RACZYŃSKI SKALSKI &PARTNERS

RADCOWIE PRAWNI ADWOKACI

Q&A

12 NAJWAŻNIEJSZYCH PYTAŃ I ODPOWIEDZI DOTYCZĄCYCH DZIAŁALNOŚCI MAŁYCH INSTYTUCJI PŁATNICZYCH W POLSCE

WARSZAWA, LISTOPAD 2021 R.

RACZYŃSKI SKALSKI &PARTNERS | RADCOWIE PRAWNI ADWOKACI

CZY DZIAŁALNOŚĆ MIP JEST DZIAŁALNOŚCIĄ REGULOWANĄ I WYMAGA UZYSKANIA ZEZWOLENIA (LICENCJI)?

Działalność w zakresie usług płatniczych w charakterze MIP jest działalnością **regulowaną** w rozumieniu przepisów Prawa przedsiębiorców i **wymaga uzyskania przez zainteresowanego przedsiębiorcę wpisu** w rejestrze małych instytucji płatniczych, który prowadzony jest przez KNF (“Rejestr”). Usługi płatnicze MIP może świadczyć dopiero od momentu uzyskania wpisu w Rejestrze.

Rejestr dostępny jest pod adresem: https://e-rup.knf.gov.pl/

JAK UZYSKAĆ WPIS W REJESTRZE?

Wpis do Rejestru następuje na **pisemny wniosek przedsiębiorcy.** Do wniosku dołącza się:

1. dane dotyczące wnioskodawcy;
2. wykaz usług płatniczych, które MIP zamierza świadczyć wraz z przedstawieniem tych usług w formie schematu graficznego oraz ich opisem;
3. oświadczenie, że wnioskodawca spełnia warunki wykonywania działalności gospodarczej w charakterze MIP (pod rygorem odpowiedzialności karnej).

Wniosek można złożyć na formularzu przygotowanym przez KNF.

ILE KOSZTUJE WPIS MIP W REJESTRZE?

Wpis do Rejestru podlega opłacie skarbowej w wysokości **616 zł.**

CZY KNF MOŻE ODMÓWIĆ WPISU MIP W REJESTRZE?

KNF może odmówić dokonania wpisu do Rejestru, jeżeli wniosek jest niekompletny i nie został uzupełniony w wyznaczonym terminie lub dane zawarte we wniosku są niezgodne ze stanem faktycznym.

KNF **odmawia wpisu** (obligatoryjnie), w przypadku gdy:

1. wydano prawomocne orzeczenie zakazujące przedsiębiorcy wykonywania działalności gospodarczej objętej wpisem do rejestru dostawców usług płatniczych i wydawców pieniądza elektronicznego;
2. dany przedsiębiorca został wykreślony z rejestru dostawców usług płatniczych i wydawców pieniądza elektronicznego w wyniku wydania przez KNF decyzji o zakazie wykonywania przez tego przedsiębiorcę działalności objętej wpisem w okresie 3 lat poprzedzających złożenie wniosku.

KTO MOŻE ZOSTAĆ MIP?

Działalność w charakterze MIP może prowadzić:

1. osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą;
2. osoba prawna lub;
3. jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną.

ILE CZASU TRWA POSTĘPOWANIE REJESTROWE PRZED KNF?

Zgodnie z przepisami prawa KNF powinna dokonać wpisu MIP w terminie **3 miesięcy** od dnia wpływu kompletnego wniosku o wpis w Rejestrze. Za dzień rozpoczęcia działalności w charakterze MIP uważa się dzień dokonania wpisu do Rejestru.

W praktyce jednak zdarza się często, że ten termin nie jest możliwy do zachowania.

JAKIE USŁUGI PŁATNICZE MOŻE ŚWIADCZYĆ MIP? CZY SĄ W TYM ZAKRESIE OGRANICZENIA?

MIP może świadczyć następujące usługi płatnicze:

1. przyjmować **wpłaty gotówki** na rachunek płatniczy, dokonywać wypłaty gotówki z rachunku płatniczego oraz prowadzić dla klienta rachunki płatnicze;
2. wykonywać transakcje płatnicze (transfery środków pieniężnych), w tym poprzez:
   - wykonywanie usługi **polecenia zapłaty;**
   - przy użyciu karty płatniczej lub podobnego instrumentu płatniczego;
   - wykonywanie usługi **polecenia przelewu;**
3. wykonywać transakcje płatnicze w ciężar środków pieniężnych udostępnionych klientowi z tytułu udzielonego kredytu (tzw. **kredyt płatniczy**);
4. **wydawać instrumenty płatnicze** (aplikacja mobilna, wearables, aplikacja web, karty płatnicze);
5. usługę **acquiringu** (jako agent rozliczeniowy);
6. usługę **przekazu pieniężnego** (bez pośrednictwa rachunku płatniczego).

MIP nie może natomiast świadczyć następujących usług płatniczych (związanych z tzw. open bankingiem):

1. usługi inicjowania transakcji płatniczej (PIS);
2. usługi dostępu do informacji o rachunku (AIS).

Działalność polegająca na świadczeniu usługi PIS lub AIS może być wykonywana np. po uzyskaniu przez MIP zezwolenia KNF na prowadzenie działalności w charakterze KIP.

JAKIE DODATKOWE USŁUGI, POZA USŁUGAMI PŁATNICZYMI, MOŻE ŚWIADCZYĆ MIP?

MIP może także:

1. świadczyć ściśle powiązane ze świadczeniem usług płatniczych usługi dodatkowe, takie jak:
   - usługi wymiany walut;
   - usługi bezpiecznego przechowywania środków pieniężnych przekazanych w celu wykonania transakcji płatniczej;
   - usługi przechowywania i przetwarzania danych;
2. prowadzić inną działalność gospodarczą (wówczas MIP działa jako tzw. hybrydowa MIP).

JAKIE WYMOGI TRZEBA SPEŁNIAĆ, ABY PROWADZIĆ DZIAŁALNOŚĆ W CHARAKTERZE MIP?

Działalność w charakterze MIP może być wykonywana, jeżeli:

1. MIP posiada **rozwiązania organizacyjne** pozwalające na:
   - wyliczanie całkowitej miesięcznej kwoty transakcji płatniczych,
   - wykonanie obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zgodnie z ustawą AML/CFT;
2. osoba zarządzająca MIP nie została **prawomocnie skazana** za określone przestępstwa
3. MIP posiada:
   - **program działalności** i **plan finansowy** na okres pierwszych 12 miesięcy działalności,
   - aktualną **procedurę zarządzania ryzykiem,** na które może być narażona.

CZY PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI PRZEZ MIP WIĄŻE SIĘ Z DODATKOWYMI KOSZTAMI?

MIP jest obowiązana do wnoszenia na rzecz KNF **opłat na pokrycie kosztów nadzoru** w kwocie stanowiącej iloczyn całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych przez MIP, w tym także przez jego agentów i stawki nie przekraczającej 0,025%.

JAKI JEST LIMIT ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH KLIENTÓW PRZECHOWYWANYCH PRZEZ MIP NA RACHUNKACH PŁATNICZYCH ORAZ JAKI JEST WOLUMEN TRANSAKCJI, KTÓRE MOGĄ BYĆ WYKONYWANE PRZEZ MIP?

Jeśli MIP prowadzi dla swoich klientów rachunki płatnicze, może przechowywać dla jednego klienta środki w wysokości nieprzekraczającej kwoty 2000 EUR.

Średnia całkowitej kwoty transakcji płatniczych z poprzednich 12 miesięcy wykonanych przez MIP, w tym przez agentów, nie może przekraczać kwoty 1 500 000 EUR miesięcznie.

W przypadku przekroczenia średniej całkowitej kwoty transakcji płatniczych MIP ma obowiązek poinformować o tym KNF oraz:

1. dostosować rozmiar prowadzonej działalności w zakresie usług płatniczych albo;
2. złożyć do KNF wniosek o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze KIP.

CZY MIP JEST ZOBOWIĄZANY DO OCHRONY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH SWOICH KLIENTÓW?

MIP jest zobowiązana do ochrony środków pieniężnych otrzymanych od klientów na następujących zasadach:

1. środki pieniężne przyjęte w celu wykonania transakcji płatniczych nie mogą być w żadnym momencie podczas przechowywania łączone ze środkami pieniężnymi posiadanymi przez MIP z innego tytułu;
2. środki pieniężne przyjęte w celu wykonania transakcji płatniczych, które nie zostały przekazane odbiorcy do końca dnia roboczego następującego po dniu otrzymania tych środków, powinny zostać:
    - złożone na wyodrębnionym do tego celu rachunku bankowym lub;
    - zainwestowane w bezpieczne, płynne aktywa o niskim ryzyku, deponowane na wyodrębnionym do tego celu rachunku.

Powyższych zasad nie stosuje się, jeżeli MIP zawarł umowę gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej.

RACZYŃSKI SKALSKI &PARTNERS | RADCOWIE PRAWNI ADWOKACI

O NAS

Oferujemy kompleksową obsługę prawną dla podmiotów rynku finansowego (banków, dostawców usług płatniczych, pośredników finansowych oraz szeroko rozumianego sektora "FinInsurTech", w tym w szczególności w prowadzeniu postępowań przed KNF w zakresie wszelkiego rodzaju czynności kontrolnych oraz o wydanie zezwolenia/licencji/wpisu na prowadzenie działalności w charakterze małej instytucji płatniczej, krajowej instytucji płatniczej, instytucji pieniądza elektronicznego, platformy crowdfundingowej czy wreszcie AISP (Account Information Service Provider).

Doświadczenie naszego zespołu obejmuje m.in.:

- obsługę postępowań o wydanie zezwolenia przez organy regulacyjne, a także wsparcie prawne w relacjach z organami administracyjnymi (m.in. KNF, UOKIK, GIIF);
- obsługę stosunków między dostawcami a podwykonawcami;
- doradztwo prawne dla Małych Instytucji Płatniczych oraz Krajowych Instytucji Płatniczych jak również Platform Crowdfundingowych, AISP czy Banków oraz pośredników finansowych;
- opracowanie oraz audyt umów i regulaminów dla banków, instytucji płatniczych i innych podmiotów świadczących usługi z zakresu usług płatniczych;
- doradztwo prawne i obsługę kantorów internetowych oraz podmiotów z branży FinTech;
- obsługę postępowań spornych pomiędzy dostawcami usług, a także pomiędzy dostawcami a klientami;
- stałą obsługę prawną dostawców usług płatniczych;
- prowadzenie szkoleń i warsztatów.

KONTAKT

Masz pytania napisz lub zadzwoń
+48 603 969 569
kancelaria@rsplegal.pl