego zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Michał Kwiatkowski, michal.kwiatkowski@mf.gov.pl, tel. 22 694 30 81</p>	<p>Data sporządzenia 19 grudnia 2017 r.</p> <p>Źródło: Upoważnienie ustawowe</p> <p>Nr w wykazie prac</p>
--	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 64a ust. 3b ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997), dalej ustawa UUP, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, do określenia, w drodze rozporządzenia, środków bezpieczeństwa i ograniczania ryzyka w celu zapewnienia prawidłowego zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych, mając na uwadze konieczność zapewnienia prawidłowego zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych, a także uwzględniając wytyczne wydane w tym zakresie przez EUNB. Nowelizacja przedmiotowego rozporządzenia wiąże się bezpośrednio z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35).

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Rozporządzenie określa ramy zarządzania ryzykiem przez dostawców usług płatniczych, które powinny: obejmować kompleksową politykę bezpieczeństwa, która zakres możliwego ryzyka dostawcy, jego cele w zakresie bezpieczeństwa i przewidziane w tym zakresie środki; definiować i określać kluczowe role i obowiązki, a także odpowiednie procedury sprawozdawcze wymagane do egzekwowania środków bezpieczeństwa oraz zarządzania ryzykiem bezpieczeństwa i ryzykiem operacyjnym związanym ze świadczeniem usług płatniczych oraz ustanowić niezbędne procedury i systemy w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i zarządzania zakresem ryzyk wynikających ze świadczenia usług płatniczych, na które narażony jest dostawca. Zgodnie z delegacją ustawową, rozporządzenie uwzględnia wytyczne EUNB w sprawie środków bezpieczeństwa w odniesieniu do ryzyka operacyjnego i zagrożenia związanego z usługami płatniczymi w ramach PSD2. Dyrektywa (UE) 2015/2366 dotycząca usług płatniczych na rynku wewnętrznym (PSD2) weszła w życie w dniu 12 stycznia 2016 r. Jeden z 11 mandatów przyznanych EUNB, określonych w art. 95 PSD2, odnosi się do opracowania, w ścisłej współpracy z Europejskim Bankiem Centralnym (EBC), Wytycznych w sprawie środków bezpieczeństwa dla ryzyka operacyjnego i ryzyka związanego z usługami płatniczymi. PSD2 stanowi, że dostawcy usług płatniczych (PSP) ustanawiają ramy wraz z odpowiednimi środkami ostrożnościowymi i mechanizmami kontroli w celu zarządzania ryzykiem operacyjnym i bezpieczeństwa w odniesieniu do świadczonych przez siebie usług płatniczych. Przy opracowaniu rozporządzenia wzięto również pod uwagę istniejące wytyczne EUNB dotyczące bezpieczeństwa płatności internetowych w ramach PSD1 (EBA / GL / 2014/12). Rozporządzenie określa wymagania, które dostawcy usług płatniczych powinni wdrożyć, aby ograniczyć ryzyko operacyjne i zagrożenia bezpieczeństwa wynikające ze świadczenia usług płatniczych. Obejmuje one zarządzanie, w tym ramy zarządzania ryzykiem operacyjnym i bezpieczeństwa, modele zarządzania ryzykiem i kontroli oraz outsourcing; ocena ryzyka, w tym identyfikacja, klasyfikacja i ocena ryzyka funkcji, procesów i aktywów; ochrona integralności danych, systemów i poufności, bezpieczeństwa fizycznego i kontroli aktywów. Ponadto rozporządzenie obejmuje monitorowanie, wykrywanie i zgłaszanie incydentów związanych z bezpieczeństwem; zarządzanie ciągłością działania, plany ciągłości oparte na scenariuszach, w tym ich testowanie, zarządzanie incydentami i komunikacja w sytuacjach kryzysowych; testowanie środków bezpieczeństwa; świadomość sytuacyjna i ciągłe uczenie się; oraz zarządzanie relacjami z użytkownikiem usług płatniczych.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Krajowe instytucje płatnicze	40	https://erup.knf.gov.pl/View/faces/subjectsList.xhtml	

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Nie prowadzono konsultacji poprzedzających przygotowanie projektu rozporządzenia. Projekt rozporządzenia był przedmiotem opiniowania i konsultacji publicznych. Projekt został przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Związku Banków Polskich, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, Krajowej Izby Rozliczeniowej, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności, Fundacji Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego.

Stanowisko przedstawione przez Narodowy Bank Polski oraz Kasę Krajową w toku konsultacji publicznych i opiniowania będzie równoznaczne z zasięgnięciem opinii, o której mowa w art. 3a ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]												
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)	
Dochody ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Wydatki ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Saldo ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													

Źródła finansowania
Wejście w życie rozporządzenia nie wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowych wydatków z budżetu państwa. Jednocześnie nie przewiduje się zwiększenia wydatków ani zmniejszenia dochodów budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
	(dodaj/usuń)							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							

	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	
	(dodaj/usuń)	
Niemierzalne	(dodaj/usuń)	
	(dodaj/usuń)	
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.	
8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu		
X nie dotyczy		
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy	
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy	
Komentarz:		
9. Wpływ na rynek pracy		
Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.		
10. Wpływ na pozostałe obszary		
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
Omówienie wpływu	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10.	
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego		
Wykonanie przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z jego wejściem w życie.		
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?		
Ewaluacja efektów projektu będzie dokonywana w toku bieżących czynności wykonywanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.		
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)		
Brak.		

UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 64a ust. 3b ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997), dalej ustawa UUP, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, do określenia, w drodze rozporządzenia, środków bezpieczeństwa i ograniczania ryzyka w celu zapewnienia prawidłowego zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych, mając na uwadze konieczność zapewnienia prawidłowego zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych, a także uwzględniając wytyczne wydane w tym zakresie przez EUNB. Nowelizacja przedmiotowego rozporządzenia wiąże się bezpośrednio z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35).

Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepis wykonawczy, który ma być wydany na jego podstawie, jest niezbędny dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

W ostatnich latach nastąpił wzrost ryzyk dla bezpieczeństwa związanych z płatnościami elektronicznymi. Jest on wynikiem zwiększającej się technicznej złożoności płatności elektronicznych, stale rosnącego wolumenu płatności elektronicznych na całym świecie oraz pojawiających się nowych rodzajów usług płatniczych. Bezpieczne usługi płatnicze stanowią zasadniczy warunek prawidłowego funkcjonowania rynku usług płatniczych. Z tego powodu użytkownicy usług płatniczych powinni być przed takimi ryzykami należycie chronieni. Usługi płatnicze mają decydujące znaczenie dla funkcjonowania działalności w dziedzinach kluczowych dla gospodarki i społeczeństwa.

Dostawcy usług płatniczych są odpowiedzialni za środki bezpieczeństwa. Środki te muszą być współmierne do odnośnych ryzyk dla bezpieczeństwa. Dostawcy usług płatniczych powinni ustanowić ramy służące ograniczeniu ryzyk oraz utrzymaniu skutecznych procedur zarządzania incydentami. Znowelizowana ustawa o usługach płatniczych ustanawia mechanizm regularnej sprawozdawczości w celu zapewnienia, by dostawcy usług płatniczych regularnie przekazywali właściwym organom zaktualizowane oceny ryzyk dla bezpieczeństwa, na które są narażeni, oraz informacje o środkach, które podjęli w odpowiedzi na te ryzyka. Ponadto, aby zapewnić ograniczenie do minimum szkód, na jakie narażeni są użytkownicy, inni dostawcy usług płatniczych lub systemy płatności (takich jak poważne zakłócenie funkcjonowania systemu płatności), zasadnicze znaczenie ma to, by dostawcy usług płatniczych zgłaszali bez zbędnej zwłoki poważne incydenty związane z bezpieczeństwem właściwym organom. Obowiązki w zakresie zgłaszania incydentów związanych z bezpieczeństwem pozostają bez uszczerbku dla innych obowiązków w zakresie zgłaszania incydentów określonych w innych aktach prawnych Unii.

Rozporządzenie określa ramy zarządzania ryzykiem przez dostawców usług płatniczych, które powinny: obejmować kompleksową politykę bezpieczeństwa, która zakres możliwego ryzyka dostawcy, jego cele w zakresie bezpieczeństwa i przewidziane w tym zakresie środki; definiować i określać kluczowe role i obowiązki, a także odpowiednie procedury

sprawozdawcze wymagane do egzekwowania środków bezpieczeństwa oraz zarządzania ryzykiem bezpieczeństwa i ryzykiem operacyjnym związanym ze świadczeniem usług płatniczych oraz ustanowić niezbędne procedury i systemy w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i zarządzania zakresem ryzyk wynikających ze świadczenia usług płatniczych, na które narażony jest dostawca. Zgodnie z delegacją ustawową, rozporządzenie uwzględnia wytyczne EUNB w sprawie środków bezpieczeństwa w odniesieniu do ryzyka operacyjnego i zagrożenia związanego z usługami płatniczymi w ramach PSD2. Dyrektywa (UE) 2015/2366 dotycząca usług płatniczych na rynku wewnętrznym (PSD2) weszła w życie w dniu 12 stycznia 2016 r. Jeden z 11 mandatów przyznanych EUNB, określonych w art. 95 PSD2, odnosi się do opracowania, w ścisłej współpracy z Europejskim Bankiem Centralnym (EBC), Wytycznych w sprawie środków bezpieczeństwa dla ryzyka operacyjnego i ryzyka związanego z usługami płatniczymi. PSD2 stanowi, że dostawcy usług płatniczych (PSP) ustanawiają ramy wraz z odpowiednimi środkami ostrożnościowymi i mechanizmami kontroli w celu zarządzania ryzykiem operacyjnym i bezpieczeństwa w odniesieniu do świadczonych przez siebie usług płatniczych. Przy opracowaniu rozporządzenia wzięto również pod uwagę istniejące wytyczne EUNB dotyczące bezpieczeństwa płatności internetowych w ramach PSD1 (EBA / GL / 2014/12). Rozporządzenie określa wymagania, które dostawcy usług płatniczych powinni wdrożyć, aby ograniczyć ryzyko operacyjne i zagrożenia bezpieczeństwa wynikające ze świadczenia usług płatniczych. Obejmuje one zarządzanie, w tym ramy zarządzania ryzykiem operacyjnym i bezpieczeństwa, modele zarządzania ryzykiem i kontroli oraz outsourcing; ocena ryzyka, w tym identyfikacja, klasyfikacja i ocena ryzyka funkcji, procesów i aktywów; ochrona integralności danych, systemów i poufności, bezpieczeństwa fizycznego i kontroli aktywów. Ponadto rozporządzenie obejmuje monitorowanie, wykrywanie i zgłaszanie incydentów związanych z bezpieczeństwem; zarządzanie ciągłością działania, plany ciągłości oparte na scenariuszach, w tym ich testowanie, zarządzanie incydentami i komunikacja w sytuacjach kryzysowych; testowanie środków bezpieczeństwa; świadomość sytuacyjna i ciągłe uczenie się; oraz zarządzanie relacjami z użytkownikiem usług płatniczych.

Jeśli chodzi o kluczowe cele, projektodawca na podstawie wytycznych EUNB uznał, że w celu zarządzania ryzykiem operacyjnym i bezpieczeństwa w świadczeniu usług płatniczych dostawcy usług płatniczych powinni ustanowić i wdrożyć środki bezpieczeństwa w celu zapobiegania, reagowania i korygowania nieuprawnionego użycia, ujawniania, dostępu, modyfikacja i przypadkowa lub złośliwa szkoda lub utrata ich logicznych i fizycznych aktywów, w tym w szczególności dane użytkownika usług płatniczych, jego poufne dane dotyczące płatności i spersonalizowane dane uwierzytelniające dostarczone przez dostawcę usług płatniczych do użytkownika usług płatniczych w związku z korzystaniem z instrumentu płatniczego .

Ponadto, projektodawca stwierdził, że dostawcy usług płatniczych powinni ograniczać ryzyko wynikające z nieodpowiednich lub nieudanych wewnętrznych procesów i systemów, niewłaściwego postępowania ludzi lub zdarzeń zewnętrznych. W szczególności dostawcy usług płatniczych powinni zwracać szczególną uwagę na ryzyko wynikające z niewystarczającego bezpieczeństwa fizycznego, cyberataków i nieodpowiedniego projektowania lub wdrażania polityk bezpieczeństwa.

Na koniec projektodawca uznał, że środki bezpieczeństwa powinny być wdrażane zgodnie z art. 95 PSD2 i powinny być w pełni zintegrowane z ich ogólnymi procesami zarządzania

ryzykiem i stale monitorowane. W tym celu dostawcy usług płatniczych powinni przeprowadzać okresowe przeglądy swoich środków bezpieczeństwa i powinni zapewniać skuteczne mechanizmy sprawozdawcze organowi zarządzającemu i wyższemu organowi zarządzającemu odpowiedzialnemu za świadczenie usług płatniczych w celu stałego monitorowania zgodności wdrożonego bezpieczeństwa. Środki z ustaloną polityką i procedurami operacyjnymi i bezpieczeństwa.

Informacje szczegółowe

Skuteczne ramy bezpieczeństwa powinny składać się z powyższych ośmiu składników, a w ramach każdego z nich wymogi powinny określać odpowiednie role i obowiązki, struktury, systemy, zasady i procedury w odniesieniu do niezbędnych środków bezpieczeństwa. Następnie powinny one zostać wdrożone i ostatecznie powinny być monitorowane, aby zapewnić ich skuteczne wdrożenie.

Struktura rozporządzenia została tak uporządkowana, że każda wytyczna odpowiada jednemu z ośmiu składników. Wytyczna dotycząca zarządzania jest zgodna z efektywnym zarządzaniem innymi formami ryzyka, przed którymi stoi dostawca, ponieważ prawidłowe zarządzanie jest kluczowe dla zarządzania ryzykiem operacyjnym i bezpieczeństwa. Wymagania dotyczące prawidłowego zarządzania odnoszą się do ustaleń, które dostawca wprowadza w celu ustanowienia, wdrożenia i monitorowania swojego podejścia do zarządzania ryzykiem operacyjnym i bezpieczeństwa. W związku z tym wymaga się, by skuteczne zarządzanie rozpoczęło się od zdefiniowania jasnych i kompleksowych ram zarządzania ryzykiem operacyjnym i bezpieczeństwa. Ramy powinny być zgodne z celami bezpieczeństwa i proporcjonalne do podstawowych zagrożeń. Istotne jest, aby ramy zostały poparte jasno określonymi rolami i obowiązkami, a kierownictwo wyższego szczebla musi stworzyć kulturę, która uznaje, że personel na wszystkich szczeblach ma ważne obowiązki w zakresie zapewniania bezpieczeństwa dostawcy. Wytyczne w tym zakresie zawierają wymagania dotyczące podstawowych elementów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym i bezpieczeństwa dostawcy oraz tego, w jaki sposób ustalenia dotyczące zarządzania PSP powinny wspierać te ramy, aby promować kulturę monitorowania ryzyka oraz ciągłego uczenia się i dostosowywania.

Wytyczna dotycząca oceny ryzyka obejmuje wymagania dotyczące dostawców usług pocztowych w celu zidentyfikowania ich najważniejszych funkcji biznesowych i wspierania zasobów informacyjnych, które powinny być chronione, w kolejności priorytetu, przed zagrożeniami operacyjnymi i bezpieczeństwa. Wytyczna ta określa zatem, w jaki sposób dostawca usług płatniczych powinien identyfikować i klasyfikować procesy biznesowe, zasoby informacyjne, dostęp do systemu i zależności zewnętrzne, a także czy dostawca musi identyfikować potencjalne ryzyko nałożone na użytkownika oraz przeprowadzać oceny ryzyka wyżej wymienionych w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu środków bezpieczeństwa. Ma to na celu pomóc dostawcy lepiej zrozumieć jego sytuację wewnętrzną, zagrożenia operacyjne i związane z bezpieczeństwem, które ponosi i które stwarza podmiotom w swoim ekosystemie oraz w jaki sposób może najlepiej zaprojektować swoje środki bezpieczeństwa w celu zapewnienia bezpieczeństwa jako całości.

Wytyczna dotycząca ochrony uznaje, że bezpieczeństwo PSP zależy od skutecznych zabezpieczeń, które chronią poufność, integralność i dostępność jego zasobów, w tym świadczenia usług. Wytyczna wymaga zatem, aby dostawcy usług pocztowych stosowali

odpowiednie i skuteczne kontrole oraz systemy i procesy projektowe w celu zapobiegania, ograniczania i ograniczania wpływu potencjalnego zdarzenia naruszającego ochronę. Istotą tego jest, że dostawcy usług płatniczych muszą stosować podejście dogłębne, wprowadzając wielowarstwowe mechanizmy zabezpieczające, przy czym każda warstwa służy jako zabezpieczenie dla poprzednich warstw. Wytyczna zawiera również wymogi dotyczące uwierzytelniania w celu świadczenia usług płatniczych z wewnętrznego punktu widzenia (tj. Procedury uwierzytelniania personelu w celu uzyskania dostępu do systemów usług płatniczych) bez uszczerbku dla wymogów regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i bezpiecznej komunikacji.

Wytyczna dotycząca wykrywania wymaga od dostawcy możliwości wykrycia występowania anomalii i zdarzeń wskazujących na potencjalny incydent bezpieczeństwa, ponieważ jest to niezbędne do osiągnięcia silnego bezpieczeństwa. Wczesne wykrycie zapewnia dostawcy czas potrzebny na zamontowanie odpowiednich środków zaradczych przeciwko potencjalnemu incydentowi i umożliwia proaktywne powstrzymywanie rzeczywistych incydentów. Biorąc pod uwagę ukryty i wyrafinowany technologicznie charakter niektórych zagrożeń, w których istnieje wiele punktów dostępu, przez które może dojść do naruszenia bezpieczeństwa. W zakresie tych wytycznych wymagane są proporcjonalne narzędzia monitorowania oraz procesy i struktury organizacyjne, które dostawca może wykorzystać do wykrywania incydentów związanych z bezpieczeństwem. W odniesieniu do procedur sprawozdawczych są one brane pod uwagę z punktu widzenia dostawcy, koncentrując się na wewnętrznej klasyfikacji i sprawozdawczości dla kierownictwa wyższego szczebla, bez uszczerbku dla wymagań zawartych w oddzielnych wytycznych EUNB dotyczących zgłaszania poważnych incydentów w ramach ustawy, które określają wymogi do klasyfikacji poważnych incydentów do zgłaszania właściwym organom.

Wytyczna w sprawie ciągłości działania uznaje, że bardzo ważne jest, aby uzgodnienia dotyczące dostawcy zostały zaprojektowane w taki sposób, aby mógł on wznowić operacje krytyczne w sposób szybki, bezpieczny i dokładny, w celu zagwarantowania ciągłości świadczenia usług płatniczych i ograniczenia negatywnego wpływu na dostawcę i użytkowników w przypadku poważnego zakłócenia działalności. Wytyczna wymaga zatem, aby dostawcy usług płatniczych mieli możliwości reagowania na wiele różnych scenariuszy i odzyskiwania z nich danych, a także potrzebę skutecznej komunikacji kryzysowej i procesów zarządzania incydentami. Wytyczna w sprawie testowania środków bezpieczeństwa wymaga, aby elementy jej ram zarządzania ryzykiem operacyjnym i bezpieczeństwa były rygorystycznie testowane przed i po wdrożeniu, aby określić ich ogólną skuteczność. System testowania dźwiękowego prowadzi do ustaleń, które powinny zostać wykorzystane do zidentyfikowania luk w stosunku do określonych celów bezpieczeństwa oraz do zapewnienia wiarygodnego i znaczącego wkładu w zarządzanie przez PSP ryzykiem operacyjnym i bezpieczeństwa. Wytyczna określa zatem obszary, które powinny zostać włączone do programu testów przeprowadzanych przez dostawcę oraz sposób wykorzystania wyników testów w celu ulepszenia ram zarządzania ryzykiem operacyjnym i bezpieczeństwa.

Wytyczna dotycząca świadomości sytuacyjnej i ciągłego uczenia się obejmuje wymagania zapewniające silną świadomość sytuacyjną, która może znacząco zwiększyć zdolność dostawcy do zrozumienia i wyprzedzenia zdarzeń związanych z bezpieczeństwem, a także do skutecznego wykrywania, reagowania i odzyskiwania po sytuacjach, które nie są blokowane. Dokładne zrozumienie krajobrazu zagrożeń może pomóc PSP w lepszym rozpoznawaniu i

rozumieniu luk w jego krytycznych funkcjach biznesowych oraz ułatwianiu przyjmowania odpowiednich strategii ograniczania ryzyka. Wytyczna wymaga zatem, aby dostawcy usług płatniczych proaktywnie monitorowali krajobraz zagrożeń oraz pozyskiwali i efektywnie wykorzystywały możliwe do zaskarżenia dane wywiadowcze dotyczące zagrożeń w celu walidacji ocen, procesów, procedur i kontroli ryzyka, mając na względzie budowanie silnych środków bezpieczeństwa. Wytyczna podkreśla również znaczenie aktywnego udziału dostawcy w porozumieniach dotyczących wymiany informacji i współpracy z zewnętrznymi zainteresowanymi stronami. Posiadając wiedzę o możliwych zagrożeniach, dostawca usług płatniczych powinien również wdrożyć adaptacyjne ramy zarządzania ryzykiem operacyjnym i bezpieczeństwa, które ewoluują wraz z dynamiczną naturą ryzyka, aby umożliwić skuteczne zarządzanie tymi ryzykami. Osiągnięcie tego będzie wymagało od dostawców samodoskonalenia, wdrożenia kultury ciągłego uczenia się i świadomości bezpieczeństwa oraz zademonstrowania ciągłej ponownej oceny i poprawy swoich postaw bezpieczeństwa na każdym poziomie w organizacji.

Wytyczna dotycząca zarządzania relacjami z dostawcami określa, że przy wdrażaniu środków bezpieczeństwa dostawca usług płatniczych jest również odpowiedzialny za swoich użytkowników usług płatniczych, którzy są najbardziej krytycznymi stronami w całym procesie. Wzmocnienie zrozumienia przez użytkowników usług płatniczych środków bezpieczeństwa, pogłębienie wiedzy na temat zagrożeń i słabych punktów oraz stworzenie skutecznych kanałów komunikacji z dostawcą usług płatniczych, poprawi ogólne bezpieczeństwo ekosystemu i potencjalnie zmniejszy ryzyko dla i od dostawców usług. Sekcja poświęcona zarządzaniu relacjami zewnętrznymi określa kroki, które musi podjąć dostawca usług płatniczych, aby poprawić świadomość sytuacyjną jego bazy użytkowników oraz mechanizmy zgłaszania, które powinny być stosowane, aby ułatwić ten ogólny proces. Rozporządzenie zostanie wydane po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego.

Rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE) w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. poz. 1414, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Rozwoju i Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa oraz § 138 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006 i 1204) projekt został udostępniony na stronie urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji

Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie wpływają na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 103 pkt 1a ustawy o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1829 z późn.zm.).

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt z dnia 17 grudnia 2017 r.

ROZPORZĄDZENIE

PREZESA RADY MINISTRÓW

z dnia2018 r.

w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad dostawcami świadczącymi wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku

Na podstawie art. 117c ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania wpłat wnoszonych przez dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku na pokrycie kosztów nadzoru nad dostawcami świadczącymi wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, zwanych dalej „kosztami nadzoru”;
- 2) sposób i terminy rozliczenia należności z tytułu wpłat, o których mowa w pkt 1.

§ 2. Wysokość wpłat wnoszonych przez dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy oblicza się według wzoru:

$$KWN_B = \frac{MKN_B \cdot KN_{BB}}{MKN_{BB}}$$

gdzie:

KWN_B – oznacza kwotę wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru należnej od dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku za dany rok kalendarzowy,

MKN_B – oznacza maksymalną kwotę, jaka może być należna od danej dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku za dany rok kalendarzowy, stanowiącą iloczyn liczby użytkowników, dla których dany dostawca świadczył usługę dostępu do informacji o rachunku w okresie poprzedniego roku kalendarzowego, kwoty 1 zł i stawki 15%,

KN_{BB} – oznacza wysokość kosztów nadzoru w danym roku kalendarzowym,

MKN_{BB} – oznacza maksymalną kwotę należną od wszystkich dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku za dany rok kalendarzowy

– przy czym, jeżeli kwota KWN_B jest wyższa niż kwota MKN_B , wysokość wpłaty wnoszonej przez danego dostawcę świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy jest równa kwocie MKN_B .

§ 3. 1. Dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku ustala za każde półrocze danego roku kalendarzowego zaliczkę na poczet pokrycia kosztów nadzoru w wysokości stanowiącej iloczyn liczby użytkowników, dla których dany dostawca świadczył usługę dostępu do informacji rachunku w okresie poprzedniego roku kalendarzowego, kwoty 1 zł i stawki 15% w okresie 6 miesięcy poprzedzających półrocze, za które jest uiszczana zaliczka.

2. Zaliczkę, o której mowa w ust. 1, dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku wpłaca za każde półrocze najpóźniej do końca czwartego miesiąca tego półrocza.

§ 4. 1. Dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku podejmujący działalność pierwszą zaliczkę wpłaca za to półrocze, w którego pierwszym dniu prowadzi działalność, z uwzględnieniem okresu prowadzenia działalności w półroczu poprzednim. Wpłaty zaliczki dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku dokonuje w czwartym miesiącu tego półrocza.

2. Wysokość pierwszej zaliczki dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku ustala w wysokości stanowiącej iloczyn liczby użytkowników, dla których dany dostawca świadczył usługę dostępu do informacji rachunku w okresie poprzedniego roku kalendarzowego, kwoty 1 zł i stawki 15% w okresie trzech pierwszych miesięcy kalendarzowych półrocza, za które jest uiszczana zaliczka, powiększonych o iloczyn liczby użytkowników, dla których dany dostawca świadczył usługę dostępu do informacji rachunku w okresie poprzedniego roku kalendarzowego, kwoty 1 zł i stawki 15% w okresie prowadzenia działalności w półroczu poprzednim.

§ 5. 1. Dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, wpłacając zaliczkę, o której mowa w § 3 albo w § 4, informuje Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”, o podstawie jej naliczenia, okresie, jakiego dotyczy, oraz

jej wysokości, a w przypadku wpłaty zaliczki należnej za drugie półrocze, jeżeli nie jest to zaliczka, o której mowa w § 4, także o wysokości zaliczki wpłaconej za pierwsze półrocze.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku przekazuje na formularzach.

Wzór formularza dotyczącego:

- 1) informacji o zaliczce wpłaconej za I półrocze danego roku kalendarzowego – określa załącznik nr 1 do rozporządzenia;
- 2) informacji o zaliczce wpłaconej za II półrocze danego roku kalendarzowego – określa załącznik nr 2 do rozporządzenia;
- 3) informacji o zaliczce, o której mowa w § 4 – określa załącznik nr 3 do rozporządzenia.

3. Wpłata zaliczki następuje przelewem na rachunek bankowy urzędu obsługującego KNF.

§ 6. 1. Wpłata zaliczek za drugie półrocze danego roku kalendarzowego ulega wstrzymaniu, w przypadku gdy kwota uiszczonych zaliczek po dokonaniu przez dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku wpłat za pierwsze półrocze danego roku kalendarzowego będzie wyższa niż prognoza dochodów na pokrycie zaplanowanych wydatków z tytułu kosztów nadzoru.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Przewodniczący KNF, w drodze komunikatu ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym KNF, informuje o wstrzymaniu wpłat zaliczek; komunikat ogłasza się nie później niż na 14 dni przed terminem wpłaty zaliczki za drugie półrocze danego roku kalendarzowego.

§ 7. Do dnia 31 marca następnego roku kalendarzowego Przewodniczący KNF ustala i podaje do publicznej wiadomości, w drodze komunikatu ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym KNF:

- 1) wysokość kosztów nadzoru w danym roku kalendarzowym;
- 2) maksymalną kwotę należną od wszystkich dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku za dany rok kalendarzowy.

§ 8. 1. W terminie 30 dni od dnia ogłoszenia komunikatu, o którym mowa w § 7, dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku składa KNF deklarację, w której wykazuje kwotę wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru należnej od tego

dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku za dany rok kalendarzowy oraz kwotę ewentualnej nadpłaty albo niedopłaty.

2. Wzór deklaracji, o której mowa w ust. 1, określa załącznik nr 4 do rozporządzenia.

§ 9. 1. Nadpłata, o której mowa w § 8 ust. 1, powstaje, w przypadku gdy kwota wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru należnej od danego dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku za dany rok kalendarzowy jest niższa niż kwota zaliczek wpłaconych przez danego dostawcę świadczącego wyłącznie usługę.

2. Kwota nadpłaty jest zwracana na rachunek bankowy wskazany przez dostawcę świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.

§ 10. 1. Niedopłata, o której mowa w § 8 ust. 1, powstaje, w przypadku gdy kwota wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru należnej od dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku za dany rok kalendarzowy jest wyższa niż kwota zaliczek wpłaconych przez danego dostawcę świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku.

2. W przypadku powstania niedopłaty dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku w terminie, o którym mowa w § 8 ust. 1, dokonuje wpłaty należności na rachunek urzędu obsługującego KNF.

§ 11. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

PREZES RADY MINISTRÓW

Nazwa projektu
Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad dostawcami świadczącymi wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku

Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące
Ministerstwo Finansów

Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu
Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu

Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu
Michał Kwiatkowski, michal.kwiatkowski@mf.gov.pl, tel. 22 694 30 81

Data sporządzenia
19 grudnia 2017 r.

Źródło:
Upoważnienie ustawowe

Nr w wykazie prac

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 117c ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997), zwanej dalej „ustawą upoważniającą” lub „ustawą”, upoważnienia dla Prezesa Rady Ministrów do określenia terminów uiszczania, wysokości i sposobu obliczania wpłat z tytułu nadzoru nad dostawcami świadczącymi wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, a także sposobów i terminy rozliczenia tych wpłat. Wytyczne zawarte w art. 117c ust. 3 ustawy upoważniającej nakazują wydanie przepisów wykonawczych przy uwzględnieniu charakteru czynności, z którymi wiąże się obowiązek uiszczenia opłat i z zapewnieniem skuteczności sprawowanego nadzoru, mając zarazem na względzie, aby wysokość wpłat na pokrycie kosztów nadzoru i opłat nie wpływała w istotny sposób na zwiększenie kosztów działalności podmiotów obowiązanych do ich uiszczenia. Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepisy wykonawcze, które mają być wydane na jego podstawie są niezbędne dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej. Nowelizacja przedmiotowego rozporządzenia wiąże się bezpośrednio z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35).

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Wytyczne zawarte w art. 117c ust. 3 ustawy upoważniającej nakazują wydanie przepisów wykonawczych przy uwzględnieniu charakteru czynności, z którymi wiąże się obowiązek uiszczenia opłat i z zapewnieniem skuteczności sprawowanego nadzoru, mając zarazem na względzie, aby wysokość wpłat na pokrycie kosztów nadzoru i opłat nie wpływała w istotny sposób na zwiększenie kosztów działalności podmiotów obowiązanych do ich uiszczenia. Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepisy wykonawcze, które mają być wydane na jego podstawie są niezbędne dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Projektowane rozporządzenie (§ 3 ust. 1) wyznacza stawkę na poziomie dozwolonego ustawowo maksimum, tj. w wysokości 0,025%, przy czym – stosownie do przepisów ustawy upoważniającej – wysokość należnych wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad dostawcami świadczącymi wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, wyliczana będzie od wartości obrotów związanych ze świadczeniem przedmiotowych usług. Ustalenie wysokości opłat oraz stawki na proponowanym poziomie jest niezbędne ze względu na szacowaną wielkość uzyskanych z tego tytułu środków w zestawieniu z kosztami, na pokrycie których środki te mają być przeznaczone. Koszty nadzoru będą związane przede wszystkim z poniesieniem kosztów utworzenia i utrzymywania dodatkowych etatów w urzędzie obsługującym Komisję Nadzoru Finansowego oraz nakładem pracy organu nadzoru, jaki jest związany z dokonywaniem wskazanych czynności.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Banki	34	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
Banki spółdzielcze	558	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
BGK	1	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
Oddziały instytucji kredytowych EOG	29	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
SKOK	47	Rejestr Usług Płatniczych KNF	
Krajowe instytucje płatnicze	43	Rejestr Usług Płatniczych KNF	
KNF	1		

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Nie prowadzono konsultacji poprzedzających przygotowanie projektu rozporządzenia. Projekt rozporządzenia był przedmiotem opiniowania i konsultacji publicznych. Projekt został przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Związku Banków Polskich, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, Krajowej Izby Rozliczeniowej, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności, Fundacji Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego.

Stanowisko przedstawione przez Narodowy Bank Polski oraz Kasę Krajową w toku konsultacji publicznych i opiniowania będzie równoznaczne z zasięgnięciem opinii, o której mowa w art. 3a ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]												
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)	
Dochody ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Wydatki ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Saldo ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													

Źródła finansowania

Wejście w życie rozporządzenia nie wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowych wydatków z budżetu państwa. Jednocześnie nie przewiduje się zwiększenia wydatków ani zmniejszenia dochodów budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

W związku z objęciem działalności dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku nadzorem KNF i wprowadzeniu regulacji zapewniającej pokrywanie kosztów nadzoru z wpłat dokonywanych przez podmioty nadzorowane odpowiedniemu zwiększeniu ulega strona dochodowa i wydatkowa budżetu państwa w części Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego. Wzrost wydatków budżetowych związanych z nadzorem nad instytucjami płatniczymi będzie rekompensowany przez wzrost dochodów z wpłat wnoszonych z tego tytułu przez podmioty nadzorowane. Analogicznie do regulacji odnoszących się do wpłat z tytułu kosztów nadzoru ponoszonych przez inne podmioty działające na rynku finansowym, projektowane rozporządzenie wprowadza zaliczkowy sposób uiszczania należnej składki, co odpowiada sukcesywnemu charakterowi ponoszenia kosztów działalności przez KNF (koszty działalności KNF pokrywane są z kolejnych transz wypłacanymi z budżetu państwa).

Projektowane rozporządzenie ustala mechanizm finansowania realizacji zadań Komisji Nadzoru Finansowego wynikający z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, polegający na pokrywaniu kosztów nadzoru z wpłat dokonywanych przez podmioty nadzorowane.

Ze względu na brak miarodajnych danych o sektorze, który ma zostać objęty nadzorem (zarówno o liczbie podmiotów nadzorowanych, jak i o wysokości osiągniętych przez nie obrotów) nie można z obecnej perspektywy oszacować dochodów budżetu państwa z tytułu dokonywanych przez dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku wpłat z tytułu kosztów nadzoru oraz opłat z tytułu niektórych rozstrzygnięć lub dokonania niektórych czynności o charakterze materialno-technicznym. Uzasadnia to konieczność ustalenia wskaźnika wpłat i opłat w maksymalnej wysokości dopuszczonej ustawą. Należy jednakże zastrzec, że w ostatecznym rozliczeniu dokonywanym w kolejnym roku kalendarzowym, podmioty nadzorowane są obciążane rzeczywistymi kosztami nadzoru limitowanymi ustawą budżetową, a kwoty przewyższające te koszty podlegają zwrotowi. Ewentualną korektę wysokości stawki można będzie dokonać po pierwszym roku funkcjonowania ustawy, kiedy dostępne będą zarówno dane o kosztach nadzoru, jak i dane o strukturze rynku usług płatniczych w segmencie instytucji

płatniczych. Jednocześnie nawet przy maksymalnie ukształtowanych stawkach obciążenia dla poszczególnych dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku nie powinny być nadmierne, kształtują się bowiem na poziomie 250 zł od każdego 1 000 000 złotych obrotu (albo niższym w przypadku określonych w ustawie niektórych kategorii usług płatniczych).

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe (dodaj/usuń)							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe (dodaj/usuń)							
Niemierzalne	(dodaj/usuń)							
	(dodaj/usuń)							

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.

Projektowane rozporządzenie nakłada na dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku obowiązek dokonywania wpłat na pokrycie kosztów nadzoru, jednakże nie będzie to miało istotnego wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość. Dodatkowe obciążenia obejmą wszystkie podmioty prowadzące ten rodzaj działalności; analogiczne bądź zbliżone obciążenia związane z ponoszeniem kosztów nadzoru nałożone są także na inne kategorie podmiotów prowadzących działalność na rynku finansowym.

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

X nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

Komentarz:

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

- środowisko naturalne
 sytuacja i rozwój regionalny
 inne:

- demografia
 mienie państwowe

- informatyzacja
 zdrowie

Omówienie wpływu

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10.

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Wykonanie przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z jego wejściem w życie.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Ewaluacja efektów projektu będzie dokonywana w toku bieżących czynności wykonywanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Brak.

UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 117c ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997), zwanej dalej „ustawą upoważniającą” lub „ustawą”, upoważnienia dla Prezesa Rady Ministrów do określenia terminów uiszczenia, wysokości i sposobu obliczania wpłat z tytułu nadzoru nad dostawcami świadczącymi wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku.

Wytyczne zawarte w art. 117c ust. 3 ustawy upoważniającej nakazują wydanie przepisów wykonawczych przy uwzględnieniu charakteru czynności, z którymi wiąże się obowiązek uiszczenia opłat i z zapewnieniem skuteczności sprawowanego nadzoru, mając zarazem na względzie, aby wysokość wpłat na pokrycie kosztów nadzoru i opłat nie wpływała w istotny sposób na zwiększenie kosztów działalności podmiotów obowiązanych do ich uiszczenia. Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepisy wykonawcze, które mają być wydane na jego podstawie są niezbędne dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Zgodnie z art. 117d działalność w charakterze dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku podlega nadzorowi sprawowanemu przez Komisję Nadzoru Finansowego na zasadach określonych w tej ustawie oraz w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym. Zgodnie z brzmieniem art. 19 ust. 1 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, wydatki stanowiące koszty działalności KNF i Urzędu KNF, w wysokości określonej w ustawie budżetowej są pokrywane z wpłat wnoszonych przez podmioty nadzorowane w wysokości i na zasadach określonych w przepisach odrębnych. W odniesieniu do dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku przepisy te zawarte są w art. 117c ustawy upoważniającej.

Projektowane rozporządzenie (§ 3 ust. 1) wyznacza stawkę na poziomie dozwolonego ustawowo maksimum, tj. w wysokości 15%, przy czym – stosownie do przepisów ustawy upoważniającej – wysokość należnych wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad dostawcami świadczącymi wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, wyliczana będzie poprzez iloczyn liczby użytkowników, dla których dany dostawca świadczył usługę dostępu do informacji rachunku w okresie poprzedniego roku kalendarzowego, kwoty 1 zł i stawki 15%.

Ustalenie wysokości opłat oraz stawki na proponowanym poziomie jest niezbędne ze względu na szacowaną wielkość uzyskanych z tego tytułu środków w zestawieniu z kosztami, na pokrycie których środki te mają być przeznaczone. Koszty nadzoru będą związane przede wszystkim z poniesieniem kosztów utworzenia i utrzymywania dodatkowych etatów w urzędzie obsługującym Komisję Nadzoru Finansowego oraz nakładem pracy organu nadzoru, jaki jest związany z dokonywaniem wskazanych czynności. Ze względu na brak miarodajnych danych o sektorze, który ma zostać objęty nadzorem (zarówno o liczbie podmiotów nadzorowanych, jak i liczbie klientów) nie można z obecnej perspektywy oszacować dochodów budżetu państwa z tytułu dokonywanych przez dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku wpłat z tytułu kosztów nadzoru oraz opłat z tytułu niektórych rozstrzygnięć lub dokonania niektórych czynności o charakterze materialno-technicznym. Uzasadnia to konieczność ustalenia wskaźnika wpłat i opłat w maksymalnej wysokości dopuszczonej ustawą. Należy jednakże zastrzec, że w

ostatecznym rozliczeniu dokonywanym w kolejnym roku kalendarzowym, podmioty nadzorowane są obciążane rzeczywistymi kosztami nadzoru limitowanymi ustawą budżetową, a kwoty przewyższające te koszty podlegają zwrotowi. Ewentualną korektę wysokości stawki można będzie dokonać po pierwszym roku budżetowym funkcjonowania ustawy, kiedy dostępne będą zarówno dane o kosztach nadzoru, jak i dane o strukturze rynku usług płatniczych w segmencie instytucji płatniczych.

Wzór obliczenia należnej od danego dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku wpłaty określony został w § 1. Pozwala on na proporcjonalne rozliczenie kosztów pomiędzy poszczególnymi dostawcami świadczącymi wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku w odniesieniu do rzeczywiście poniesionych w danym roku kosztów nadzoru.

Projektowane rozporządzenie, analogicznie do regulacji odnoszących się do wpłat z tytułu kosztów nadzoru wnoszonych przez banki, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji oraz powszechne towarzystwa emerytalne, wprowadza zaliczkowy sposób uiszczania należnych wpłat. Zmniejsza to bieżące obciążenia finansowe dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku i odpowiada sukcesywnemu charakterowi ponoszenia kosztów działalności przez KNF (koszty działalności KNF pokrywane są z kolejnych transz wypłacanych z budżetu państwa). Dla wyeliminowania możliwych wątpliwości wprowadzono przepisy (§ 3) określające sposób obliczenia i terminy wpłaty pierwszej zaliczki dla dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku rozpoczynających działalność, co jest związane przede wszystkim z tym, że dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji, która rozpoczyna działalność, nie może za podstawę wyliczenia należnej zaliczki przyjąć dotychczasowych danych z ostatnich sześciu miesięcy. Z kolei dla uporządkowania procesu informowania KNF o podstawie wpłacanych zaliczek i ułatwienia sporządzania tej informacji przez dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku wprowadzono wzory takich informacji (§ 5).

Rozporządzenie w § 6 ust. 1 przewiduje możliwość wstrzymania wpłat zaliczek w przypadku gdy kwota uiszczonych zaliczek za kolejne półrocze danego roku będzie przewyższać kwotę prognozowanych dochodów na pokrycie zaplanowanych wydatków z tytułu kosztów nadzoru sprawowanego przez KNF nad instytucjami płatniczymi (tj. maksymalną kwotę, jaka może być wydatkowana przez KNF z tego tytułu). Jest to rozwiązanie, które funkcjonuje także w odniesieniu do wpłat na pokrycie kosztów nadzoru dokonywanych przez banki, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji oraz powszechne towarzystwa emerytalne – zwalnia to podmioty z obowiązku wnoszenia wpłat, które podlegałyby zwrotowi w wyniku rozliczenia rocznego. Nowym rozwiązaniem jest ogłaszanie tej informacji w formie komunikatu Przewodniczącego KNF w Dzienniku Urzędowym KNF. Ogłoszenie w formie komunikatu zapewnia formalny charakter tej informacji i daje pewność prawną w zakresie braku obowiązku wpłaty zaliczki.

Rozliczenie roczne (§ 6) dokonywane jest w oparciu o dane o rzeczywistych kosztach nadzoru nad instytucjami płatniczymi oraz łącznej kwocie zaliczek należnych od wszystkich dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, ustalonej w oparciu o łączną wartość transakcji płatniczych wykonanych w danym roku kalendarzowym będącym przedmiotem rozliczenia przez wszystkich dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku. Dane te są dostępne dopiero po zakończeniu roku,

po uzyskaniu stosownych danych od instytucji płatniczych oraz ustaleniu kosztów nadzoru przypadających na instytucje płatnicze. Terminy przewidziane w rozporządzeniu zostały dostosowane do dostępności tych danych. Sposób rozliczania zaliczek wnoszonych przez instytucje płatnicze oparty został na samoobliczeniu dokonywanym przez każdego dostawcę świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku i złożeniu odpowiedniej deklaracji. Stosownie do przepisów działu III ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa, które zgodnie z przepisem wprowadzanym ustawą o usługach płatniczych jako zmiana art. 19 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, będą miały zastosowanie do wpłat z tytułu kosztów nadzoru, ustalenie należności przez organ nadzoru (działający w tym przypadku jako organ podatkowy) wymagałoby formy decyzji administracyjnej, a to generowałoby duże obciążenia dla służb finansowo-księgowych UKNF i w zbędny sposób formalizowało proces rozliczania zwiększając także jego czasochłonność.

Rozwiązanie oparte na składaniu deklaracji pozwala na wszczynanie postępowania i wydawanie decyzji tylko w przypadkach gdy organ nadzoru nie będzie zgadzał się z prawidłowością rozliczenia dokonanego samodzielnie przez podmiot. Ponieważ samoobliczenie należności – a więc ustalenie ewentualnej nadpłaty bądź niedopłaty – oparte jest na danych, które ustala KNF na podstawie posiadanych informacji, w rozporządzeniu przewidziano, że dane te będą ogłaszane w sposób formalny, w drodze komunikatu Przewodniczącego KNF ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym KNF. Wskazane w przepisach projektowanego rozporządzenia terminy odpowiadają możliwości uzyskania przez KNF danych w zakresie rzeczywistych kosztów nadzoru oraz łącznej wartości transakcji płatniczych wykonanych przez wszystkie instytucje płatnicze w danym roku – są to bowiem wielkości ustalane po zakończeniu roku, którego dotyczą.

Przepis końcowy, zawarty w § 11 przewiduje, iż rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepis wykonawczy, który ma być wydany na jego podstawie, jest niezbędny dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Celem rozporządzenia jest określenie metody obliczania wysokości funduszy własnych dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku. Podmioty te zostały objęte nadzorem ostrożnościowym, który nakłada na nie wymogi kapitałowe, w tym posiadanie funduszy własnych w określonej wysokości uzależnionej od zakresu świadczonych usług oraz skali prowadzonej działalności. Rozporządzenie zostanie wydane po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego.

Rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE) w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania

krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. poz. 1414, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Rozwoju i Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa oraz § 138 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006 i 1204) projekt został udostępniony na stronie urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie wpływają na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 103 pkt 1a ustawy o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1829 z późn.zm.).

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW¹⁾

z dnia2018 r.

**w sprawie dokumentów załączanych do zawiadomień o zamiarze nabycia albo objęcia
akcji lub udziałów krajowej instytucji płatniczej**

Na podstawie art. 72b ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa dokumenty, które należy załączyć do zawiadomienia o zamiarze bezpośredniego lub pośredniego nabycia albo objęcia akcji lub udziałów krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, składanego na podstawie art. 72a ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, zwanej dalej „ustawą”.

§ 2. Do zawiadomienia, o którym mowa w art. 72a ust. 1 ustawy, podmiot składający zawiadomienie załącza:

- 1) w przypadku osób fizycznych – poświadczoną kopię dokumentu potwierdzającego tożsamość podmiotu składającego zawiadomienie, zawierającego co najmniej imię, nazwisko, adres zameldowania, datę i miejsce urodzenia oraz wizerunek;
- 2) w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej:
 - a) oryginał lub poświadczoną kopię odpisu z Krajowego Rejestru Sądowego lub innego właściwego rejestru prowadzonego przez upoważniony organ, wydane nie później niż w terminie 3 miesięcy przed dniem złożenia zawiadomienia, lub wydruk komputerowy aktualnych informacji z Krajowego Rejestru Sądowego, o którym mowa w art. 4 ust. 4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (Dz. U. z 2013 r. poz. 1203), zawierający co najmniej nazwę, adres, imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezentacji wraz z zasadami reprezentacji i formę prawną; jeżeli zgodnie z przepisami dotyczącymi innego

¹⁾ Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

właściwego rejestru odpis nie zawiera wszystkich informacji wskazanych w zdaniu poprzednim, informacje te należy przekazać w formie oświadczenia,

- b) poświadczone kopie dokumentów potwierdzających tożsamość osób zarządzających działalnością podmiotu składającego zawiadomienie, zawierających co najmniej imię, nazwisko, adres zameldowania, datę i miejsce urodzenia oraz wizerunek;
- 3) poświadczone kopie statutu, umowy spółki lub innego dokumentu poświadczającego przedmiot działalności podmiotu składającego zawiadomienie, o ile wykonuje działalność gospodarczą, albo oświadczenie, że nie wykonuje działalności gospodarczej;
- 4) graficzny schemat organizacyjny grupy, o której mowa w art. 72b ust. 1 pkt 5 ustawy, do której należy podmiot składający zawiadomienie, obejmującej podmioty od niego zależne oraz podmioty, w których podmiot ten oraz podmioty od niego zależne posiadają znaczący udział kapitałowy w rozumieniu art. 3 pkt 14 ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719, z późn. zm.3)), z oznaczeniem nazw i adresów podmiotów wchodzących w skład grupy, przedmiotów ich działalności oraz rodzaju i zakresu powiązań między podmiotami w grupie, z uwzględnieniem prawnych i faktycznych powiązań finansowych, kapitałowych i osobowych, a w przypadku podmiotów podlegających nadzorowi sprawowanemu przez organ nadzoru nad rynkiem finansowym – ze wskazaniem także organu nadzoru;
- 5) poświadczone kopie dokumentów potwierdzających tożsamość osób przewidzianych do objęcia funkcji osób zarządzających krajową instytucją pieniądza elektronicznego, zawierających co najmniej imię, nazwisko, adres zameldowania, datę i miejsce urodzenia oraz wizerunek, o ile przewidywane są zmiany w tym zakresie, albo oświadczenie o braku zamiaru dokonywania takich zmian;
- 6) oświadczenie o zamiarze nabycia albo objęcia akcji lub udziałów krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, ze wskazaniem nazwy oraz adresu krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, której dotyczy zawiadomienie;
- 7) dokumenty poświadczające wykształcenie, kwalifikacje i doświadczenie zawodowe podmiotu składającego zawiadomienie – jeżeli jest osobą fizyczną – lub osób wymienionych w pkt 2 lit. b i pkt 5;

- 8) informacje dotyczące podmiotu składającego zawiadomienie oraz każdej z osób wymienionych w pkt 2 lit. b i pkt 5:
- a) z Krajowego Rejestru Karnego o skazaniu za przestępstwo lub przestępstwo skarbowe, postępowaniach warunkowo umorzonych, wydane nie później niż 3 miesiące przed dniem złożenia zawiadomienia lub oświadczenia o skazaniach za przestępstwo lub przestępstwo skarbowe lub postępowaniach warunkowo umorzonych,
 - b) oświadczenia o zakończonych ukaraniem, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie zawiadomienia, postępowaniach administracyjnych i – w przypadku osób fizycznych – postępowaniach dyscyplinarnych,
 - c) oświadczenia o zakończonych, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie zawiadomienia, postępowaniach sądowych w sprawach gospodarczych, postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym, a także informacje o zakończonych, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie zawiadomienia, postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym prowadzonych przeciwko podmiotowi, w którym podmiot składający zawiadomienie posiada udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym lub udziału w kapitale zakładowym lub wobec którego podmiot składający zawiadomienie jest podmiotem dominującym;
- 9) oświadczenia podmiotu składającego zawiadomienie oraz każdej z osób wymienionych w pkt 2 lit. b i pkt 5 o fakcie toczących się aktualnie postępowań:
- a) karnych o przestępstwo umyślne – z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego – lub postępowaniach w sprawie o przestępstwo skarbowe, w tym związanych z odpowiedzialnością, o której mowa w przepisach o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
 - b) dyscyplinarnych lub administracyjnych o nałożenie kary lub innej sankcji administracyjnej w stosunku do danej osoby,
 - c) sądowych w sprawach gospodarczych przeciwko danej osobie, postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym, a także o postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym, prowadzonych przeciwko podmiotowi, w którym podmiot składający

zawiadomienie posiada udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym lub udziału w kapitale zakładowym lub wobec którego podmiot składający zawiadomienie jest podmiotem dominującym;

10) oświadczenia podmiotu składającego zawiadomienie o:

- a) środkach nadzorczych, które w okresie 5 lat poprzedzających złożenie zawiadomienia były podejmowane przez właściwy organ nadzoru w stosunku do podmiotu składającego zawiadomienie w związku z nieprawidłowościami w jego działalności, jeżeli podmiot składający zawiadomienie wykonuje lub wykonywał działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu nadzoru w państwie, w którym ma swoją siedzibę, albo oświadczenie, że nie wykonywał i nie wykonuje takiej działalności,
- b) środkach nadzorczych, które w okresie 5 lat poprzedzających złożenie zawiadomienia były podejmowane przez właściwy organ nadzoru w stosunku do podmiotu, w którym podmiot składający zawiadomienie posiada lub posiadał udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym lub udziału w kapitale zakładowym lub wobec którego podmiot składający zawiadomienie jest lub był podmiotem dominującym, w związku z nieprawidłowościami w działalności tego podmiotu, jeżeli podmiot ten wykonuje lub wykonywał działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu nadzoru w państwie, w którym ma swoją siedzibę, albo oświadczenie, że podmiot składający zawiadomienie nie posiadał i nie posiada takich udziałów lub że nie był i nie jest takim podmiotem dominującym,
- c) środkach nadzorczych, które w okresie 5 lat poprzedzających złożenie zawiadomienia były podejmowane przez właściwy organ nadzoru w stosunku do podmiotu składającego zawiadomienie będącego osobą fizyczną albo w stosunku do członków organu stanowiącego podmiotu składającego zawiadomienie, w związku z nieprawidłowościami w działalności innych podmiotów podlegających nadzorowi właściwego organu nadzoru, w których podmiot składający zawiadomienie będący osobą fizyczną albo członek organu stanowiącego podmiotu składającego zawiadomienie był członkiem organu stanowiącego w okresie podjęcia środków nadzorczych, albo oświadczenie, że podmiot składający zawiadomienie będący osobą fizyczną albo członek organu

stanowiącego podmiotu składającego zawiadomienie nie był członkiem organu stanowiącego podmiotu podlegającego nadzorowi właściwego organu nadzoru,

- d) zobowiązaniach, o których mowa w art. 72b ust. 1 pkt 9 ustawy,
 - e) przypadkach odmowy uzyskania lub cofnięcia zezwolenia lub zgody w związku z wykonywaną lub planowaną działalnością albo pełnieniem funkcji na rynku finansowym, z podaniem przyczyn,
 - f) przypadkach ustania z inicjatywy pracodawcy lub zleceniodawcy zatrudnienia w jakiegokolwiek postaci w instytucji wykonującej działalność na rynku finansowym, z podaniem przyczyn,
 - g) prowadzonych przez właściwe organy nadzoru państw członkowskich Unii Europejskiej w okresie ostatnich 5 lat postępowaniach z wniosku lub zawiadomienia podmiotu składającego zawiadomienie, dotyczących zamiaru nabycia albo objęcia akcji lub udziałów albo stania się podmiotem dominującym instytucji kredytowej, zakładu ubezpieczeń, firmy inwestycyjnej lub instytucji pieniądza elektronicznego, z podaniem organu prowadzącego postępowanie, daty wszczęcia i zakończenia postępowania oraz z oznaczeniem podmiotu, którego dotyczył zamiar, oraz wskazaniem wyników postępowania;
- 11) sprawozdania finansowe podmiotu składającego zawiadomienie za ostatnie 3 lata przed datą złożenia zawiadomienia lub z całego okresu działalności, jeżeli podmiot składający zawiadomienie wykonuje działalność gospodarczą przez czas krótszy niż okres 3 lat, w przypadku gdy obowiązek sporządzania takich sprawozdań finansowych wynika z odrębnych przepisów prawa; w przypadku gdy odrębne przepisy nakładają obowiązek badania sprawozdań finansowych, podmiot składający zawiadomienie załącza sprawozdania finansowe zbadane przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych; w przypadku gdy zawiadomienie zostało złożone w okresie poprzedzającym sporządzenie sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy i jego badanie, składający zawiadomienie powinien przedłożyć wstępne sprawozdanie finansowe, a w razie jego braku – inne dokumenty potwierdzające jego sytuację finansową aktualną na dzień złożenia zawiadomienia;
- 12) informacje o przepływach środków pieniężnych na rachunkach podmiotu składającego zawiadomienie, związanych z działalnością gospodarczą lub zawodową, obejmujące okres 1 roku poprzedzającego złożenie zawiadomienia;

- 13) oświadczenie dotyczące wywiązywania się z obowiązków podatkowych w okresie 3 lat podatkowych poprzedzających złożenie zawiadomienia – w przypadku podmiotu składającego zawiadomienie będącego osobą fizyczną, który nie ma obowiązku sporządzania sprawozdań finansowych;
- 14) oświadczenie o niezaleganiu w podatkach lub oświadczenie o stanie zaległości podmiotu składającego zawiadomienie oraz oświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek na ubezpieczenia społeczne lub oświadczenie o stanie zaległości podmiotu składającego zawiadomienie;
- 15) informację o ratingach podmiotu składającego zawiadomienie oraz jego podmiotów zależnych oraz ich zmianach w okresie ostatnich 3 lat poprzedzających dzień złożenia zawiadomienia, ze wskazaniem instytucji nadającej rating oraz wyjaśnieniem jego znaczenia, albo informację o braku nadanego ratingu;
- 16) oświadczenie o liczbie akcji lub udziałów, które mają być nabyte albo objęte, ze wskazaniem ich udziału w liczbie głosów w organie stanowiącym i w kapitale zakładowym z uwzględnieniem wszystkich przywilejów lub ograniczeń;
- 17) w przypadku działania w porozumieniu – charakterystykę porozumienia, ze wskazaniem prawa właściwego oraz praw i obowiązków stron porozumienia;
- 18) oświadczenie o wysokości i udokumentowanym źródle pochodzenia środków, które mają być przeznaczone na realizację zamiaru, o którym mowa w art. 72a ust. 1 ustawy, oraz o sposobie i terminach ich przekazania, jak również wskazanie, czy są one pożyczone lub w inny sposób obciążone, ze wskazaniem pożyczkodawcy lub podmiotu, na rzecz którego środki są obciążone, oraz tytułu prawnego do korzystania z tych środków, warunków udzielenia pożyczki lub obciążenia środków i zwrotu pożyczki lub ustania obciążenia;
- 19) oświadczenie o aktywach podmiotu składającego zawiadomienie, które mają być zbyte w ciągu 1 roku od dnia złożenia zawiadomienia, ze wskazaniem ich wartości;
- 20) w zakresie informacji dotyczących planów marketingowych, operacyjnych, finansowych oraz organizacji i zarządzania – plany inwestycyjne składającego zawiadomienie w stosunku do krajowej instytucji pieniądza elektronicznego oraz proponowane kierunki rozwoju działalności krajowej instytucji pieniądza elektronicznego:
 - a) w przypadku zamiaru nabycia albo objęcia akcji lub udziałów krajowej instytucji pieniądza elektronicznego w liczbie pozwalającej na uzyskanie lub przekroczenie 50% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym lub udziałów w kapitale

zakładowym albo skutkującym uzyskaniem pozycji jednostki dominującej wobec krajowej instytucji pieniądza elektronicznego – plan działalności obejmujący:

- plan rozwoju działalności krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, obejmujący uzasadnienie zamiaru, którego dotyczy zawiadomienie, średnioterminowe cele finansowe, kierunki rozwoju działalności obejmujące przewidywane zmiany w zakresie docelowych grup użytkowników lub posiadaczy pieniądza elektronicznego i oferowanych usług, działania mające na celu integrację krajowej instytucji pieniądza elektronicznego z grupą podmiotów, do której należy podmiot składający zawiadomienie,
- oczekiwane przyszłe dane finansowe krajowej instytucji pieniądza elektronicznego na okres 3 lat. obejmujące przewidywany bilans oraz rachunek zysków i strat, przewidywane wskaźniki wypłacalności, informację o poziomie narażenia na poszczególne rodzaje ryzyka, przewidywane transakcje wewnątrz grupy,
- opis wpływu realizacji zamiaru objętego zawiadomieniem na organizację krajowej instytucji pieniądza elektronicznego i zarządzanie krajową instytucją pieniądza elektronicznego obejmujący liczbę osób zarządzających i podział zadań między nimi, projektowane regulacje wewnętrzne krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, w tym w zakresie rachunkowości,
- badania sprawozdań finansowych oraz systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej oraz dane osób odpowiedzialnych za ich realizację obejmujące imię, nazwisko, datę i miejsce urodzenia, obywatelstwo, a w przypadku biegłych rewidentów – także informację o numerze wpisu do rejestru biegłych rewidentów, o którym mowa w ustawie z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. Nr 77, poz. 649, z późn. zm.4)),
- projektowaną architekturę systemów informatycznych krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, w tym w zakresie polityki kontraktowej, przepływu danych, zastosowania oprogramowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz bezpieczeństwa danych i systemów,
- politykę w zakresie zlecenia wykonywania czynności objętych zakresem zezwolenia krajowej instytucji pieniądza elektronicznego innym podmiotom,

w tym w zakresie praw i obowiązków krajowej instytucji pieniądza elektronicznego w ramach umów z tymi podmiotami,

b) w przypadku gdy zamiar dotyczy nabycia albo objęcia akcji lub udziałów w liczbie odpowiadającej 20% lub więcej ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym lub udziałów w kapitale zakładowym krajowej instytucji pieniądza elektronicznego strategię działalności obejmującą:

- okres, przez jaki podmiot składający zawiadomienie zamierza posiadać akcje lub udziały krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, oraz zamiary zwiększenia, zmniejszenia lub utrzymania liczby posiadanych akcji lub udziałów w przyszłości,
- oświadczenie, czy podmiot składający zawiadomienie zamierza być aktywnym akcjonariuszem mniejszościowym lub innym udziałowcem mniejszościowym, ze wskazaniem, jakie kierunki rozwoju działalności krajowej instytucji pieniądza elektronicznego będzie popierał, a jakich nie, wraz z uzasadnieniem takiego stanowiska,
- oświadczenie o woli i możliwościach finansowych udziału w podwyższaniu kapitału zakładowego krajowej instytucji pieniądza elektronicznego w przypadku rozwoju jego działalności lub trudności finansowych,
- szczegółowy opis wpływu na finanse krajowej instytucji pieniądza elektronicznego (z uwzględnieniem polityki w zakresie dywidendy),
- strategię rozwoju krajowej instytucji pieniądza elektronicznego,
- lokaty aktywów,
- oczekiwania podmiotu składającego zawiadomienie w zakresie wskazanym w lit. a tiret pierwsze,

c) w przypadku gdy zamiar dotyczy nabycia albo objęcia akcji lub udziałów w liczbie odpowiadającej 10% lub więcej głosów w organie stanowiącym lub udziałów w kapitale zakładowym krajowej instytucji pieniądza elektronicznego strategię działalności obejmującą dane wskazane w lit. b tiret 1–3;

- 21) pełnomocnictwo lub inny dokument potwierdzający umocowanie osób podpisujących zawiadomienie do działania w imieniu podmiotu składającego zawiadomienie;
- 22) pełnomocnictwo do doręczeń w toku postępowania w przedmiocie zawiadomienia – w przypadku gdy podmiot składający zawiadomienie ma miejsce zamieszkania lub siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW

pozostałe jednostki (oddzielnie)																				
Wydatki ogółem																				
budżet państwa																				
JST																				
pozostałe jednostki (oddzielnie)																				
Saldo ogółem																				
budżet państwa																				
JST																				
pozostałe jednostki (oddzielnie)																				

Źródła finansowania	Wejście w życie rozporządzenia nie wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowych wydatków z budżetu państwa. Jednocześnie nie przewiduje się zwiększenia wydatków ani zmniejszenia dochodów budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki							
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)	
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe								
	(dodaj/usuń)								
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe								
	(dodaj/usuń)								
Niemierzalne	(dodaj/usuń)								
	(dodaj/usuń)								

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.
--	---

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

X nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

Komentarz:

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
--	--	---

Omówienie wpływu	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10.
------------------	---

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Wykonanie przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z jego wejściem w życie.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Ewaluacja efektów projektu będzie dokonywana w toku bieżących czynności wykonywanych przez Komisje Nadzoru Finansowego.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Brak.

UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 72b ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997), dalej ustawa UUP, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, do określenia, w drodze rozporządzenia, dokumentów, które należy załączyć do zawiadomienia o zamiarze bezpośredniego lub pośredniego nabycia albo objęcia akcji lub udziałów krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, składanego na podstawie art. 72a ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, zwanej dalej „ustawą”. Nowelizacja przedmiotowego rozporządzenia wiąże się bezpośrednio z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35).

Projektowane rozporządzenie zakłada przekazywanie – przez podmiot zamierzający nabyć akcje lub udziały krajowej instytucji płatniczej – podobnych dokumentów, jakie zostały określone w stosunku do podmiotów zawiadamiających o zamiarze nabycia akcji banku krajowego.

Ustawa w art. 72b ust. 1 określa zakres informacji jakie mają być przekazane właściwym organom, natomiast niniejsze rozporządzenie zawiera wykaz dokumentów mających te informacje odzwierciedlić. Wykaz dokumentów zawiera § 2 niniejszego rozporządzenia. Dokumenty umożliwiające identyfikację podmiotu składającego zawiadomienie, osób zarządzających jego działalnością oraz osób przewidzianych do pełnienia funkcji członków zarządu (art. 72b ust. 1 pkt 1 ustawy) zawarte są w § 2 pkt 1, 2, 5. Dokumenty pozwalające na identyfikację krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, której akcje lub udziały mają zostać objęte (art. 72b ust. 1 pkt 3 ustawy) zawarte są w § 2 pkt 6. Dokumenty dotyczące działalności zawodowej, gospodarczej lub statutowej podmiotu składającego zawiadomienie oraz osób zarządzających jego działalnością (w art. 72b ust. 1 pkt 4 ustawy) zawarte są w § 2 pkt 3, 7, 10. Wśród tych dokumentów wymagane jest m. in. dostarczenie statutu, umowy spółki lub innego dokumentu poświadczającego przedmiot działalności podmiotu składającego zawiadomienie. Dokumenty te nie są ogólnodostępne za pośrednictwem strony internetowej Krajowego Rejestru Sądowego, stąd wymóg ich dostarczenia do organu nadzoru jest zasadny. Rozporządzenie przewiduje składanie oświadczeń o środkach nadzorczych podejmowanych w okresie poprzednich 5 lat przez właściwy organ nadzoru w stosunku do podmiotu składającego zawiadomienie, jak i podmiotu, w którym posiada on pewną ilość udziałów oraz o przypadkach cofnięcia lub nieudzielenia zezwolenia lub zgody w związku z działalnością na rynku finansowym (§ 2 pkt 10). Zawartość dokumentów dotyczących grupy, do której należy podmiot składający zawiadomienie (art. 72b ust. 1 pkt 5 ustawy) reguluje § 2 pkt 4. Rozporządzenie przewiduje składanie oświadczeń o zakończonych i toczących się postępowaniach w stosunku do podmiotu składającego zawiadomienie i osób zarządzających jego działalnością, bądź przewidzianych do zarządzania krajową instytucją pieniądza elektronicznego, której dotyczy zawiadomienie – mogących mieć wpływ na dokonanie oceny dawania rękojmi ostrożnego i stabilnego działania (§ 2 pkt 8–9), co wypełnia delegację

ustawową zawartą w art. 72b ust. 1 pkt 2 ustawy, odwołującą do informacji o skazaniach, zakończonych postępowaniach administracyjnych lub cywilnych oraz informacji o toczących się postępowaniach sądowych, administracyjnych i dyscyplinarnych. Dokumenty zawierające informacje o sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotu składającego zawiadomienie, o których mowa w art. 72b ust. 1 pkt 6 ustawy, zawarte są w § 2 pkt 11–15, 19. Informacje, o których mowa w art. 72b ust. 1 pkt 7 ustawy upoważniającej uszczegółowione są w § 2 pkt 6, 16-18. Informacje wskazane w art. 72b ust. 1 pkt 8 ustawy są zawarte w § 2 pkt 20. Obowiązek złożenia pełnomocnictw, o których mowa w § 2 pkt 21 i 22 służy pośrednio identyfikacji podmiotu składającego zawiadomienie. Informacja, o której mowa w art. 72b ust. 1 pkt 9 ustawy, dotycząca ewentualnych zobowiązań w zakresie zarządzania krajową instytucją pieniądza elektronicznego, w przypadku ich złożenia, będzie przekazywana zgodnie z § 2 pkt 10 lit. d rozporządzenia.

Realizując zasadę proporcjonalności zakresu przekazywanych informacji do przyszłego zamierzonego potencjalnego wpływu podmiotu składającego zawiadomienie na działalność krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, rozporządzenie zakłada gradację zakresu przekazywanych informacji dotyczących zamiarów podmiotu składającego zawiadomienie w odniesieniu do planów marketingowych, operacyjnych, finansowych, wraz z wzrostem liczby akcji lub udziałów krajowej instytucji pieniądza elektronicznego mających być przedmiotem własności podmiotu składającego zawiadomienie po dokonanych nabyciu.

I tak w § 2 pkt 20 zakres informacji dotyczących zamiarów podmiotu składającego zawiadomienie w odniesieniu do przyszłej działalności krajowej instytucji pieniądza elektronicznego został uzależniony od tego, jaka ilość akcji lub udziałów ma się znaleźć we władaniu podmiotu składającego zawiadomienie. W przypadku gdy liczba akcji lub udziałów ma osiągnąć 50% podmiot obowiązany jest złożyć m. in. plan rozwoju działalności krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, informacje o oczekiwanych przyszłych danych finansowych, opis wpływu podmiotu składającego zawiadomienie na organizację krajowej instytucji pieniądza elektronicznego. W przypadku, gdy zawiadomienie dotyczy osiągnięcia progu 20 lub 30 % bądź 10% zakres informacji jest ograniczony i dotyczy m. in. strategii działalności obejmującej okres, przez jaki podmiot składający zawiadomienie zamierza posiadać akcje lub udziały krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, zamiary zwiększenia, zmniejszenia lub utrzymania liczby posiadanych akcji lub udziałów w przyszłości, oświadczenie, czy zamierza on być aktywnym akcjonariuszem, ze wskazaniem, jakie kierunki rozwoju działalności krajowej instytucji pieniądza elektronicznego będzie popierał, a jakich nie, oświadczenie o woli i możliwościach finansowych udziału w podwyższaniu kapitału zakładowego krajowej instytucji pieniądza elektronicznego. Zgodnie z treścią § 3 przewiduje się, iż rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od jego ogłoszenia.

Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepis wykonawczy, który ma być wydany na jego podstawie, jest niezbędny dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. poz. 1414, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Rozwoju i Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa oraz § 138 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006 i 1204) projekt został udostępniony na stronie urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie wpływają na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 103 pkt 1a ustawy o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1829 z późn.zm.).

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt z dnia 17 grudnia 2017 r.

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW¹⁾

z dnia2018 r.

w sprawie minimalnej sumy gwarancyjnej ubezpieczenia lub sumy gwarancji bankowej lub wartości innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika dla dostawców zamierzających świadczyć usługę inicjowania transakcji płatniczej

Na podstawie art. 61b ust. 4 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa minimalną sumę gwarancyjną ubezpieczenia lub sumę gwarancji bankowej lub wartości innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika, o których mowa w art. 61b ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, zwanej dalej „ustawą” oraz określają wzór na obliczenie wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia z tytułu prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji.

§ 2. KNF traktuje ubezpieczenie z tytułu prowadzenia działalności zawodowej i porównywalną gwarancję jako wzajemnie wykluczające się i wymaga od dostawców, którzy wnioskują o udzielenie zezwolenia, aby posiadali albo ubezpieczenie z tytułu prowadzenia działalności zawodowej albo porównywalną gwarancję.

§ 3. KNF zapewnia, by ubezpieczenie prowadzenia działalności zawodowej i porównywalna gwarancja, posiadane przez dostawców świadczących usługę inicjowania transakcji płatniczej, dla celów o których mowa w art. 61b ust. 1 ustawy, obejmowały ich zobowiązania określone w art. 46, art. 144 oraz art. 148 ustawy.

§ 4. KNF zapewnia, by wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji pokrywała koszty i wydatki poniesione przez użytkowników usług płatniczych i dostawców prowadzących rachunek, którzy żądają od dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej

¹⁾ Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

zwrotu strat wynikających z jednego zobowiązania lub większej ich liczby, o których mowa w art. 61b ust. 1 ustawy.

§ 4. KNF zapewnia, by wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji pozwoliła dostawcom na faktyczne wypełnienie zobowiązań dotyczących prowadzonej przez nich działalności poprzez potwierdzenie, że ubezpieczenie ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalna gwarancja nie są związane z płatnością wkładu własnego, franczyzy redukcyjnej lub kwoty progowej, które miałyby wpływ na płatności wynikające z wniosków o zwroty złożonych przez użytkowników usług płatniczych lub dostawców prowadzących rachunek, oraz że są ważne w momencie pojawienia się zobowiązania.

§ 5. KNF zapewnia, by wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji obejmowała terytoria, w których przedsiębiorstwa oferują usługi, bez względu na to, w jakich krajach ich użytkownicy mają siedzibę i w jakim miejscu świadczone są usługi.

§ 6. KNF określając wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji posiadanych przez przedsiębiorców powinny korzystać z następujących kryteriów i wskaźników:

- 1) kryterium profilu ryzyka:
 - a) wartość otrzymanych przez przedsiębiorstwo wniosków o zwrot, dla zobowiązań, o których mowa w 61b ust. 1 ustawy;
 - b) liczba transakcji płatniczych inicjowanych przez przedsiębiorstwo, które świadczy usługi inicjowania transakcji płatniczej;
- 2) kryterium rodzaju działalności;
 - a) czy przedsiębiorca świadczy wyłącznie usługi inicjowania transakcji płatniczej;
 - b) czy przedsiębiorca świadczy inne usługi płatnicze, o których mowa w art. 3 ust 1;
 - c) czy przedsiębiorca zajmuje się działalnością inną niż świadczenie usług płatniczych;
- 3) kryterium rozmiaru działalności, którą stanowi wartość transakcji inicjowanych;
- 4) kryterium porównywalnej gwarancji:

- a) szczególne cechy porównywalnej gwarancji;
- b) powody wykonania porównywalnej gwarancji.

§ 7. 1. KNF obliczając wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji posiadanych przez przedsiębiorców, korzysta z następującego wzoru:

$$\begin{array}{l} \text{Minimalna kwota} \\ \text{pieniężna ubezpieczenia} \\ \text{prowadzenia działalności} \\ \text{zawodowej lub} \\ \text{porównywalnej} \\ \text{gwarancji} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Kwota} \\ \text{wynikająca} \\ \text{z kryterium} \\ \text{profilu} \\ \text{ryzyka} \end{array} + \begin{array}{l} \text{Kwota wynikająca} \\ \text{z kryterium rodzaju} \\ \text{działalności} \end{array} + \begin{array}{l} \text{Kwota} \\ \text{wynikająca z} \\ \text{kryterium} \\ \text{rozmiaru} \\ \text{działalności} \end{array}$$

§ 8. 1. KNF obliczając wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji wstawia jako wskaźniki w każdym kryterium odpowiednie wartości określone w §xxx i oblicza wysokość kwoty wynikającej z każdego kryterium osobno poprzez dodanie kwot wynikających ze wskaźników, a wyliczone kwoty stosuje we wzorze.

2. KNF przelicza kwoty wynikające z kryteriów na ekwiwalent w złotych.

3. Wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji obliczona przez KNF, a tym samym również przez przedsiębiorców, którzy wnoszą o udzielenie zezwolenia lub zarejestrowanie, powinna być wyrażona jako kwota w skali roku.

§ 9. KNF publicznie udostępnia kryteria, wskaźniki i wzór, aby umożliwić przedsiębiorstwom obliczenie wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji przed wnioskowaniem o udzielenie zezwolenia lub zarejestrowanie.

§ 10. 1. KNF obliczając wartość wskaźnika „otrzymanych wniosków o zwrot” stosuje łączną wartość wszystkich wniosków o zwrot złożonych przez użytkowników usług płatniczych przedsiębiorstwa lub przez dostawców prowadzących rachunek w okresie ostatnich 12 miesięcy kalendarzowych w związku ze stratami wynikającymi z jednego zobowiązania lub większej ich ilości, o których mowa w art. 61b ust. 1 ustawy.

2. W przypadku, gdy nie został złożony przedsiębiorcy żaden wniosek o zwrot w okresie ostatnich 12 miesięcy, KNF stosuje we wzorze wartość 0 dla tego wskaźnika.

3. W przypadku przedsiębiorstw, które nie oferowały usług w żadnym czasie w okresie ostatnich 12 miesięcy, KNF stosuje łączną wartość wszystkich wniosków o zwrot prognozowanych przez przedsiębiorcę dla celów złożenia wniosku o udzielenie zezwolenia.

4. Jeśli przedsiębiorstwo nie przekaze żadnych prognoz dotyczących wniosków o zwrot lub jeśli kwota wynikająca z zastosowania prognozowanej łącznej wartości wniosków o zwrot jest niższa niż 50 000 EUR, KNF stosuje we wzorze wartość 50 000 dla tego wskaźnika.

§ 11. 1. KNF oblicza wartość wskaźnika ‘liczby transakcji płatniczych inicjowanych’ jako sumę następujących elementów, gdzie N określa liczbę transakcji płatniczych inicjowanych przez przedsiębiorstwo w okresie ostatnich 12 miesięcy:

a) 40% części N do 10 000 płatności inicjowanych łącznie;

plus

b) 25% części N powyżej 10 000 płatności inicjowanych do 100 000 płatności inicjowanych łącznie;

plus

c) 10% części N powyżej 100 000 płatności inicjowanych do 1 miliona płatności inicjowanych łącznie;

plus

d) 5% części N powyżej 1 miliona płatności inicjowanych do 10 milionów płatności inicjowanych łącznie;

plus

(e) 0,025% części N powyżej 10 milionów płatności inicjowanych.

2. W przypadku przedsiębiorstw, które nie oferowały usług w żadnym czasie w okresie ostatnich 12 miesięcy, KNF stosuje liczbę transakcji płatniczych inicjowanych, prognozowanych przez przedsiębiorstwo dla celów złożenia wniosku o udzielenie zezwolenia.

3. Jeśli przedsiębiorstwo nie przekaże żadnych prognoz dotyczących liczby transakcji płatniczych inicjowanych lub jeśli kwota wynikająca z zastosowania prognozowanej liczby transakcji płatniczych inicjowanych jest niższa niż 50 000, KNF stosuje we wzorze wartość 50 000 dla tego wskaźnika.

§ 12. 1. KNF stosuje we wzorze wartość 0 dla tego wskaźnika w przypadku przedsiębiorstw, które wnoszą o udzielenie zezwolenia na świadczenie wyłącznie usług inicjowania transakcji płatniczej.

2. Jeśli przedsiębiorstwo wnioskuje o uzyskanie zezwolenia na świadczenie zarówno usług inicjowania transakcji płatniczej, jak i świadczenia dostępu do informacji o rachunku, KNF oblicza wysokość minimalnej kwoty pieniężnej oddzielnie dla każdego rodzaju usługi i dodać uzyskane wyniki otrzymując minimalną kwotę pieniężną obejmującą obydwa rodzaje usług. Ponadto KNF zapewnia, aby ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalna gwarancja obejmowały świadczenie zarówno usług inicjowania transakcji płatniczej jak i świadczenia dostępu do informacji o rachunku, uwzględniając różne zobowiązania, o których mowa odpowiednio w art. 61b ust. 1 oraz art. 117a ust. 3 ustawy.

4. Jeśli przedsiębiorstwo świadczy inne usługi płatnicze, o których mowa w art. 3 ust. 1 ustawy, równoległe z usługami inicjowania transakcji płatniczej lub świadczenia dostępu do informacji o rachunku bądź jednymi i drugimi, KNF oblicza wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji w przypadku świadczenia usług inicjowania transakcji płatniczej lub świadczenia dostępu do informacji o rachunku bądź obydwa rodzajów usług, bez wpływu na wymagania dotyczące

obliczenia kapitału założycielskiego zgodnie z art. 7 dyrektywy PSD2 i/lub funduszy własnych zgodnie z art. 9 dyrektywy PSD2.

5. Jeśli przedsiębiorstwo zajmuje się również działalnością inną niż świadczenie usług płatniczych, o których mowa art. 3 ust. 1 ustawy (działalność w zakresie usług niepłatniczych), KNF dodaje we wzorze, oprócz wartości wymaganych dla rodzaju działalności, którą przedsiębiorstwo zamierza prowadzić, wartość 50 000.

6. Natomiast, jeśli przedsiębiorstwo, które zajmuje się innym rodzajem działalności w zakresie usług niepłatniczych może dowieść, że jego działalność nie ma wpływu na świadczenie usług inicjowania transakcji płatniczej lub świadczenia dostępu do informacji o rachunku, ponieważ albo posiada gwarancję, która pokrywa jego zobowiązania wynikające z innego rodzaju działalności dotyczącej usług niepłatniczych bądź KNF zażądał utworzenia innego podmiotu zajmującego się działalnością w zakresie usług płatniczych zgodnie z art. 11 ust. 5 dyrektywy PSD2, KNF stosuje we wzorze wartość 0.

§ 13. 1. KNF oblicza wysokość kwoty wynikającej z kryterium wielkości działalności w przypadku przedsiębiorstwa, które świadczy usługi inicjowania transakcji płatniczej jako sumę następujących elementów, gdzie N określa całkowitą wartość wszystkich transakcji inicjowanych przez przedsiębiorstwo w okresie ostatnich 12 miesięcy:

a) 40% części N do 500 000 EUR włącznie;

plus

b) 25% części N powyżej 500 000 EUR do 1 miliona EUR włącznie;

plus

c) 10% części N powyżej 1 miliona EUR do 5 milionów EUR włącznie;

plus

d) 5% części N powyżej 5 milionów EUR do 10 milionów EUR włącznie;

plus

e) 0,025% części N powyżej 10 milionów EUR.

2. W odniesieniu do przedsiębiorstw, które nie oferowały usług w okresie ostatnich 12 miesięcy, KNF w przypadku przedsiębiorstwa, które świadczy usługi inicjowania transakcji płatniczej stosuje wartość wszystkich inicjowanych transakcji, prognozowane przez przedsiębiorstwo dla celów wydania zezwolenia.

3. Jeśli przedsiębiorstwo nie przekaże prognoz dotyczących wartości wszystkich inicjowanych transakcji lub jeśli kwota wynikająca z zastosowania prognozowanej wartości wszystkich inicjowanych transakcji jest niższa niż 50 000, KNF stosuje we wzorze wartość 50 000 dla tych wskaźników.

§ 15. KNF żąda od przedsiębiorstw posiadanie ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji.

§ 16. KNF zapewnia, by przedsiębiorstwa dokonywały sprawdzenia i, jeśli to konieczne, ponownego obliczenia wysokości minimalnej kwoty pieniężnej swojego ubezpieczenia prowadzenia działalności zawodowej lub porównywanej gwarancji oraz by dokonywały tego co najmniej raz w roku.

§ 17. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW

Nazwa projektu

Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie minimalnej sumy gwarancyjnej ubezpieczenia lub sumy gwarancji bankowej lub wartości innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika dla dostawców zamierzających świadczyć usługę inicjowania transakcji płatniczej

Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące

Ministerstwo Finansów

Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu

Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu

Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu

Michał Kwiatkowski, michal.kwiatkowski@mf.gov.pl, tel. 22 694 30 81

Data sporządzenia

19 grudnia 2017 r.

Źródło:

Upoważnienie ustawowe

Nr w wykazie prac**OCENA SKUTKÓW REGULACJI****1. Jaki problem jest rozwiązywany?**

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego na podstawie art. 61b ust. 4 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997), dalej ustawa UUP, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, do określenia, w drodze rozporządzenia, minimalnej sumy gwarancyjnej ubezpieczenia lub sumy gwarancji bankowej lub wartości innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika, o których mowa w art. 61b ust. 1 ustawy oraz określenia wzoru na obliczenie wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia z tytułu prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji. Nowelizacja przedmiotowego rozporządzenia wiąże się bezpośrednio z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35).

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Dostawcy świadczący usługę inicjowania płatności, w przypadku świadczenia wyłącznie tej usługi, nie posiadają środków pieniężnych klienta. W związku z tym nałożenie wymogów w zakresie funduszy własnych na tych nowych uczestników rynku byłoby nieproporcjonalne. Niemniej jednak istotne jest, by byli oni w stanie wypełniać swoje zobowiązania w związku z prowadzoną działalnością. Ustawa o usługach płatniczych zobowiązuje ich więc do posiadania ubezpieczenia odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej albo porównywalnej gwarancji. Rozporządzenie określa minimalną kwotę pieniężnej ubezpieczenia odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji. Rozporządzenie nie wprowadza ponadto rozróżnienia między ubezpieczeniem odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej a porównywalną gwarancją, gdyż powinny są one traktowane wymiennie.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?**4. Podmioty, na które oddziałuje projekt**

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Banki	34	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
Banki spółdzielcze	558	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
BGK	1	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
Oddziały instytucji kredytowych EOG	29	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
SKOK	47	Rejestr Usług Płatniczych KNF	
Krajowe instytucje płatnicze	43	Rejestr Usług Płatniczych KNF	
KNF	1		

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Nie prowadzono konsultacji poprzedzających przygotowanie projektu rozporządzenia. Projekt rozporządzenia był przedmiotem opiniowania i konsultacji publicznych. Projekt został przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Związku Banków Polskich, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, Krajowej Izby Rozliczeniowej, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności, Fundacji Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego.

Stanowisko przedstawione przez Narodowy Bank Polski oraz Kasę Krajową w toku konsultacji publicznych i opiniowania

będzie równoznaczne z zasięgnięciem opinii, o której mowa w art. 3a ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]												
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)	
Dochody ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Wydatki ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Saldo ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													

Źródła finansowania Wejście w życie rozporządzenia nie wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowych wydatków z budżetu państwa. Jednocześnie nie przewiduje się zwiększenia wydatków ani zmniejszenia dochodów budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
	(dodaj/usuń)							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
	(dodaj/usuń)							
Niemierzalne	(dodaj/usuń)							
	(dodaj/usuń)							

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.
--	---

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

X nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

Komentarz:

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
--	--	---

Omówienie wpływu	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10.
------------------	---

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Wykonanie przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z jego wejściem w życie.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Ewaluacja efektów projektu będzie dokonywana w toku bieżących czynności wykonywanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Brak.

UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego na podstawie art. 61b ust. 4 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997), dalej ustawa UUP, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, do określenia, w drodze rozporządzenia, minimalnej sumy gwarancyjnej ubezpieczenia lub sumy gwarancji bankowej lub wartości innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika, o których mowa w art. 61b ust. 1 ustawy oraz określenia wzoru na obliczenie wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia z tytułu prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji. Nowelizacja przedmiotowego rozporządzenia wiąże się bezpośrednio z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35).

Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepis wykonawczy, który ma być wydany na jego podstawie, jest niezbędny dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Dostawcy świadczący usługę inicjowania płatności, w przypadku świadczenia wyłącznie tej usługi, nie posiadają środków pieniężnych klienta. W związku z tym nałożenie wymogów w zakresie funduszy własnych na tych nowych uczestników rynku byłoby nieproporcjonalne. Niemniej jednak istotne jest, by byli oni w stanie wypełniać swoje zobowiązania w związku z prowadzoną działalnością. Ustawa o usługach płatniczych zobowiązuje ich więc do posiadania ubezpieczenia odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej albo porównywalnej gwarancji. Rozporządzenie określa minimalną kwotę pieniężnej ubezpieczenia odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji. Rozporządzenie nie wprowadza ponadto rozróżnienia między ubezpieczeniem odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej a porównywalną gwarancją, gdyż powinny są one traktowane wymiennie.

Rozporządzenie określa kryteria i wskaźniki ustalania wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej lub innej porównywalnej gwarancji posiadanych przez przedsiębiorstwa, które wnioskuje o udzielenie zezwolenia na świadczenie usług płatniczych na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 7 ustawy o usługach płatniczych. Ponadto, rozporządzenie określa wzór na obliczenie wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia z tytułu prowadzenia działalności zawodowej lub porównywalnej gwarancji.

Rozporządzenie zostanie wydane po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego.

Rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE) w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego

udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. poz. 1414, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Rozwoju i Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa oraz § 138 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006 i 1204) projekt został udostępniony na stronie urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie wpływają na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 103 pkt 1a ustawy o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1829 z późn.zm.).

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW¹⁾

z dnia.....2018 r.

**w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i
statystycznych krajowej instytucji płatniczej**

Na podstawie art. 83 ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres, formę i sposób sporządzania kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych krajowej instytucji płatniczej oraz terminy ich przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego, zwanej dalej „KNF”.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) ustawie - rozumie się przez to ustawę z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 2) ustawie o rachunkowości - rozumie się przez to ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047);
- 3) ustawie - Prawo bankowe - rozumie się przez to ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. z 2016 r. poz. 1988).

§ 3. Kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowej instytucji płatniczej obejmuje:

- 1) informację o wartości posiadanych środków finansowych, z uwzględnieniem:
 - a) środków pieniężnych w kasie,
 - b) środków pieniężnych na rachunku bieżącym nostro,
 - c) należności od podmiotów, którym można przypisać wagę ryzyka kredytowego w metodzie standardowej 0%, 20% lub 50%, z terminem płatności do 7 dni,

¹⁾ Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

- d) instrumentów dłużnych o niskim ryzyku, w kwocie możliwej do uzyskania w ciągu 7 dni,
- e) papierów wartościowych uznawanych za zabezpieczenie przez Narodowy Bank Polski;

2) informację o wartości i liczbie udzielonych w danym okresie sprawozdawczym kredytów płatniczych, o których mowa w art. 74 ust. 3 ustawy, wraz ze wskazaniem okresu, na jaki zostały udzielone;

3) informację o wykonanych transakcjach płatniczych, z uwzględnieniem:

- a) liczby i wartości wykonanych transakcji,
- b) wartości pobranych opłat i prowizji;

4) zestawienie funduszy własnych ze wskazaniem ich części składowych, o których mowa w art. 76 ust. 2 ustawy, i określeniem ich kwoty oraz elementów, o których mowa w art. 76 ust. 3 ustawy, pomniejszających fundusze własne.

§ 4. Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowej instytucji płatniczej obejmuje:

- 1) dane finansowe i informacje, o których mowa w § 3;
- 2) informacje o wykonanych transakcjach płatniczych, z uwzględnieniem liczby i wartości transakcji płatniczych wykonanych w zakresie poszczególnych rodzajów usług płatniczych, o których mowa w art. 3 ust. 1 ustawy;
- 3) informację o poszczególnych rodzajach i zakresie działalności, o której mowa w art. 74 ust. 1 ustawy, odrębnie dla każdego rodzaju tej działalności.

§ 5. Dane finansowe, o których mowa w § 3 pkt 2 i 3, oraz informację, o której mowa w § 4 pkt 3, podaje się z uwzględnieniem ich struktury walutowej, obejmującej następujące waluty:

- 1) złoty;
- 2) euro;
- 3) dolar amerykański;
- 4) frank szwajcarski;
- 5) pozostałe waluty.

§ 6. Kwartalne i dodatkowe roczne sprawozdania finansowe i statystyczne krajowa instytucja płatnicza sporządza na formularzach. Wzór formularza dotyczącego:

- 1) kwartalnego sprawozdania finansowego i statystycznego krajowej instytucji płatniczej - określa załącznik nr 1 do rozporządzenia;
- 2) dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego krajowej instytucji płatniczej - określa załącznik nr 2 do rozporządzenia.

§ 7. Wysokość kwot wykazywanych w kwartalnym oraz dodatkowym rocznym sprawozdaniu finansowym i statystycznym podaje się z dokładnością do pełnych złotych, a wartości określone procentowo - z dokładnością do setnej części procenta.

§ 8. 1. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowa instytucja płatnicza sporządza w postaci dokumentu elektronicznego w rozumieniu art. 3 pkt 2 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz.U. z 2017 r. poz. 570).

2. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowa instytucja płatnicza przekazuje za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez KNF, w formacie zgodnym z wymogami tego systemu.
3. System teleinformatyczny, o którym mowa w ust. 2, KNF udostępnia krajowym instytucjom płatniczym nieodpłatnie.

§ 9. Kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowa instytucja płatnicza przekazuje KNF nie później niż w terminie 20 dni od ostatniego dnia kwartału, za który zostało sporządzone.

§ 10.1. Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowa instytucja płatnicza sporządza na koniec roku obrotowego, uwzględniając sprawozdanie finansowe, o którym mowa w art. 45 ustawy o rachunkowości, zatwierdzone zgodnie z art. 53 ust. 1 tej ustawy.

2. Jeżeli sprawozdanie finansowe nie zostało zatwierdzone w terminie określonym w art. 53 ust. 1 ustawy o rachunkowości, to krajowa instytucja płatnicza przekazuje KNF dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne nie później niż w terminie 20 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

§ 11. W przypadku rozpoczęcia przez krajową instytucję płatniczą działalności w dniu innym niż pierwszy dzień:

- 1) kwartału - pierwsze kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządza za okres od dnia, w którym rozpoczęła świadczenie usług płatniczych, do końca kwartału, w którym rozpoczęła świadczenie tych usług;

2) roku - pierwsze dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządza za okres od dnia, w którym rozpoczęła świadczenie usług płatniczych, do końca roku obrotowego, w którym rozpoczęła świadczenie tych usług.

§ 12. Informacje, o których mowa w § 9, są przekazywane do KNF za pierwszy kwartał 2018 r. w terminie 20 dni od dnia wejścia w życie rozporządzenia.

§ 13. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW

pozostałe jednostki (oddzielnie)																				
Wydatki ogółem																				
budżet państwa																				
JST																				
pozostałe jednostki (oddzielnie)																				
Saldo ogółem																				
budżet państwa																				
JST																				
pozostałe jednostki (oddzielnie)																				

Źródła finansowania	Wejście w życie rozporządzenia nie wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowych wydatków z budżetu państwa. Jednocześnie nie przewiduje się zwiększenia wydatków ani zmniejszenia dochodów budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki							
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)	
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe								
	(dodaj/usuń)								
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe								
	(dodaj/usuń)								
Niemierzalne	(dodaj/usuń)								
	(dodaj/usuń)								

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.
--	---

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

X nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
--	---

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
--	--

Komentarz:

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
--	--	---

Omówienie wpływu	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10.
------------------	---

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Wykonanie przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z jego wejściem w życie.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Ewaluacja efektów projektu będzie dokonywana w toku bieżących czynności wykonywanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Brak.

UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 83 ust. 3 ustawy z dnia 11 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 z późn. zm.), dalej ustawa UUP, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych po zasięgnięciu opinii KNF, określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres, formę i sposób sporządzania sprawozdań, o których mowa w ust. 1, oraz terminy ich przekazywania KNF, uwzględniając konieczność zapewnienia KNF dostępu do informacji mających wpływ na ocenę sytuacji finansowej krajowej instytucji płatniczej, w tym informacji o rodzaju i zakresie wykonywania innej działalności prowadzonej przez instytucję płatniczą, o której mowa w art. 74 ust. 1. Nowelizacja przedmiotowego rozporządzenia wiąże się bezpośrednio z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35).

Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepis wykonawczy, który ma być wydany na jego podstawie, jest niezbędny dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Celem rozporządzenia jest zapewnienie KNF, jako podmiotowi sprawującemu nadzór nad działalnością instytucji płatniczych, dostępu do informacji mających wpływ na ocenę sytuacji finansowej krajowej instytucji płatniczej. Nadzór nad instytucjami płatniczymi ma charakter ostrożnościowy, skoncentrowany na badaniu sytuacji finansowej podmiotu nadzorowanego i ocenie poziomu ryzyka. Sprawowany jest w dużej mierze metodami analitycznymi. Podstawą analiz nadzorczych są dane sprawozdawcze przekazywane bezpośrednio przez podmioty nadzorowane. Właściwe określenie zakresu tych danych i częstotliwości oraz terminów ich przekazywania w formie sprawozdań warunkuje prawidłową realizację funkcji nadzorczych, a w konsekwencji także celów ustawy.

Rozporządzenie zostanie wydane po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego.

Rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE) w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. poz. 1414, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Rozwoju i Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa oraz § 138 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006 i 1204) projekt został udostępniony na stronie urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie wpływają na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 103 pkt 1a ustawy o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1829 z późn.zm.).

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW

w sprawie szczegółowego zakresu informacji oraz rodzaju i formy dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej¹⁾

Na podstawie art. 61 ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres informacji oraz rodzaj i formę dokumentów, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 4-10 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, zwanej dalej „ustawą”, dołączanych przez wnioskodawcę do wniosku o wydanie zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej.

§ 2.1. Program działalności, o którym mowa w art. 61 ust. 1 pkt 4 ustawy, obejmuje:

- 1) założenia strategii zawierające informacje o celach oraz kierunkach rozwoju działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej, z uwzględnieniem danych o przewidywanym rozwoju działalności w zakresie świadczonych usług płatniczych;
- 2) plan marketingowy obejmujący:
 - a) charakterystykę planowanych usług,
 - b) charakterystykę docelowej grupy klientów,
 - c) analizę usług świadczonych przez innych dostawców w zakresie, w jakim dostawcy ci prowadzą działalność konkurencyjną wobec wnioskodawcy,
 - d) strategię kształtowania cen,
 - e) opis zamierzonych kanałów dystrybucji i promocji usług;
- 3) plan działalności operacyjnej zawierający dane dotyczące:
 - a) nakładów inwestycyjnych i źródeł ich finansowania,
 - b) źródeł finansowania działalności operacyjnej,

¹⁾ Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

- c) realizacji wymogów nadzorczych dotyczących działalności instytucji płatniczych,
 - d) polityki w zakresie zlecenia wykonywania usług płatniczych innym podmiotom, z uwzględnieniem praw i obowiązków wnioskodawcy wynikających z zawieranych umów,
 - e) stosowanych technologii, z uwzględnieniem projektowanej architektury systemów informatycznych, w tym opisu produkcyjnego i zapasowego środowiska teleinformatycznego, opisu zabezpieczeń technicznych i narzędzi, sposobu monitorowania transakcji, przepływu danych, stosowanego oprogramowania oraz bezpieczeństwa danych i systemów,
 - f) przepływu informacji pomiędzy wszystkimi podmiotami uczestniczącymi w realizacji zlecenia płatniczego i przepływu środków pieniężnych pomiędzy rachunkami, ze wskazaniem kolejności ich następowania w ramach świadczenia planowanych usług płatniczych, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 5 ustawy, wraz z przedstawieniem tych procesów w formie schematu graficznego z opisem;
- 4) plan organizacji i zarządzania, z opisem struktury organizacyjnej, kompetencji organów, podziału zadań pomiędzy członków zarządu, metod zarządzania i systemów informacji zarządczej, relacji z podmiotem dominującym i innymi podmiotami z grupy, polityki zatrudnienia, a także regulacji wewnętrznych i procedur wnioskodawcy, z uwzględnieniem regulacji i procedur dotyczących ładu korporacyjnego, kontroli wewnętrznej, rachunkowości i badania sprawozdań finansowych oraz osób odpowiedzialnych za ich realizację;
- 5) harmonogram określający planowane terminy realizacji poszczególnych etapów działalności oraz celów strategicznych, określonych w planie działalności operacyjnej.

2. Plan finansowy, o którym mowa w art. 61 ust. 1 pkt 4 ustawy, obejmuje przychody, koszty, zyski i straty, nakłady inwestycyjne, zapotrzebowanie na kapitał, źródła finansowania działalności, przepływy pieniężne, bilans oraz ocenę finansową wraz z oceną dokonywaną na podstawie zestawień planu finansowego i oceną wskaźnikową.

3. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 i 2, powinny zawierać informację o prowadzeniu lub zamiarze prowadzenia przez wnioskodawcę innej działalności gospodarczej, ze wskazaniem przedmiotu i rozmiaru tej działalności oraz jej wpływu na świadczenie usług płatniczych.

§ 3. Dokumenty, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 5 ustawy, obejmują dokumenty stwierdzające wysokość posiadanych środków finansowych oraz możliwość dysponowania

nimi z przeznaczeniem na fundusze własne wnioskodawcy związane z prowadzeniem zamierzonej działalności w zakresie świadczenia usług płatniczych, jak również wskazujące na źródło pochodzenia środków finansowych, w zakresie pozwalającym stwierdzić, że nie pochodzą one z kredytu lub pożyczki lub nie są w inny sposób obciążone ani nie pochodzą z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.

§ 4. Opis systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, o którym mowa w art. 61 ust. 1 pkt 6 ustawy, uwzględnia obowiązujące lub projektowane regulacje wewnętrzne stanowiące elementy systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, o których mowa w art. 64a ustawy.

§ 5.1. Dane, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 8 ustawy, w zakresie pozwalającym na ustalenie tożsamości osób, które bezpośrednio lub pośrednio posiadają znaczny pakiet akcji lub udziałów wnioskodawcy, obejmują w odniesieniu do:

- 1) osób fizycznych - imię i nazwisko, datę i miejsce urodzenia oraz obywatelstwo,
 - 2) osób prawnych - firmę, siedzibę, formę prawną, przedmiot działalności, wskazanie organów nadzorczych i zarządzających oraz osób wchodzących w skład tych organów, z podaniem danych w zakresie, o którym mowa w pkt 1
- z uwzględnieniem informacji o posiadanym przez te osoby bezpośrednio lub pośrednio znacznym pakiecie akcji lub udziałów wnioskodawcy, ze wskazaniem wielkości należącego do nich pakietu akcji lub udziałów.

2. Dane, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 8 ustawy, w zakresie pozwalającym na ustalenie tożsamości osób zarządzających, obejmują imię i nazwisko, datę i miejsce urodzenia oraz obywatelstwo.

§ 6.1. Dokumenty i informacje, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 9 ustawy, w zakresie pozwalającym na ocenę rękojmi ostrożnego i stabilnego zarządzania instytucją płatniczą, obejmują:

- 1) w odniesieniu do osób fizycznych dokumenty lub oświadczenia potwierdzające:
 - a) aktualne informacje w zakresie:
 - istotnych zobowiązań finansowych, w szczególności dotyczących kredytów i pożyczek, wraz z informacją o wierzycielach, w tym bankach kredytujących i pożyczkodawcach, oraz o przebiegu spłat tych zobowiązań,
 - istotnych powiązań finansowych i gospodarczych tych osób z innymi podmiotami, z uwzględnieniem informacji o posiadanych znacznych pakietach

- akcji lub udziałów, występujących stosunkach dominacji lub zależności oraz zajmowanych stanowiskach w organach zarządzających innych podmiotów,
- orzeczenia zakazu prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka rady nadzorczej lub komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub spółdzielni albo oświadczenie o braku takiego orzeczenia,
 - przypadków ustania z inicjatywy pracodawcy lub zleceniodawcy zatrudnienia lub stosunku o podobnym charakterze w podmiocie prowadzącym działalność na rynku finansowym, z podaniem przyczyn tego ustania;
- b) aktualne informacje oraz informacje obejmujące okres pięciu lat poprzedzających złożenie wniosku w zakresie:
- rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej,
 - wywiązywania się z obowiązków podatkowych,
 - przypadków odmowy uzyskania lub cofnięcia zezwolenia lub zgody w związku z wykonywaną lub planowaną działalnością albo pełnieniem funkcji w organach zarządzających i nadzorczych podmiotu prowadzącego działalność na rynku finansowym, z podaniem przyczyn,
 - prowadzonych przez właściwe organy nadzorcze państw członkowskich Unii Europejskiej postępowaniach z wniosku lub zawiadomienia tych osób, dotyczących zamiaru nabycia albo objęcia akcji lub udziałów albo stania się podmiotem dominującym instytucji nadzorowanych przez te organy, z podaniem organu prowadzącego postępowanie, daty wszczęcia i zakończenia postępowania, oznaczeniem podmiotu, którego dotyczył zamiar, oraz wskazaniem wyników postępowania,
 - środków nadzorczych, jakie były podejmowane przez właściwy organ nadzorczy w stosunku do tych osób w związku z nieprawidłowościami w ich działalności, jeżeli osoby te wykonują lub wykonywały działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu nadzorczego w innym państwie lub były lub są członkami organów zarządzających podmiotów prowadzących taką działalność albo oświadczenie, że nie wykonywały i nie wykonują takiej działalności oraz że nie były lub nie są członkami organów zarządzających takich podmiotów,

- środków nadzorczych, jakie były podejmowane przez właściwy organ nadzorczy w stosunku do podmiotu, w którym osoby te są współnikiem odpowiadającym bez ograniczeń lub posiadają udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub w kapitale zakładowym lub wobec którego są podmiotem dominującym, w związku z nieprawidłowościami w działalności tego podmiotu, jeżeli podmiot ten wykonuje lub wykonywał działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu nadzorczego w państwie, w którym ma swoją siedzibę, albo oświadczenie, że osoby te nie posiadały i nie posiadają takich udziałów lub że nie były i nie są takim współnikiem lub podmiotem dominującym,
- c) informacje z Krajowego Rejestru Karnego o skazaniu za przestępstwo lub przestępstwo skarbowe, postępowaniach warunkowo umorzonych, wydane nie później niż 3 miesiące przed dniem złożenia wniosku lub oświadczenia o skazaniach za przestępstwo lub przestępstwo skarbowe lub postępowaniach warunkowo umorzonych,
- d) informacje:
 - o zakończonych ukaraniem, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowaniach administracyjnych i postępowaniach dyscyplinarnych,
 - o zakończonych, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowaniach sądowych w sprawach gospodarczych, postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym, a także informacje o zakończonych, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym prowadzonych przeciwko podmiotowi, w którym podmiot składający wniosek posiada udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym lub udziału w kapitale zakładowym lub wobec którego podmiot składający wniosek jest podmiotem dominującym,
 - o fakcie toczących się aktualnie postępowań karnych o przestępstwo umyślne - z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego - lub postępowaniach w sprawie o przestępstwo skarbowe, w tym związanych z odpowiedzialnością, o której mowa w przepisach o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,

- o fakcie toczących się aktualnie postępowań dyscyplinarnych lub administracyjnych o nałożenie kary lub innej sankcji administracyjnej w stosunku do danej osoby,
 - o fakcie toczących się aktualnie postępowań sądowych w sprawach gospodarczych przeciwko danej osobie, postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym, a także o postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym, prowadzonych przeciwko podmiotowi, w którym podmiot składający wniosek posiada udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym lub udziału w kapitale zakładowym lub wobec którego podmiot składający wniosek jest podmiotem dominującym,
- e) życiorysy zawodowe osób zarządzających, wraz ze świadectwami pracy oraz opiniami z miejsc pracy z okresu ostatnich pięciu lat pracy - w przypadku posiadania takich opinii,
- f) dokumenty potwierdzające ukończenie lub oświadczenie o ukończeniu, przez osoby zarządzające:
- studiów wyższych, ze wskazaniem nazwy uczelni, podstawowej jednostki organizacyjnej, kierunku studiów, formy studiów, poziomu kształcenia, uzyskanego tytułu zawodowego i roku ukończenia,
 - studiów trzeciego stopnia, ze wskazaniem nazwy jednostki organizacyjnej uczelni albo jednostki naukowej, nazwy lub zakresu studiów, uzyskanego stopnia naukowego doktora albo stopnia doktora sztuki, roku ukończenia studiów lub roku uzyskania stopnia naukowego doktora albo stopnia doktora sztuki,
 - studiów podyplomowych, szkoleń specjalistycznych lub innych form kształcenia uzupełniającego, ze wskazaniem nazwy uczelni lub innej instytucji organizującej kształcenie, przedmiotu i roku ukończenia kształcenia,
 - szkół średnich, ze wskazaniem profilu wykształcenia oraz nazwy i roku ukończenia szkoły - jeżeli osoby te nie posiadają wykształcenia wyższego;

2) w odniesieniu do osób prawnych:

- a) dokumenty lub oświadczenia, o których mowa w pkt 1 lit. a tiret pierwsze, drugie i trzecie, lit. b-d,

b) sprawozdania finansowe za ostatnie trzy lata obrotowe, wraz z opiniami biegłych rewidentów, oraz ostatnie sprawozdanie o przychodach, kosztach i wyniku finansowym.

2. W przypadku gdy podmiot występujący z wnioskiem jest podmiotem zależnym, dane określone w ust. 1 przedkłada tylko ten podmiot oraz jego pierwotny podmiot dominujący.

§ 7. Dane, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 10 ustawy, obejmują dane, o których mowa w § 5 ust. 1, a w przypadku biegłego rewidenta - także informację o numerze wpisu do rejestru biegłych rewidentów, o którym mowa w ustawie z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. z 2017 r. poz. 1089).

§ 8. Do wniosku, o którym mowa w § 1, dołącza się pełnomocnictwo lub inny dokument potwierdzający umocowanie do działania w imieniu podmiotu składającego wniosek.

§ 9. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW

Nazwa projektu

Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie szczegółowego zakresu informacji oraz rodzaju i formy dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej

Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące

Ministerstwo Finansów

Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu

Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu

Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu

Magdalena Tomczyk, magdalena.tomczyk@mf.gov.pl, tel. 22 694 45 02

Data sporządzenia

11.10.2017

Źródło:

Upoważnienie ustawowe

Nr w wykazie prac**OCENA SKUTKÓW REGULACJI****1. Jaki problem jest rozwiązywany?**

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 61 ust. 3 ustawy z dnia 11 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 z późn. zm.), dalej ustawa UUP, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia szczegółowego zakresu informacji oraz rodzaju i formy dokumentów, o których mowa w ust. 1 pkt 4-10 ustawy UUP, mając na względzie konieczność sprawdzenia, czy wnioskodawca spełnia warunki konieczne do uzyskania zezwolenia, o którym mowa w art. 60 ust. 1 ustawy UUP, oraz kompletność i wiarygodność dokumentacji dołączanej do wniosku, uwzględniając wytyczne wydane w tym zakresie przez EUNB. Nowelizacja przedmiotowego rozporządzenia wiąże się bezpośrednio z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35), dalej PSD2. Dyrektywa PSD2 wprowadza zmianę w zakresie prowadzenia centralnego rejestru instytucji płatniczych, ich agentów i oddziałów posiadających zezwolenia. Centralny rejestr będzie prowadzony przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB), natomiast Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) jako organ właściwy będzie zobowiązana przekazywać do EUNB informacje zawarte w rejestrze krajowym. EUNB opracował w tym zakresie projekty regulacyjnych standardów technicznych, dotyczących szczegółów i struktury informacji przekazywanych przez KNF.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Celem rozporządzenia jest określenie szczegółowego zakresu informacji oraz rodzaju i formy dokumentów dołączanych do wniosku o udzielenie zezwolenia przez KNF. Zakres informacji oraz rodzaj i forma dokumentów dołączanych do wniosku, powinny być ustalone w sposób, który pozwoli na prawidłową weryfikację spełniania przez wnioskodawcę warunków koniecznych do uzyskania zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej oraz zapewni kompletność i wiarygodność dokumentacji dołączanej do wniosku. Informacje przedstawione przez wnioskodawcę stanowią podstawę oceny dokonywanej przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) w tym postępowaniu. Szczegółowe doprecyzowanie zakresu informacji oraz wymagań dotyczących dokumentacji ma na celu ułatwienie tym podmiotom spełnienia ustawowych wymagań w postępowaniu przed KNF.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?**4. Podmioty, na które oddziałuje projekt**

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Krajowe Instytucje płatnicze	40	https://erup.knf.gov.pl/View/faces/subjectsList.xhtml	Przekazywanie informacji oraz dokumentów dołączanych do wniosku o udzielenie zezwolenia KNF
KNF	1		Weryfikacja spełnienia przez wnioskodawcę warunków koniecznych do uzyskania zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej oraz przekazywanie informacji do EUNB

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Nie prowadzono konsultacji poprzedzających przygotowanie projektu rozporządzenia. Projekt rozporządzenia był przedmiotem opiniowania i konsultacji publicznych. Projekt został przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Związku Banków Polskich, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, Krajowej Izby Rozliczeniowej, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności, Fundacji Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											Łącznie (0-10)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Dochody ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Wydatki ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Saldo ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													

Źródła finansowania Wejście w życie rozporządzenia nie wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowych wydatków z budżetu państwa. Jednocześnie nie przewiduje się zwiększenia wydatków ani zmniejszenia dochodów budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki							Łącznie (0-10)
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10		
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe (dodaj/usuń)								
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe (dodaj/usuń)								
Niemierzalne	(dodaj/usuń)								
	(dodaj/usuń)								

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.
--	---

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

<input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne: ...	<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne: ...
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

Komentarz:

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne: ...	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
--	--	---

Omówienie wpływu	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10.
------------------	---

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Wykonanie przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z jego wejściem w życie.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Ewaluacja efektów projektu będzie dokonywana w toku bieżących czynności wykonywanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Brak.

UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 61 ust. 3 ustawy z dnia 11 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 z późn. zm.), dalej ustawa UUP, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia szczegółowego zakresu informacji oraz rodzaju i formy dokumentów, o których mowa w ust. 1 pkt 4-10 ustawy UUP, mając na względzie konieczność sprawdzenia, czy wnioskodawca spełnia warunki konieczne do uzyskania zezwolenia, o którym mowa w art. 60 ust. 1 ustawy UUP, oraz kompletność i wiarygodność dokumentacji dołączanej do wniosku, uwzględniając wytyczne wydane w tym zakresie przez EUNB. Nowelizacja przedmiotowego rozporządzenia wiąże się bezpośrednio z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35), dalej PSD2. Dyrektywa PSD2 wprowadza zmianę w zakresie prowadzenia centralnego rejestru instytucji płatniczych, ich agentów i oddziałów posiadających zezwolenia. Centralny rejestr będzie prowadzony przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB), natomiast Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) jako organ właściwy będzie zobowiązana przekazywać do EUNB informacje zawarte w rejestrze krajowym. EUNB opracował w tym zakresie projekty regulacyjnych standardów technicznych, dotyczących szczegółów i struktury informacji przekazywanych przez KNF.

Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepis wykonawczy, który ma być wydany na jego podstawie, jest niezbędny dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Celem rozporządzenia jest określenie szczegółowego zakresu informacji oraz rodzaju i formy dokumentów dołączanych do wniosku o udzielenie zezwolenia przez KNF. Zakres informacji oraz rodzaj i forma dokumentów dołączanych do wniosku, powinny być ustalone w sposób, który pozwoli na prawidłową weryfikację spełniania przez wnioskodawcę warunków koniecznych do uzyskania zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej oraz zapewni kompletność i wiarygodność dokumentacji dołączanej do wniosku. Informacje przedstawione przez wnioskodawcę stanowią podstawę oceny dokonywanej przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) w tym postępowaniu. Szczegółowe doprecyzowanie zakresu informacji oraz wymagań dotyczących dokumentacji ma na celu ułatwienie tym podmiotom spełnienia ustawowych wymagań w postępowaniu przed KNF.

Rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE) w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998. s. 42).

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. poz. 1414, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Rozwoju i Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa oraz § 138 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006 i 1204) projekt został udostępniony na stronie urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie wpływają na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 103 pkt 1a ustawy o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1829 z późn.zm.).

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt z dnia 20 grudnia 2017 r.

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW¹⁾

z dnia2018 r.

Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie rocznych sprawozdań unijnej instytucji płatniczej oraz dostawcy, o którym mowa w art. 96 ust. 2 ustawy o usługach płatniczych wykonującego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej usługi płatnicze przez oddział lub za pośrednictwem agenta

Na podstawie art. 98b ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres, formę i sposób sporządzania kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych krajowej instytucji płatniczej oraz terminy ich przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego, zwanej dalej „KNF”.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) ustawie - rozumie się przez to ustawę z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 2) ustawie o rachunkowości - rozumie się przez to ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047);
- 3) ustawie - Prawo bankowe - rozumie się przez to ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. z 2016 r. poz. 1988).

§ 3. Kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowej instytucji płatniczej obejmuje:

- 1) informację o wartości posiadanych środków finansowych, z uwzględnieniem:
 - a) środków pieniężnych w kasie,
 - b) środków pieniężnych na rachunku bieżącym nostro,
 - c) należności od podmiotów, którym można przypisać wagę ryzyka kredytowego w metodzie standardowej 0%, 20% lub 50%, z terminem płatności do 7 dni,

¹⁾ Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

- d) instrumentów dłużnych o niskim ryzyku, w kwocie możliwej do uzyskania w ciągu 7 dni,
- e) papierów wartościowych uznawanych za zabezpieczenie przez Narodowy Bank Polski;

2) informację o wartości i liczbie udzielonych w danym okresie sprawozdawczym kredytów płatniczych, o których mowa w art. 74 ust. 3 ustawy, wraz ze wskazaniem okresu, na jaki zostały udzielone;

3) informację o wykonanych transakcjach płatniczych, z uwzględnieniem:

- a) liczby i wartości wykonanych transakcji,
- b) wartości pobranych opłat i prowizji;

4) zestawienie funduszy własnych ze wskazaniem ich części składowych, o których mowa w art. 76 ust. 2 ustawy, i określeniem ich kwoty oraz elementów, o których mowa w art. 76 ust. 3 ustawy, pomniejszających fundusze własne.

§ 4. Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowej instytucji płatniczej obejmuje:

- 1) dane finansowe i informacje, o których mowa w § 3;
- 2) informacje o wykonanych transakcjach płatniczych, z uwzględnieniem liczby i wartości transakcji płatniczych wykonanych w zakresie poszczególnych rodzajów usług płatniczych, o których mowa w art. 3 ust. 1 ustawy;
- 3) informację o poszczególnych rodzajach i zakresie działalności, o której mowa w art. 74 ust. 1 ustawy, odrębnie dla każdego rodzaju tej działalności.

§ 5. Dane finansowe, o których mowa w § 3 pkt 2 i 3, oraz informację, o której mowa w § 4 pkt 3, podaje się z uwzględnieniem ich struktury walutowej, obejmującej następujące waluty:

- 1) złoty;
- 2) euro;
- 3) dolar amerykański;
- 4) frank szwajcarski;
- 5) pozostałe waluty.

§ 6. Kwartalne i dodatkowe roczne sprawozdania finansowe i statystyczne krajowa instytucja płatnicza sporządza na formularzach. Wzór formularza dotyczącego:

- 1) kwartalnego sprawozdania finansowego i statystycznego krajowej instytucji płatniczej - określa załącznik nr 1 do rozporządzenia;
- 2) dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego krajowej instytucji płatniczej - określa załącznik nr 2 do rozporządzenia.

§ 7. Wysokość kwot wykazywanych w kwartalnym oraz dodatkowym rocznym sprawozdaniu finansowym i statystycznym podaje się z dokładnością do pełnych złotych, a wartości określone procentowo - z dokładnością do setnej części procenta.

§ 8. 1. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowa instytucja płatnicza sporządza w postaci dokumentu elektronicznego w rozumieniu art. 3 pkt 2 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz.U. z 2017 r. poz. 570).

2. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowa instytucja płatnicza przekazuje za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez KNF, w formacie zgodnym z wymogami tego systemu.
3. System teleinformatyczny, o którym mowa w ust. 2, KNF udostępnia krajowym instytucjom płatniczym nieodpłatnie.

§ 9. Kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowa instytucja płatnicza przekazuje KNF nie później niż w terminie 20 dni od ostatniego dnia kwartału, za który zostało sporządzone.

§ 10.1. Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne krajowa instytucja płatnicza sporządza na koniec roku obrotowego, uwzględniając sprawozdanie finansowe, o którym mowa w art. 45 ustawy o rachunkowości, zatwierdzone zgodnie z art. 53 ust. 1 tej ustawy.

2. Jeżeli sprawozdanie finansowe nie zostało zatwierdzone w terminie określonym w art. 53 ust. 1 ustawy o rachunkowości, to krajowa instytucja płatnicza przekazuje KNF dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne nie później niż w terminie 20 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

§ 11. W przypadku rozpoczęcia przez krajową instytucję płatniczą działalności w dniu innym niż pierwszy dzień:

- 1) kwartału - pierwsze kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządza za okres od dnia, w którym rozpoczęła świadczenie usług płatniczych, do końca kwartału, w którym rozpoczęła świadczenie tych usług;

- 2) roku - pierwsze dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządza za okres od dnia, w którym rozpoczęła świadczenie usług płatniczych, do końca roku obrotowego, w którym rozpoczęła świadczenie tych usług.

§ 12. Informacje, o których mowa w § 9, są przekazywane do KNF za pierwszy kwartał 2018 r. w terminie 20 dni od dnia wejścia w życie rozporządzenia.

§ 13. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) regulamin Komisji Egzaminacyjnej dla Pośredników Kredytu Hipotecznego, zwanej dalej „Komisją”;
- 2) wysokość wynagrodzenia dla osób wchodzących w skład Komisji.

§ 2. Ustala się regulamin działania Komisji, stanowiący załącznik do rozporządzenia.

§ 3. 1. Za udział w przeprowadzeniu egzaminu osobom wchodzącym w skład Komisji przysługuje wynagrodzenie w wysokości:

- 1) 1100 zł – dla przewodniczącego Komisji;
- 2) 1000 zł – dla zastępcy przewodniczącego Komisji i sekretarza;
- 3) 900 zł – dla każdej z pozostałych osób wchodzących w skład Komisji.

2. Za udział w posiedzeniu Komisji osobom wchodzącym w skład Komisji przysługuje wynagrodzenie w wysokości 200 zł.

3. Za przygotowanie testów egzaminacyjnych osobom wchodzącym w skład Komisji przysługuje wynagrodzenie w wysokości 65 zł za każde opracowane pytanie testowe.

§ 4. Łączne wynagrodzenie osoby wchodzącej w skład Komisji za udział w przeprowadzeniu egzaminu na pośrednika kredytu hipotecznego, udział w posiedzeniu Komisji oraz za przygotowanie testów egzaminacyjnych nie może przekraczać kwoty, o której mowa w art. 52 ust. 7 pkt 2 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami.

§ 18. Kasy przejmowane przez inną kasę lub inny bank, do dnia połączenia, czyli do dnia wpisania połączenia do rejestru właściwego dla siedziby podmiotu przejmującego, przekazują dane w trybie i na zasadach określonych w niniejszym rozporządzeniu.

§ 19. Przepisy rozporządzenia stosuje się również do kas, których działalność została zawieszona lub którym zostało uchylone zezwolenie na utworzenie kasy.

20. 1. Przepisy rozporządzenia mają zastosowanie po raz pierwszy do danych sprawozdawczych przekazywanych przez kasy i Kasę Krajową:

- 1) w przypadku danych sprawozdawczych przekazywanych miesięcznie – za grudzień 2017 r.;
- 2) w przypadku danych sprawozdawczych przekazywanych kwartalnie – za IV kwartał 2017 r.

§ 21. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 lutego 2014 r. w sprawie informacji sprawozdawczych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (Dz. U. poz. 248).

§ 22. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2018 r.

§ 5. W przypadku unieważnienia egzaminu z przyczyn, o których mowa w art. 53 ust. 9 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, osobom wchodzącym w skład Komisji przysługuje połowa wynagrodzenia określonego w § 3.

§ 5. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 22 lipca 2017 r.

MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW

Nazwa projektu

Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie rocznych sprawozdań unijnej instytucji płatniczej oraz dostawcy, o którym mowa w art. 96 ust. 2 ustawy o usługach płatniczych wykonującego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej usługi płatnicze przez oddział lub za pośrednictwem agenta

Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące

Ministerstwo Finansów

Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu

Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu

Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu

Michał Kwiatkowski, michal.kwiatkowski@mf.gov.pl, tel. 22 694 30 81

Data sporządzenia

20 grudnia 2017 r.

Źródło:

Upoważnienie ustawowe

Nr w wykazie prac**OCENA SKUTKÓW REGULACJI****1. Jaki problem jest rozwiązywany?**

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 98b ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997), zwanej dalej „ustawą upoważniającą” lub „ustawą”, upoważnienia dla do spraw instytucji finansowych, do określenia, w drodze rozporządzenia, szczegółowego zakresu, formy i sposobu sporządzania sprawozdań, unijnej instytucji płatniczej albo dostawcy, o którym mowa w art. 96 ust. 2 ustawy, wykonującego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej usługi płatnicze przez oddział albo za pośrednictwem agenta, uwzględniając konieczność zapewnienia KNF dostępu do informacji mających wpływ na ocenę sytuacji finansowej unijnej instytucji płatniczej albo unijnego dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku.

Nowelizacja przedmiotowego rozporządzenia wiąże się bezpośrednio z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35).

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Celem projektowanego rozporządzenia jest zapewnienie KNF, jako podmiotowi sprawującemu nadzór nad działalnością instytucji płatniczych, dostępu do informacji mających wpływ na ocenę sytuacji finansowej unijnej instytucji płatniczej oraz unijnego dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku. Nadzór nad instytucjami płatniczymi ma charakter ostrożnościowy, skoncentrowany na badaniu sytuacji finansowej podmiotu nadzorowanego i ocenie poziomu ryzyka. Sprawowany jest w dużej mierze metodami analitycznymi. Podstawą analiz nadzorczych są dane sprawozdawcze przekazywane bezpośrednio przez podmioty nadzorowane. Właściwe określenie zakresu tych danych i częstotliwości oraz terminów ich przekazywania w formie sprawozdań warunkuje prawidłową realizację funkcji nadzorczych, a w konsekwencji także celów ustawy. W projekcie przyjęto, że sprawozdawczość będzie realizowana w formie dokumentu elektronicznego przy wykorzystaniu systemu teleinformatycznego udostępnianego nieodpłatnie krajowym instytucjom płatniczym przez KNF w plikach o formacie zgodnym z wymogami tego systemu.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?**4. Podmioty, na które oddziałuje projekt**

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Banki	34	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
Banki spółdzielcze	558	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
BGK	1	Wyszukiwarka podmiotów KNF	
Oddziały instytucji kredytowych EOG	29	Wyszukiwarka podmiotów KNF	Unijne instytucje płatnicze oraz dostawcy, o którym mowa w art. 96 ust. 2 ustawy będą zobowiązani do stosowania rozporządzenia przy składaniu sprawozdań finansowych i statystycznych
SKOK	47	Rejestr Usług Płatniczych KNF	
Krajowe instytucje płatnicze	43	Rejestr Usług Płatniczych KNF	
KNF	1		

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Nie prowadzono konsultacji poprzedzających przygotowanie projektu rozporządzenia. Projekt rozporządzenia był przedmiotem opiniowania i konsultacji publicznych. Projekt został przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Związku Banków Polskich, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, Krajowej Izby Rozliczeniowej, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności, Fundacji Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego.

Stanowisko przedstawione przez Narodowy Bank Polski oraz Kasę Krajową w toku konsultacji publicznych i opiniowania będzie równoznaczne z zasięgnięciem opinii, o której mowa w art. 3a ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]												
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)	
Dochody ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Wydatki ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Saldo ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													

Źródła finansowania

Wejście w życie rozporządzenia nie wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowych wydatków z budżetu państwa. Jednocześnie nie przewiduje się zwiększenia wydatków ani zmniejszenia dochodów budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
	(dodaj/usuń)							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							

	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	
	(dodaj/usuń)	
Niemierzalne	(dodaj/usuń)	
	(dodaj/usuń)	
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.	

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

X nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

Komentarz:

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
--	--	---

Omówienie wpływu: Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10.

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Przepisy będą wykonywane cyklicznie przy składaniu przez krajowe instytucje płatnicze sprawozdań statystycznych i finansowych.. Wykonanie przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z jego wejściem w życie.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Ewaluacja efektów projektu będzie dokonywana w toku bieżących czynności wykonywanych przez Komisje Nadzoru Finansowego.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Brak.

UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 98b ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997), zwanej dalej „ustawą upoważniającą” lub „ustawą”, upoważnienia dla do spraw instytucji finansowych, do określenia, w drodze rozporządzenia, szczegółowego zakresu, formy i sposobu sporządzania sprawozdań, unijnej instytucji płatniczej albo dostawcy, o którym mowa w art. 96 ust. 2 ustawy, wykonującego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej usługi płatnicze przez oddział albo za pośrednictwem agenta, uwzględniając konieczność zapewnienia KNF dostępu do informacji mających wpływ na ocenę sytuacji finansowej unijnej instytucji płatniczej albo unijnego dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku.

Celem projektowanego rozporządzenia jest zapewnienie KNF, jako podmiotowi sprawującemu nadzór nad działalnością instytucji płatniczych, dostępu do informacji mających wpływ na ocenę sytuacji finansowej unijnej instytucji płatniczej oraz unijnego dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku. Nadzór nad instytucjami płatniczymi ma charakter ostrożnościowy, skoncentrowany na badaniu sytuacji finansowej podmiotu nadzorowanego i ocenie poziomu ryzyka. Sprawowany jest w dużej mierze metodami analitycznymi. Podstawą analiz nadzorczych są dane sprawozdawcze przekazywane bezpośrednio przez podmioty nadzorowane. Właściwe określenie zakresu tych danych i częstotliwości oraz terminów ich przekazywania w formie sprawozdań warunkuje prawidłową realizację funkcji nadzorczych, a w konsekwencji także celów ustawy. Przyjęty model nadzoru nad działalnością dostawców usług płatniczych, posiadających status unijnych instytucji płatniczych, jest wynikiem implementacji przepisów Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35).

Dane i informacje przekazywane przez instytucje płatnicze w ramach obowiązków sprawozdawczych mają, zgodnie z art. 98b ust. 1 ustawy, przede wszystkim charakter finansowy, są one jednak uzupełniane o dane o charakterze niefinansowym (statystycznym). Ten zakres informacji dotyczy głównie rodzajów dodatkowej działalności, nieobjętej wydawanym przez KNF na podstawie art. 96 ust. 1 ustawy zezwoleniem na świadczenie usług płatniczych w charakterze inijnej instytucji płatniczej, w tym usług dodatkowych ściśle związanych ze świadczeniem usług płatniczych. Informacje te mają wymiar stricte nadzorczy, gdyż pozwalają na ocenę sytuacji finansowej podmiotu nadzorowanego w szerszym kontekście całokształtu prowadzonej przez niego działalności. Należy przy tym zaznaczyć, że informacje i dane pozyskiwane dla celów nadzorczych będą w formie zagregowanej wykorzystywane także jako tzw. dane administracyjne dla celów statystyki publicznej.

Projektowane rozporządzenie określa zakres dwóch rodzajów sprawozdań. W § 3 określony został szczegółowy zakres kwartalnego sprawozdania finansowego i statystycznego. Będzie ono obejmować informację o wartości posiadanych środków finansowych z uwzględnieniem

środków pieniężnych w kasie, środków na rachunku bieżącym nostro, instrumentów dłużnych o niskim ryzyku w kwocie możliwej do uzyskania w

ciągu 7 dni, papierów wartościowych uznawanych jako zabezpieczenie przez Narodowy Bank Polski, informację o udzielonych w danym kwartale kredytach, o których mowa w art. 74 ust. 3 ustawy, w tym ich liczbie, wartości oraz okresie na jaki zostały udzielone, informację o wykonanych transakcjach płatniczych, w tym ich wartości, liczbie oraz wartości pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie funduszy własnych wraz ze wskazaniem poszczególnych elementów składowych i określeniem ich kwoty.

W § 4 określony został szczegółowy zakres dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego, obejmujący dane wykazywane w sprawozdaniach kwartalnych, a ponadto informacje o wykonanych transakcjach płatniczych, z uwzględnieniem liczby i wartości transakcji płatniczych wykonanych w ramach poszczególnych rodzajów usług płatniczych, o których mowa w art. 3 ust. 1 ustawy, oraz informację o rodzaju i zakresie dodatkowej działalności, o której mowa w art. 74 ust. 1 ustawy.

Należy zaznaczyć, że sprawozdania kwartalne służą przede wszystkim pozyskiwaniu przez KNF informacji cyklicznych, które są konieczne do bieżącego monitorowania sytuacji nadzorowanych podmiotów. Natomiast dodatkowe sprawozdanie roczne zawiera dane, które podlegają analizie przez KNF w okresie dłuższym, tj. w cyklu rocznym, a ponadto także dane zawarte w sprawozdaniu kwartalnym. Jest to uzasadnione tym, że dane zamieszczone w sprawozdaniu rocznym powinny być oparte na sprawozdaniu finansowym za dany rok obrotowy, zatwierdzonym przez właściwy organ zgodnie z art. 53 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późn. zm.). Zweryfikowane dane, pochodzące z zatwierdzonego sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy, mogą się różnić od danych przekazywanych w ramach bieżącej sprawozdawczości kwartalnej w roku kalendarzowym. Jednocześnie pozwalają one na ocenę rzetelności sporządzania, a następnie przedstawiania KNF informacji mających wpływ na ocenę stabilnego i ostrożnego prowadzenia działalności przez daną instytucję płatniczą w poszczególnych kwartałach roku kalendarzowego. W rozporządzeniu przyjęto zatem konstrukcję polegającą na takim zróżnicowaniu zakresu sprawozdań kwartalnych i dodatkowych sprawozdań rocznych, aby zakres danych w nich zawartych odpowiadał zróżnicowanym potrzebom nadzorczym odpowiednio do odmiennej funkcji obu rodzajów sprawozdań. W przeciwnym razie dochodziłoby bowiem do nadmiernego obciążenia unijnych instytucji płatniczych obowiązkami sprawozdawczymi, które mogą być realizowane w cyklu rocznym, a byłyby realizowane kwartalnie, co należałoby uznać za zbędne ze względu na cel, któremu - zgodnie z art. 83 ust. 1 i ust. 3 ustawy - służy realizacja obowiązków sprawozdawczych wobec KNF.

Zgodnie z proponowanym § 5 dane finansowe, o których mowa w § 3 pkt 2 i 3 oraz informacja, o której mowa w § 4 pkt 3, podawane są z uwzględnieniem ich struktury walutowej obejmującej wskazane waluty (złoty, euro, dolar amerykański, frank szwajcarski oraz pozostałe waluty).

Zgodnie z § 6 obowiązki sprawozdawcze będą realizowane przy wykorzystaniu formularzy. Wzór formularza sprawozdania kwartalnego określa załącznik nr I do rozporządzenia, a dodatkowego sprawozdania rocznego - załącznik nr 2 do rozporządzenia.

W § 8 przewiduje się, że sprawozdawczość będzie realizowana w formie dokumentu elektronicznego przy wykorzystaniu systemu teleinformatycznego udostępnianego nieodpłatnie unijnym instytucjom płatniczym przez KNF w plikach o formacie zgodnym z wymogami tego systemu.

W § 9 i § 10 ust. 2 projektowanego rozporządzenia wyznacza się terminy przekazywania do KNF poszczególnych rodzajów sprawozdań. W § 10 ust. 2 - w stosunku do poprzednio obowiązującego rozporządzenia - nastąpiła zmiana mająca na celu doprecyzowanie przedmiotowego terminu.

W projekcie przewidziane zostały rozwiązania szczególne dla unijnych instytucji płatniczych, które po uzyskaniu zezwolenia rozpoczynają działalność w dniu innym, niż pierwszy dzień kwartału albo roku. Zgodnie z § 11, unijna instytucja płatnicza będzie składać sprawozdanie za niepełny okres sprawozdawczy w terminach i formie przewidzianych dla danego sprawozdania (kwartalnego albo rocznego). Pozwoli to na objęcie obowiązkiem sprawozdawczym pełnego okresu faktycznej działalności nadzorowanych podmiotów, niezależnie od momentu rozpoczęcia przez nie działalności.

Przepis końcowy, zawarty w § 11 przewiduje, iż rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepis wykonawczy, który ma być wydany na jego podstawie, jest niezbędny dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. poz. 1414, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Rozwoju i Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa oraz § 138 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006 i 1204) projekt został udostępniony na stronie rządowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie wpływają na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 103 pkt 1a ustawy o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1829 z późn.zm.).

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW¹⁾

z dnia.....2018 r.

**w sprawie metody obliczania kwoty, o której mowa w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy o
usługach płatniczych**

Na podstawie art. 76 ust. 6 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa metodę obliczania kwoty, o której mowa w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, zwanej dalej „ustawą”.

§ 2. Kwotę, o której mowa w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy, oblicza się jako sumę następujących elementów:

- 1) 4% części wielkości płatności do 5 mln euro,
- 2) 2,5% części wielkości płatności w przedziale powyżej 5 mln euro do 10 mln euro,
- 3) 1% części wielkości płatności w przedziale powyżej 10 mln euro do 100 mln euro,
- 4) 0,5% części wielkości płatności w przedziale powyżej 100 mln euro do 250 mln euro,
- 5) 0,25% części wielkości płatności powyżej 250 mln euro

- przy czym wielkość płatności stanowi jedną dwunastą całkowitej wartości transakcji płatniczych wykonanych w ciągu ostatniego roku obrotowego przez krajową instytucję płatniczą.

§ 3. 1. W przypadku gdy krajowa instytucja płatnicza, na podstawie posiadanego zezwolenia, może świadczyć:

- 1) wyłącznie usługę, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 6 ustawy;
- 2) dowolną z usług, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1-5 ustawy;

- kwotę obliczoną w sposób określony w § 2 mnoży się przez współczynnik korygujący k.

¹⁾ Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

2. Współczynnik korygujący k wynosi:

- 1) 0,5 - w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1;
- 2) 1 - w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2.

§ 4. Na potrzeby obliczenia kwoty, o której mowa w § 2, wartość transakcji płatniczych wykonanych w walucie innej niż euro oblicza się z zastosowaniem kursów średnich ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, obowiązujących w ostatnim dniu roku obrotowego.

§ 5. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW

<p>Nazwa projektu Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie metody obliczania kwoty, o której mowa w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy o usługach płatniczych</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Magdalena Tomczyk, magdalena.tomczyk@mf.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia 11.10.2017</p> <p>Źródło: Upoważnienie ustawowe</p> <p>Nr w wykazie prac</p>
---	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 76 ust. 6 ustawy z dnia 11 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 z późn. zm.), dalej ustawa UUP, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych po osiągnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego do określenia metody obliczania kwoty, o której mowa w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy UUP, uwzględniając łączną wartość transakcji płatniczych wykonanych w ciągu ostatniego roku obrotowego przez krajową instytucję płatniczą i rodzaj usług płatniczych, jakie krajowa instytucja płatnicza może świadczyć na podstawie posiadanego zezwolenia. Nowelizacja przedmiotowego rozporządzenia wiąże się bezpośrednio z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35), dalej PSD2. Dyrektywa PSD2 wprowadza zmiany w zakresie sposobu obliczania funduszy własnych przy zastosowaniu współczynnika korygującego k odnośnie instytucji płatniczych świadczących dowolną z usług płatniczych, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1-5 ustawy UUP.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Celem rozporządzenia jest określenie metody obliczania wysokości funduszy własnych krajowych instytucji płatniczych. Podmioty te zostały objęte nadzorem ostrożnościowym, który nakłada na nie wymogi kapitałowe, w tym posiadanie funduszy własnych w określonej wysokości uzależnionej od zakresu świadczonych usług oraz skali prowadzonej działalności. Projekt rozporządzenia przewiduje, że kwotę, o której mowa w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy o usługach płatniczych, oblicza się jako sumę procentowej wielkości płatności w podanych przedziałach wartości transakcji, przy czym wielkość płatności stanowi jedną dwunastą całkowitej wartości transakcji płatniczych wykonanych w ciągu ostatniego roku obrotowego przez krajową instytucję płatniczą dla poszczególnych przedziałów WP wartość procentowa maleje od 4% do 0,25%. W przypadku gdy krajowa instytucja płatnicza, na podstawie posiadanego zezwolenia, może świadczyć wyłącznie usługę, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 6 ustawy albo dowolną z usług, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1-5 ustawy, kwotę obliczoną w ww. sposób mnoży się przez współczynnik korygujący k, który wynosi odpowiednio 0,5 i 1.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Krajowe instytucje płatnicze	40	https://erup.knf.gov.pl/View/faces/subjectsList.xhtml	
KNF	1		

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Nie prowadzono konsultacji poprzedzających przygotowanie projektu rozporządzenia. Projekt rozporządzenia był przedmiotem opiniowania i konsultacji publicznych. Projekt został przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Związku Banków Polskich, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, Krajowej Izby Rozliczeniowej, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności, Fundacji Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego.

Stanowisko przedstawione przez Narodowy Bank Polski oraz Kasę Krajową w toku konsultacji publicznych i opiniowania będzie równoznaczne z zasięgnięciem opinii, o której mowa w art. 3a ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)
Dochody ogółem												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Wydatki ogółem												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Saldo ogółem												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												

Źródła finansowania

Wejście w życie rozporządzenia nie wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowych wydatków z budżetu państwa. Jednocześnie nie przewiduje się zwiększenia wydatków ani zmniejszenia dochodów budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
	(dodaj/usuń)							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
	(dodaj/usuń)							
Niemierzalne	(dodaj/usuń)							
	(dodaj/usuń)							

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).

- tak
 nie
 nie dotyczy

- zmniejszenie liczby dokumentów
 zmniejszenie liczby procedur
 skrócenie czasu na załatwienie sprawy
 inne: ...

- zwiększenie liczby dokumentów
 zwiększenie liczby procedur
 wydłużenie czasu na załatwienie sprawy
 inne: ...

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.

- tak
 nie
 nie dotyczy

Komentarz:

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

- środowisko naturalne
 sytuacja i rozwój regionalny
 inne: ...

- demografia
 mienie państwowe

- informatyzacja
 zdrowie

Omówienie wpływu

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10.

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Wykonanie przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z jego wejściem w życie.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Ewaluacja efektów projektu będzie dokonywana w toku bieżących czynności wykonywanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Brak.

UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 76 ust. 6 ustawy z dnia 11 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1572 z późn. zm.), dalej ustawa UUP, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych po osiągnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego do określenia metody obliczania kwoty, o której mowa w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy UUP, uwzględniając łączną wartość transakcji płatniczych wykonanych w ciągu ostatniego roku obrotowego przez krajową instytucję płatniczą i rodzaj usług płatniczych, jakie krajowa instytucja płatnicza może świadczyć na podstawie posiadanego zezwolenia. Nowelizacja przedmiotowego rozporządzenia wiąże się bezpośrednio z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35), dalej PSD2. Dyrektywa PSD2 wprowadza zmiany w zakresie sposobu obliczania funduszy własnych przy zastosowaniu współczynnika korygującego k odnośnie instytucji płatniczych świadczących dowolną z usług płatniczych, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1-5 ustawy UUP.

Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepis wykonawczy, który ma być wydany na jego podstawie, jest niezbędny dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Celem rozporządzenia jest określenie metody obliczania wysokości funduszy własnych krajowych instytucji płatniczych. Podmioty te zostały objęte nadzorem ostrożnościowym, który nakłada na nie wymogi kapitałowe, w tym posiadanie funduszy własnych w określonej wysokości uzależnionej od zakresu świadczonych usług oraz skali prowadzonej działalności. Projekt rozporządzenia przewiduje, że kwotę, o której mowa w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy o usługach płatniczych, oblicza się jako sumę procentowej wielkości płatności w podanych przedziałach wartości transakcji, przy czym wielkość płatności stanowi jedną dwunastą całkowitej wartości transakcji płatniczych wykonanych w ciągu ostatniego roku obrotowego przez krajową instytucję płatniczą dla poszczególnych przedziałów WP wartość procentowa maleje od 4% do 0,25%. W przypadku gdy krajowa instytucja płatnicza, na podstawie posiadanego zezwolenia, może świadczyć wyłącznie usługę, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 6 ustawy albo dowolną z usług, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1-5 ustawy, kwotę obliczoną w ww. sposób mnoży się przez współczynnik korygujący k, który wynosi odpowiednio 0,5 i 1.

Rozporządzenie zostanie wydane po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego.

Rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE) w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. poz. 1414, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Rozwoju i Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa oraz § 138 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006 i 1204) projekt został udostępniony na stronie urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie wpływają na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 103 pkt 1a ustawy o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1829 z późn.zm.).

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.