RACZYŃSKI SKALSKI &PARTNERS

RADCOWIE PRAWNI ADWOKACI

JAK ZOSTAĆ KRAJOWĄ INSTYTUCJĄ PŁATNICZĄ?

PRZEWODNIK PO WYMOGACH FORMALNYCH

WARSZAWA, LUTY 2022 R.

KIP – DEFINICJA USTAWOWA

Zgodnie z definicją zawartą w UUP, KIP jest „osobą prawną, która uzyskała zezwolenie KNF na prowadzenie działalności w charakterze instytucji płatniczej". KIP należy do kategorii „dostawców usług płatniczych" (obok m.in.: banków, dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku czy małych instytucji płatniczych).

ZAKRES USŁUG ŚWIADCZONYCH PRZEZ KIP

KIP może świadczyć usługi płatnicze (na podstawie zezwolenia udzielonego przez KNF) oraz inne usługi (w ramach prowadzenia innej działalności gospodarczej).

A. USŁUGI PŁATNICZE

KIP może świadczyć usług płatnicze zgodnie z zakresem udzielonego przez KNF zezwolenia. Przez usługi płatnicze rozumie się działalność polegającą na:

- przyjmowaniu wpłat gotówki i dokonywaniu wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz wszelkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku płatniczego (rachunek płatniczy oznacza rachunek prowadzony dla jednego lub większej liczby użytkowników służący do wykonywania transakcji płatniczych);
- wykonywaniu transakcji płatniczych (transakcja płatnicza oznacza zainicjowaną przez płatnika lub odbiorcę wpłatę, transfer lub wypłatę środków pieniężnych), w tym transferu środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub u innego dostawcy:
  - przez wykonywanie usług polecenia zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty (usługa polecenia zapłaty polega na obciążeniu określoną kwotą rachunku płatniczego płatnika na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, której płatnik udzielił odbiorcy, dostawcy odbiorcy lub dostawcy płatnika),
  - przy użyciu karty płatniczej lub podobnego instrumentu płatniczego,
  - przez wykonywanie usług polecenia przelewu, w tym stałych zleceń (usługa polecenia przelewu polega na uznaniu rachunku płatniczego odbiorcy, w przypadku gdy transakcja płatnicza z rachunku płatniczego płatnika jest dokonywana przez KIP na podstawie dyspozycji udzielonej przez płatnika);
- wykonywaniu transakcji płatniczych wymienionych w pkt. 2, w ciężar środków pieniężnych udostępnionych użytkownikowi przez KIP z tytułu kredytu (kredyt płatniczy może zostać udzielony w celu świadczenia usług płatniczych, o których mowa w pkt. 3–5, oraz pod warunkiem że pożyczka nie jest udzielana na okres dłuższy niż 12 miesięcy oraz ze środków pieniężnych otrzymanych lub przechowywanych w celu wykonania transakcji płatniczej);

- wydawaniu instrumentów płatniczych (instrument płatniczy oznacza zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez użytkownika i KIP zbiór procedur, wykorzystywane przez użytkownika do złożenia zlecenia płatniczego);
- umożliwianiu akceptowania instrumentów płatniczych oraz wykonywania transakcji płatniczych, zainicjowanych instrumentem płatniczym płatnika przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, polegających w szczególności na obsłudze autoryzacji, przesyłaniu do wydawcy instrumentu płatniczego lub systemów płatności zleceń płatniczych płatnika lub akceptanta, mających na celu przekazanie akceptantowi należnych mu środków, z wyłączeniem czynności polegających na rozliczaniu i rozrachunku tych transakcji w ramach systemu płatności w rozumieniu ustawy o ostateczności rozrachunku (acquiring);
- świadczeniu usługi przekazu pieniężnego (usługa przekazu pieniężnego świadczona jest przez KIP bez pośrednictwa rachunku płatniczego prowadzonego dla płatnika i polega na transferze do odbiorcy lub do innego dostawcy przyjmującego środki pieniężne dla odbiorcy środków pieniężnych otrzymanych od płatnika lub na przyjęciu środków pieniężnych dla odbiorcy i ich udostępnieniu odbiorcy);
- świadczeniu usługi inicjowania transakcji płatniczej (usługa PIS polega na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej [PISP] na wniosek użytkownika z rachunku płatniczego użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę);
- świadczeniu usługi dostępu do informacji o rachunku (usługa AIS jest usługą on-line, która polega na dostarczaniu skonsolidowanych informacji dotyczących rachunku płatniczego użytkownika prowadzonego u innego dostawcy albo rachunków płatniczych użytkownika prowadzonych u innego dostawcy albo u więcej niż jednego dostawcy).

B. WYDAWANIE PIENIĄDZA ELEKTRONICZNEGO

KIP, która posiada kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość w walucie polskiej kwoty 125 000 euro jest uprawniona do wydawania pieniądza elektronicznego (pieniądz elektroniczny oznacza wartość pieniężna przechowywaną elektronicznie, w tym magnetycznie, wydawaną, z obowiązkiem jej wykupu, w celu dokonywania transakcji płatniczych, akceptowaną przez podmioty inne niż wyłącznie wydawca pieniądza elektronicznego). KIP wydająca pieniądz elektroniczny może również świadczyć usługi ściśle powiązane z jego wydawaniem. Co ważne, KIP może wydawać pieniądz elektroniczny wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

KIP ma obowiązek przekazać KNF zawiadomienie o zamiarze prowadzenia działalności w zakresie wydawania pieniądza elektronicznego wraz z wnioskiem o wpis do rejestru prowadzonego przez KNF informacji o wydawaniu pieniądza elektronicznego oraz zaktualizowanym programem działalności i planem finansowym.

Średnia wartość pieniądza elektronicznego pozostającego w obiegu i wydawanego przez KIP obliczona na dany miesiąc kalendarzowy nie może przekraczać równowartości w walucie polskiej kwoty 5 000 000 euro (ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłoszonego przez NBP obowiązującego w ostatnim dniu miesiąca poprzedzającego ten miesiąc). W przypadku KIP rozpoczynających działalność w zakresie wydawania pieniądza elektronicznego w okresie pierwszych 6 miesięcy jej prowadzenia wartość tę oblicza się na podstawie średniej wartości pieniądza elektronicznego pozostającego w obiegu określonej w zaktualizowanym programie działalności i planie finansowym oraz wynikającej z wydania pieniądza elektronicznego.

C. USŁUGI DODATKOWE ORAZ INNA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

Poza świadczeniem usług płatniczych KIP może:

1. świadczyć ściśle powiązane ze świadczeniem usług płatniczych usługi dodatkowe, takie jak:
   - usługa wymiany walut,
   - usługa bezpiecznego przechowywania środków pieniężnych przekazanych w celu wykonania transakcji płatniczej,
   - usługa przechowywania i przetwarzania danych;
2. prowadzić system płatności (system płatności system transferu środków pieniężnych oparty na formalnych i znormalizowanych regułach oraz wspólnych zasadach dotyczących przetwarzania, rozliczeń lub rozrachunku transakcji płatniczych);
3. prowadzić inną działalność gospodarczą, np. polegającą na świadczeniu usług z zakresu IT (jako tzw. hybrydowa KIP).

WNIOSEK O WYDANIE ZEZWOLENIA NA ŚWIADCZENIE USŁUG PŁATNICZYCH W CHARAKTERZE KIP

Świadczenie usług płatniczych w charakterze KIP wymaga uzyskania zezwolenia KNF. Zezwolenie może być wydane przez KNF wyłącznie osobie prawnej (np. spółka z ograniczoną odpowiedzialnością) z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która zamierza wykonywać na tym terytorium przynajmniej część swojej działalności z zakresu świadczenia usług płatniczych.

Zezwolenie na prowadzenie działalności w charakterze KIP wydawane jest na wniosek sporządzony w formie pisemnej. W ramach opracowywania wniosku należy również uwzględnić Wytyczne EBA. Zgodnie z UUP, wnioskodawca powinien dołączyć do wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze KIP następujące dane, dokumenty i informacje:

1. adres siedziby;
2. statut, akt założycielski albo umowę spółki (w zależności od formy prowadzenia działalności);
3. wykaz usług płatniczych, które zamierza świadczyć;
4. program działalności i plan finansowy na okres co najmniej 3 lat (z tych dokumentów musi wynikać, że wnioskodawca jest w stanie zastosować odpowiednie i proporcjonalne systemy, zasoby i procedury niezbędne do prawidłowego prowadzenia działalności w charakterze KIP);
5. dokumenty potwierdzające posiadanie funduszy własnych w wymaganej przepisami UUP wysokości;
6. opis systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej oraz zatwierdzone regulacje (procedury) wewnętrzne w tym zakresie;
7. opis bliskich powiązań między wnioskodawcą a innymi podmiotami, jeżeli takie powiązania istnieją (przez bliskie powiązania należy rozumieć sytuację, gdy co najmniej dwie osoby fizyczne lub prawne są ze sobą związane w dowolny następujący sposób: udział kapitałowy w formie posiadania, bezpośrednio lub poprzez stosunek kontroli, co najmniej 20 % praw głosu lub kapitału przedsiębiorstwa, stosunek kontroli czy też obie lub wszystkie osoby są trwale związane z jedną i tą samą osobą trzecią przez stosunek kontroli);
8. dane pozwalające na ustalenie tożsamości osób zarządzających wnioskodawcą oraz osób, które bezpośrednio lub pośrednio posiadają znaczny pakiet akcji lub udziałów w spółce lub spółdzielni zamierzającej świadczyć usługi płatnicze w charakterze KIP, ze wskazaniem wielkości należącego do nich pakietu akcji lub udziałów, obejmujące:
9. a.imię i nazwisko albo nazwę (firmę),
10. b.siedzibę i adres albo miejsce zamieszkania i adres;
11. dokumenty i informacje pozwalające na ocenę, czy wnioskodawca i osoby, o których mowa w pkt. 8 powyżej, dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania KIP, w szczególności:
    - dokumenty pozwalające na ocenę, czy osoby zarządzające posiadają wykształcenie i doświadczenie zawodowe niezbędne do zarządzania działalnością w zakresie świadczenia usług płatniczych,
    - informacje dotyczące skazania za przestępstwo lub przestępstwo skarbowe, postępowań warunkowo umorzonych oraz zakończonych ukaraniem postępowań dyscyplinarnych, jak również innych zakończonych postępowań administracyjnych i cywilnych, dotyczących wnioskodawcy lub osób, o których mowa w pkt. 8 powyżej,

- informacje o toczących się postępowaniach karnych w sprawach o przestępstwo umyślne, z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego, postępowaniach w sprawie o przestępstwo skarbowe, jak również o toczących się postępowaniach administracyjnych, dyscyplinarnych i cywilnych - prowadzonych przeciwko osobom, o których mowa w pkt. 8 powyżej, lub związanych z działalnością tych osób albo wnioskodawcy;

10. dane pozwalające na ustalenie tożsamości biegłych rewidentów oraz identyfikację firm audytorskich (zgodnie z Rozporządzeniem, dane przedstawia się w formie oświadczenia wnioskodawcy), obejmujące:
    - imię i nazwisko biegłego rewidenta albo nazwę firmy audytorskiej,
    - adres biegłego rewidenta albo adres firmy audytorskiej,
    - numer wpisu do rejestru biegłych rewidentów albo numer wpisu na listę firm audytorskich;
11. dokument potwierdzający posiadanie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, gwarancji bankowej, gwarancji ubezpieczeniowej lub innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika - jeżeli wnioskodawca zamierza świadczyć jako KIP usługi inicjowania transakcji płatniczej (PIS).

Rozporządzenie określa szczegółowy zakres informacji oraz rodzaj i formę przygotowania dokumentów, o których mowa w pkt. 4-10 powyżej.

A. PROGRAM DZIAŁALNOŚCI I PLAN FINANSOWY KIP

Program działalności obejmuje:

1. opis założeń strategii, który powinien zawierać:
    - ogólną charakterystykę działalności gospodarczej prowadzonej przez wnioskodawcę obejmującą okres co najmniej 3 lat przed złożeniem wniosku, o ile w tym okresie wnioskodawca prowadził taką działalność;
    - określenie strategii i celów oraz kierunków rozwoju działalności wnioskodawcy z uwzględnieniem działalności w charakterze KIP;
    - analizę strategiczną z uwzględnieniem działalności w charakterze KIP.
2. plan marketingowy, który powinien zawierać:
    - charakterystykę planowanych usług obejmującą:
        - wskazanie podmiotów zaangażowanych przy świadczeniu danej usługi wraz z określeniem roli, w jakiej każdy z tych podmiotów występuje, z uwzględnieniem terminologii przyjętej w przepisach regulujących świadczenie usług płatniczych (UUP),

- opis działań i operacji, które będą wykonywane przez poszczególne podmioty w ramach każdej z planowanych usług, obejmujący opis kierunków i kolejnych etapów przepływu:
  - informacji pomiędzy podmiotami zaangażowanymi przy świadczeniu poszczególnych usług, wraz ze schematem graficznym,
  - środków pieniężnych pomiędzy podmiotami zaangażowanymi przy świadczeniu usług, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1-6 UUP, wraz ze schematem graficznym, chyba że wnioskodawca zamierza świadczyć wyłącznie usługi, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 7 UUP,
- opis cech danej usługi, które będą identyfikowane przez wnioskodawcę jako kwalifikujące usługę do określonego rodzaju usług płatniczych,
- charakterystykę docelowej grupy klientów,
- zasady rozliczeń i rozrachunku pomiędzy podmiotami biorącymi udział w przekazywaniu środków pieniężnych,
- czas wykonania transakcji płatniczej,
- informację, czy wnioskodawca planuje wchodzić w posiadanie środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczych;

- informację, czy wnioskodawca zamierza udzielać pożyczek służących wykonywaniu transakcji płatniczych, o których mowa w art. 74 ust. 3 UUP, wraz ze wskazaniem limitów dla tych pożyczek;
- informację, czy wnioskodawca po uzyskaniu zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze KIP planuje świadczyć usługi płatnicze w innych państwach wraz ze wskazaniem tych państw;
- analizę otoczenia konkurencyjnego wnioskodawcy w danym segmencie rynku płatniczego;
- strategię kształtowania cen, w tym marży, opłat i prowizji;
- opis zamierzonych kanałów i metod dystrybucji i promocji usług płatniczych;
- opis przewidywanej grupy docelowej świadczenia usług płatniczych.

- plan działalności operacyjnej, który zawiera informacje dotyczące:
  - inwestycji i nakładów inwestycyjnych;
  - źródeł finansowania inwestycji;
  - sposobu realizacji wymogów nadzorczych dotyczących działalności KIP;
  - polityki w zakresie korzystania z usług innych przedsiębiorców, za pośrednictwem których wnioskodawca zamierza świadczyć usługi płatnicze, z uwzględnieniem praw i obowiązków wynikających z zawieranych umów (w ramach outsourcingu);
  - technologii, które będą stosowane przez KIP przy świadczeniu usług płatniczych, z uwzględnieniem:
    - architektury systemów informatycznych, w tym opisu produkcyjnego i zapasowego środowiska teleinformatycznego,

        - opisu zabezpieczeń technicznych i narzędzi, sposobu monitorowania transakcji, przepływu danych, stosowanego oprogramowania oraz
        - rozwiązań w zakresie bezpieczeństwa danych i systemów;
    - sieci dystrybucji z uwzględnieniem liczby placówek;
    - innej działalności gospodarczej prowadzonej przez wnioskodawcę lub którą wnioskodawca zamierza prowadzić;
    - wartości wskaźników będących podstawą dla określenia wysokości minimalnej sumy gwarancyjnej ubezpieczenia, sumy gwarancji bankowej, sumy gwarancji ubezpieczeniowej lub wartości innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika - jeżeli wnioskodawca zamierza świadczyć usługi inicjowania transakcji płatniczej (PIS).
- plan organizacji i zarządzania, który obejmuje:
    - schemat i opis struktury organizacyjnej wnioskodawcy zawierający:
        - opis funkcji i zadań każdej jednostki, komórki lub samodzielnego stanowiska w strukturze organizacyjnej wnioskodawcy,
        - iokreślenie kompetencji i organizacji zarządu, jego składu osobowego oraz podziału kompetencji pomiędzy poszczególnych członków zarządu,
        - określenie kompetencji, organizacji i składu osobowego kontroli wewnętrznej wnioskodawcy, rady nadzorczej lub komisji rewizyjnej, o ile występują, z uwzględnieniem wskazania osób lub jednostek organizacyjnych realizujących funkcję nadzoru, takich jak członkowie niezależni lub komitety,
        - określenie kluczowych funkcji w organizacji, w tym stanowisk organizacyjnych innych niż funkcje członków zarządu, rady nadzorczej i komisji rewizyjnej, z którymi związany jest zakres obowiązków, uprawnień i odpowiedzialności umożliwiający wywieranie znaczącego wpływu na kierowanie działalnością wnioskodawcy, w szczególności w zakresie księgowości i audytu wewnętrznego,
        - opis systemu zarządzania i systemów dostarczających informacji wspierających zarządzanie,
        - opis relacji z jednostką dominującą i innymi podmiotami z grupy wraz z graficznym schematem organizacyjnym grupy wskazującym jednostkę dominującą w grupie - w przypadku gdy wnioskodawca należy do grupy;
    - informację dotyczącą zatrudnienia i założenia polityki zatrudnienia;
    - wykaz wszystkich regulacji wewnętrznych wnioskodawcy, w tym strategii, polityk, procedur, instrukcji i metodyk odnoszących się do działalności w zakresie usług płatniczych;

- opis rozwiązań w zakresie powierzania innym przedsiębiorcom wykonywania określonych czynności operacyjnych związanych ze świadczeniem usług płatniczych zawierający:
  - politykę zlecania czynności na zewnątrz wraz ze wskazaniem osób w organizacji wnioskodawcy odpowiedzialnych za czynności powierzone (imię i nazwisko oraz funkcja w organizacji wnioskodawcy),
  - opis czynności operacyjnych, których wykonywanie wnioskodawca planuje powierzyć innym podmiotom, wraz ze wskazaniem głównych cech tych czynności oraz opisem zasad kwalifikacji czynności operacyjnych jako istotnych w rozumieniu art. 86 UUP,
  - listę podmiotów, którym wnioskodawca zamierza powierzyć wykonywanie określonych czynności operacyjnych związanych ze świadczeniem usług płatniczych, obejmującą informacje pozwalające na ich identyfikację, w tym nazwę (firmę) oraz NIP;
- zasady prowadzenia działalności za pośrednictwem agentów lub przez oddziały, z uwzględnieniem:
  - polityki w zakresie korzystania z agentów lub oddziałów,
  - planu kontroli, w tym kontroli zdalnych i kontroli na miejscu, które wnioskodawca zamierza przeprowadzać przynajmniej raz w roku w stosunku do oddziałów i agentów, oraz ich planowanej częstotliwości,
  - opisu systemów informatycznych, procesów i infrastruktury, używanych przez agentów wnioskodawcy w celu wykonywania czynności w imieniu wnioskodawcy,
  - zasad naboru, procedur monitorowania i szkolenia agentów oraz, jeżeli są dostępne, projektów warunków współpracy;
  - wskazanie krajowego lub międzynarodowego systemu płatności, do którego wnioskodawca ma lub planuje mieć dostęp, jeżeli dotyczy,
- harmonogram określający planowane terminy realizacji poszczególnych etapów działalności oraz celów strategicznych określonych w planie działalności operacyjnej;
- dane dotyczące usług dodatkowych ściśle powiązanych ze świadczeniem usług płatniczych;
- dane w zakresie przedmiotu i rozmiaru prowadzonej innej działalności gospodarczej oraz przewidywanego jej wpływu na świadczenie usług płatniczych - w przypadku gdy jest prowadzona inna działalność gospodarcza lub istnieje zamiar prowadzenia takiej działalności;
- datę sporządzenia oraz wskazanie autorów programu działalności (imię i nazwisko oraz funkcja w organizacji).

DO PROGRAMU DZIAŁALNOŚCI NALEŻY DOŁĄCZYĆ:

- plan finansowy, który odpowiada zakresem programowi działalności i obejmuje:
  - strukturę i opis dochodów z tytułu poszczególnych usług płatniczych;
  - plan ilościowy usług uwzględniający:
    - planowaną liczbę i wartość transakcji płatniczych oraz liczbę klientów w poszczególnych latach objętych planem, z podziałem na każdą z planowanych usług płatniczych, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1-6 UUP,
    - planowaną liczbę inicjowanych transakcji płatniczych w poszczególnych latach objętych planem, jeżeli wnioskodawca zamierza świadczyć usługę, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 7 UUP (PIS),
    - planowaną liczbę klientów, obsługiwanych rachunków płatniczych oraz zapytań ze strony klientów w poszczególnych latach objętych planem, jeżeli wnioskodawca zamierza świadczyć usługę, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 8 UUP (AIS);
  - plan przychodów;
  - plan kosztów;
  - plan rachunku wyników;
  - plan nakładów inwestycyjnych;
  - plan źródeł finansowania inwestycji z podziałem na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową;
  - plan zapotrzebowania na kapitał obrotowy;
  - plan przepływów pieniężnych;
  - plan bilansu;
  - kalkulację funduszy własnych na okres objęty programem działalności z zastosowaniem zasad, o których mowa w art. 76 UUP, wraz z zestawieniem struktury kapitału założycielskiego;
  - ocenę finansową wraz z oceną efektywności i oceną wskaźnikową na podstawie zestawień planu finansowego;
  - ocenę ryzyka, w szczególności na podstawie prognoz, o których mowa w lit. n poniżej,
  - w zakresie określonym w lit. a-c - prognozy w scenariuszu przewidywanym przez wnioskodawcę i scenariuszu zakładającym istotne pogorszenie otoczenia, w jakim wnioskodawca będzie funkcjonował, z opisem podstawowych założeń tych scenariuszy, takich jak liczba i wartość transakcji, liczba klientów, polityka cen, średnia kwota transakcji i oczekiwany wzrost progu rentowności;

- projekty umów pomiędzy stronami zaangażowanymi w świadczenie usług płatniczych, w tym obejmujące systemy kart płatniczych, jeżeli takie umowy będą zawarte, albo w przypadku braku możliwości przedstawienia projektów takich umów - opis systemów, schematów, podmiotów lub infrastruktur, z którymi wnioskodawca będzie współpracował przy świadczeniu usług płatniczych;
- projekt umowy ramowej, jeżeli taka umowa będzie zawarta;
- projekty umów dotyczących powierzenia innemu przedsiębiorcy wykonywania określonych czynności operacyjnych związanych ze świadczeniem usług płatniczych, jeżeli takie umowy będą zawarte.

Informacje i dane są przedstawione w programie działalności w ujęciu co najmniej kwartalnym.

Powyższe dokumenty przedstawia się w formie pisemnej.

B. DOKUMENTY POTWIERDZAJĄCE POSIADANIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYMAGANEJ WYSOKOŚCI

Do dokumentów potwierdzających posiadanie przez wnioskodawcę funduszy własnych w wymaganej przez przepisu UUP wysokości zalicza się:

1. zatwierdzone roczne sprawozdania finansowe wnioskodawcy, a także zatwierdzone roczne skonsolidowane sprawozdania finansowe, jeżeli istnieje obowiązek ich sporządzania, zbadane przez firmę audytorską w rozumieniu ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, obejmujące:
   - okres trzech ostatnich lat obrotowych, jeżeli wnioskodawca w tym okresie prowadził działalność gospodarczą,
   - cały okres działalności, za który były sporządzane sprawozdania finansowe, jeżeli wnioskodawca prowadził działalność gospodarczą przez okres krótszy niż 3 lata obrotowe;
2. podpisane przez kierownika jednostki i osobę odpowiedzialną za prowadzenie ksiąg rachunkowych śródroczne sprawozdanie finansowe zawierające co najmniej bilans i rachunek zysków i strat, sporządzone według stanu na dzień przypadający w okresie 1 miesiąca przed złożeniem wniosku, gdy wnioskodawca prowadził działalność przez okres krótszy niż 1 rok obrotowy lub gdy sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy nie zostało jeszcze sporządzone lub zatwierdzone;
3. sprawozdanie z działalności za okres działalności w bieżącym roku obrotowym sporządzone według stanu na dzień przypadający w okresie 1 miesiąca przed dniem złożenia wniosku, gdy wnioskodawca prowadził działalność przez okres krótszy niż 1 rok obrotowy lub gdy sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy nie zostało jeszcze sporządzone lub zatwierdzone;

4.informacje o źródłach pochodzenia środków finansowych na pokrycie kapitału założycielskiego, w zakresie pozwalającym na stwierdzenie, że nie są w inny sposób obciążone ani nie pochodzą z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.

Powyższe dokumenty przedstawia się w formie pisemnej.

C. OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Opis systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej powinien obejmować:

- w zakresie rozwiązań organizacyjnych:
  - opis organizacji wnioskodawcy wraz ze wskazaniem jego struktury, jednostek, komórek organizacyjnych, funkcji, hierarchii, podległości i zasad obiegu informacji,
  - zatwierdzone procedury podejmowania decyzji obejmujące pełen zakres prowadzonej działalności,
  - zasady i procedury wypełniania przez KIP obowiązków instytucji obowiązanych (w rozumieniu UAML);
- w zakresie zasad zarządzania ryzykiem - określenie rodzajów ryzyka zidentyfikowanych przez wnioskodawcę, opis sposobów ich identyfikacji, pomiaru, szacowania, monitorowania, kontroli i ograniczania oraz zatwierdzone procedury w tym zakresie;
- w zakresie kontroli wewnętrznej:
  - zasady badania i oceny w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej wraz z zatwierdzonymi procedurami w tym zakresie,
  - zasady identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania zgodności prowadzonej działalności z UUP, przepisami UAML, regulacjami wewnętrznymi i standardami obowiązującymi na rynku usług płatniczych;
- opis zasad postępowania ze środkami pieniężnymi przyjmowanymi w celu wykonania transakcji płatniczych, zgodnie z art. 78 UUP, wraz z zatwierdzonymi regulacjami wewnętrznymi w tym zakresie;
- procedurę monitorowania incydentów związanych z bezpieczeństwem oraz monitorowania i rozpatrywania skarg użytkowników, w tym skarg związanych z bezpieczeństwem, oraz podejmowania działań następczych w tym zakresie obejmującą:
  - definicje podstawowych pojęć zawartych w procedurze,
  - środki organizacyjne i narzędzia zapobiegające oszustwom,
  - szczegółowe informacje o osobach lub organach odpowiedzialnych za pomoc klientom w przypadku oszustw lub problemów technicznych lub za zarządzanie roszczeniami,
  - kanały, za pośrednictwem których należy zgłaszać przypadki oszustwa,
  - dane punktu kontaktowego dla klientów, w tym numer telefonu i adres e-mail,

- procedury zgłaszania incydentów, w tym przekazywania zgłoszeń organom wewnętrznym wnioskodawcy i podmiotom zewnętrznym, w tym powiadamiania KNF o poważnych incydentach i oszustwach zgodnie z art. 32g ust. 1 UUP (KIP ma obowiązek przekazać niezwłocznie KNF informację o poważnym incydencie operacyjnym lub incydencie związanym z bezpieczeństwem, w tym o charakterze teleinformatycznym) i art. 32h ust. 1 UUP (KIP ma obowiązek corocznie, w terminie do dnia 31 stycznia roku następnego, przekazać KNF roczne dane dotyczące oszustw związanych z wykonywanymi usługami płatniczymi, uwzględniając różne sposoby świadczenia usług płatniczych),
- wykorzystywane narzędzia monitorowania oraz środki i procedury następcze stosowane w celu ograniczenia ryzyka w zakresie bezpieczeństwa;

- system komunikacji wewnętrznej obejmujący zasady przekazywania informacji istotnych z punktu widzenia organizacji i działania wnioskodawcy;
- procedurę lub procedury dotyczące przeprowadzania kontroli okresowych i stałych, w tym informacje na temat częstotliwości ich przeprowadzania oraz liczby osób wykonujących zadania w tym zakresie;
- procedurę lub procedury księgowe, zgodnie z którymi wnioskodawca będzie rejestrował i raportował swoje informacje finansowe;
- dane pozwalające na ustalenie tożsamości osoby odpowiedzialnej lub osób odpowiedzialnych za funkcje kontroli wewnętrznej, w tym kontrole okresowe, stałe i kontrole zgodności, jak również aktualne życiorysy takiej osoby lub takich osób;
- dane pozwalające na ustalenie osoby biegłego rewidenta oraz identyfikację firm audytorskich;
- opis sposobu monitorowania i kontrolowania czynności, działań i zadań zleconych w ramach powierzenia innemu przedsiębiorcy wykonywania określonych czynności operacyjnych związanych ze świadczeniem usług płatniczych w celu uniknięcia pogorszenia jakości kontroli wewnętrznej wnioskodawcy;
- opis sposobu monitorowania i kontroli agentów i oddziałów w ramach kontroli wewnętrznej;
- opis zarządzania grupą, w przypadku gdy wnioskodawca jest jednostką zależną podmiotu posiadającego zezwolenie lub rejestrację właściwych organów sprawujących nadzór uprawniające do prowadzenia działalności na rynku finansowym;
- procedurę dokumentowania, monitorowania, śledzenia i ograniczania dostępu do danych szczególnie chronionych dotyczących płatności zawierającą:
  - definicje podstawowych pojęć zawartych w procedurze,
  - b.opis przepływu danych sklasyfikowanych jako dane szczególnie chronione dotyczące płatności w kontekście modelu działalności wnioskodawcy,
  - opis narzędzi monitorowania,

- zasady oraz procedury uzyskiwania praw dostępu do danych szczególnie chronionych dotyczących płatności, z wyszczególnieniem prawa dostępu do wszystkich stosownych komponentów i systemów infrastruktury, w tym baz danych i kopii zapasowych,
- opis sposobu dokumentowania i przechowywania gromadzonych danych,
- informacje na temat zakładanego wewnętrznego lub zewnętrznego sposobu wykorzystania zgromadzonych danych, w tym również przez podmioty współpracujące z wnioskodawcą,
- opis wprowadzonego systemu informatycznego i środków ochrony technicznej, w tym szyfrowania lub generowania odpowiedników cyfrowych,
- zasady identyfikacji osób i organów lub innych jednostek organizacyjnych wnioskodawcy posiadających dostęp do danych szczególnie chronionych dotyczących płatności,
- wyjaśnienia sposobu wykrywania naruszeń i podejmowania działań następczych,
- informacje na temat corocznego programu kontroli wewnętrznej w zakresie bezpieczeństwa systemów informatycznych;

- rozwiązania zapewniające ciągłość działania wnioskodawcy obejmujące:
  - analizę wpływu poważnego zdarzenia na działalność, mogącego spowodować jej zakłócenie lub przerwanie, obejmującą określenie:
    - parametrów czasu odtworzenia (RTO),
    - akceptowalnego poziomu utraconych danych wyrażonego w czasie (RPO),
    - aktywów chronionych,
  - identyfikację awaryjnego systemu zapasowego oraz jego umiejscowienia, wskazanie zasad dostępu do infrastruktury informatycznej oraz określenie kluczowego oprogramowania i danych, które zostaną odzyskane po awarii lub zakłóceniu funkcjonowania systemu,
  - wyjaśnienie, jakie działania zostaną podjęte w przypadku wystąpienia poważnego zdarzenia lub zakłócenia funkcjonowania mającego wpływ na ciągłość działania, takiego jak awaria kluczowych systemów, utrata kluczowych danych, brak dostępu do pomieszczeń lub utrata kluczowych osób,
  - wskazanie częstotliwości, z jaką wnioskodawca zamierza weryfikować rozwiązania zapewniające ciągłość działania i plany odtworzeniowe, w tym sposób rejestrowania wyników weryfikacji,
  - opis przyjętych przez wnioskodawcę środków zapewniających wykonanie niezrealizowanych transakcji płatniczych oraz wygaśnięcie istniejących umów w przypadku zakończenia świadczenia usług płatniczych;

- zasady gromadzenia danych statystycznych dotyczących wyników działalności, transakcji i oszustw obejmujące dokumenty uzupełniające, takie jak instrukcje, metodyki i opis systemu wdrożonego w celu gromadzenia danych i określające:
  - definicje podstawowych pojęć zawartych w zasadach,
  - rodzaj gromadzonych danych dotyczących klientów, rodzaju usług płatniczych, kanałów dystrybucji usług, instrumentów płatniczych, obszarów działania i walut, w jakich dokonywane będą transakcje płatnicze,
  - zakres gromadzonych danych w odniesieniu do określonych działań i podmiotów, w tym oddziałów i agentów, o ile wnioskodawca zamierza prowadzić działalność przez oddziały lub za pośrednictwem agentów,
  - środki i sposoby gromadzenia danych,
  - cel gromadzenia danych,
  - częstotliwość gromadzenia danych;

- politykę bezpieczeństwa zawierającą:
  - szczegółową analizę i ocenę ryzyka w odniesieniu do usług płatniczych, jakie wnioskodawca zamierza świadczyć, z uwzględnieniem środków kontroli, bezpieczeństwa i ograniczania ryzyka podjętych w celu odpowiedniej ochrony klientów wnioskodawcy przed zidentyfikowanym ryzykiem wskazanym w dokumentacji dołączanej do wniosku, uwzględniającą wszystkie rodzaje ryzyka,
  - opis systemów informatycznych zawierający:
    - wskazanie systemów informatycznych i elementów ich sieci
    - opis biznesowych systemów informatycznych wspierających planowaną działalność, takich jak witryny internetowe, moduły i mechanizmy płatności, mechanizmy zarządzania ryzykiem i przeciwdziałania oszustwom oraz rozliczania przyjętych środków pieniężnych,
    - opis wspierających systemów informatycznych wykorzystywanych do organizacji i zarządzania wnioskodawcy, takich jak systemy księgowe, sprawozdawcze, kadrowe, zarządzania stosunkami z klientami, poczty elektronicznej i udostępniania plików wewnętrznych,
    - informacje, czy systemy informatyczne są już używane przez wnioskodawcę lub grupę, do której należy, albo planowany termin ich wdrożenia,
  - rodzaj autoryzowanych połączeń zewnętrznych, w szczególności z partnerami biznesowymi, dostawcami usług, podmiotami z grupy i pracownikami świadczącymi pracę na odległość, wraz z uzasadnieniem dla takich połączeń,
  - dla każdego połączenia, o którym mowa w lit. c powyżej - mechanizmy i środki bezpieczeństwa logicznego, obejmujące:
    - rodzaj kontroli, jaką wnioskodawca będzie miał nad danym połączeniem, w szczególności wskazujące, czy będzie to kontrola techniczna, organizacyjna, prewencyjna czy wykrywcza, wykonywana w czasie rzeczywistym czy w formie przeglądów okresowych,

- charakter i częstotliwość poszczególnych rodzajów kontroli nad danym połączeniem przy uwzględnieniu czynników, takich jak usługa katalogowa, otwieranie lub zamykanie linii komunikacyjnych, konfiguracja sprzętu bezpieczeństwa, generowanie kluczy lub certyfikatów uwierzytelniania klienta, monitorowanie systemu, uwierzytelnianie, poufność komunikacji, wykrywanie włamań, systemy antywirusowe i dzienniki,

- środki i mechanizmy bezpieczeństwa logicznego regulujące dostęp wewnętrzny do systemów informatycznych, uwzględniające:
  - informacje na temat technicznego i organizacyjnego charakteru oraz częstotliwość stosowania każdego środka bezpieczeństwa, w szczególności czy jest on prewencyjny, czy wykrywczy oraz czy jest wykonywany w czasie rzeczywistym,
  - sposób postępowania z rozdzieleniem środowisk informatycznych klientów, w przypadku gdy wnioskodawca współdzieli zasoby informatyczne,
- fizyczne środki i mechanizmy bezpieczeństwa pomieszczeń oraz centrum danych wnioskodawcy, takie jak kontrole dostępu i bezpieczeństwo środowiskowe,
- rozwiązania w zakresie bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych zawierające:
  - procedurę uwierzytelniania klienta stosowaną w przypadku dostępu zarówno w celach informacyjnych, jak i w celach transakcyjnych wobec wszystkich dostępnych instrumentów płatniczych,
  - wyjaśnienie sposobu zapewnienia bezpiecznego przesyłania środków pieniężnych do odbiorcy oraz informację na temat integralności elementów uwierzytelniania, w szczególności tokenów sprzętowych i aplikacji mobilnych, zarówno w momencie rejestracji tych elementów dla danego użytkownika, jak i przedłużenia ich ważności lub ich odnowienia w przypadku utraty przez nie ważności,
  - opis systemów i procedur, które wnioskodawca wprowadził w celu analizy transakcji i identyfikacji transakcji podejrzanych lub nietypowych,
- wykaz głównych procedur w odniesieniu do systemów informatycznych wnioskodawcy lub, w przypadku procedur, które nie zostały jeszcze wdrożone, planowany termin ich wdrożenia;

- mechanizmy kontroli wewnętrznej zgodne z obowiązkami związanymi z AML/CFT obejmujące:
  - a.ocenę ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, w tym ryzyka związanego z bazą klientów wnioskodawcy, udostępnionymi produktami i świadczonymi usługami, używanymi kanałami dystrybucji oraz geograficznymi obszarami działania wnioskodawcy,

- środki, które wnioskodawca wprowadził lub wprowadzi w celu zmniejszenia ryzyka i wypełnienia obowiązków związanych z AML/CFT, w tym stosowane procedury oceny ryzyka, zasady i procedury stosowania środków bezpieczeństwa finansowego wobec klientów oraz zasady i procedury wykrywania i zgłaszania podejrzanych transakcji, czynności lub innych działań,
- systemy i zasady dotyczące kontroli, które wnioskodawca wprowadził lub wprowadzi w celu zapewnienia, że oddziały i agenci przestrzegają obowiązujących przepisów w zakresie AML/CFT, w tym w przypadku, gdy agent lub oddział prowadzi działalność w innym państwie członkowskim,
- rozwiązania, które wnioskodawca wprowadził lub wprowadzi, aby zapewnić, że pracownicy i agenci zostali właściwie przeszkoleni w zakresie spraw związanych z AML/CFT,
- dane pozwalające na ustalenie tożsamości osoby odpowiedzialnej za zapewnienie wypełniania przez wnioskodawcę obowiązków związanych z AML/CFT oraz dowód potwierdzający, że jej kompetencje w zakresie AML/CFT są wystarczające, aby zapewnić skuteczne wykonywanie tych obowiązków,
- systemy i zasady dotyczące kontroli, które wnioskodawca wprowadził lub wprowadzi, aby zapewnić:
  - aktualność i skuteczność polityki i procedur dotyczących AML/CFT,
  - że agenci nie narażą wnioskodawcy na zwiększone ryzyko związane z AML/CFT,
- podręcznik dla pracowników wnioskodawcy w zakresie AML/CFT.

Powyższe informacje przedstawia się w formie pisemnej.

D. OPIS BLISKICH POWIĄZAŃ KIP

Opis bliskich powiązań między wnioskodawcą a innymi podmiotami, jeżeli takie powiązania istnieją, obejmuje:

1. wykaz osób fizycznych i prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, które posiadają bliskie powiązania z wnioskodawcą, ze wskazaniem danych pozwalających na ustalenie tożsamości tych osób, zawierający w przypadku:
   - osób fizycznych:
     - imię, nazwisko,
     - miejsce zamieszkania,
     - datę i miejsce urodzenia oraz
     - obywatelstwo,

- osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej:
  - firmę,
  - siedzibę,
  - wskazanie formy organizacyjnoprawnej,
  - przedmiot działalności,
  - wskazanie organów zarządzających i nadzorujących oraz osób wchodzących w skład tych organów, z podaniem danych, o których mowa w lit. a powyżej;

2.wskazanie i opis charakteru bliskich powiązań;
3.w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, które posiadają bliskie powiązania z wnioskodawcą - informację na temat przedmiotu tej działalności;
4.informacje, czy podmiot blisko powiązany z wnioskodawcą jest podmiotem, którego działalność podlega nadzorowi organów właściwych do sprawowania nad nim nadzoru, ze wskazaniem takich organów.

Powyższe informacje przedstawia się w formie pisemnej.

E. DANE POZWALAJĄCE NA USTALENIE TOŻSAMOŚCI OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH WNIOSKODAWCĄ ORAZ OSÓB, KTÓRE BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO POSIADAJĄ ZNACZNY PAKIET AKCJI LUB UDZIAŁÓW

Dokumenty zawierające dane pozwalające na ustalenie tożsamości:

1. osób, które bezpośrednio lub pośrednio posiadają znaczny pakiet akcji lub udziałów wnioskodawcy, obejmują w odniesieniu do:
   a. osób fizycznych - imię i nazwisko oraz miejsce zamieszkania i adres,
   b. osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej - firmę, siedzibę i adres wraz z uwzględnieniem informacji o wielkości posiadanego pakietu akcji lub udziałów wnioskodawcy;
2. osób zarządzających obejmują imię i nazwisko oraz miejsce zamieszkania i adres.

W przypadku gdy wnioskodawca należy do grupy kapitałowej, dane, o których mowa pkt 1 lit. b powyżej, obejmują dane dotyczące podmiotów w tej grupie.

F. DOKUMENTY I INFORMACJE POZWALAJĄCE NA OCENĘ, CZY WNIOSKODAWCA I OSOBY ZARZĄDZAJĄCE WNIOSKODAWCĄ ORAZ OSOBY, KTÓRE BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO POSIADAJĄ ZNACZNY PAKIET AKCJI LUB UDZIAŁÓW, DAJĄ RĘKOJMIĘ OSTROŻNEGO I STABILNEGO ZARZĄDZANIA KIP

Dokumenty i informacje dotyczące rękojmi ostrożnego i stabilnego zarządzania KIP, które przedstawia się w formie oświadczenia lub innego dokumentu poświadczającego prawdziwość zawartych w nim informacji, obejmują:

1. w odniesieniu do wnioskodawcy 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 wnioskodawcy z innymi podmiotami, z uwzględnieniem informacji o posiadanych znacznych pakietach akcji lub udziałów oraz posiadania statusu jednostki dominującej lub zależnej,
    - 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,
    - rodzaju prowadzonej aktualnie oraz przez okres 5 lat przed złożeniem wniosku działalności gospodarczej z podaniem numeru we właściwym rejestrze przedsiębiorców, formy organizacyjnoprawnej, przedmiotu działalności, wskazania organów zarządzających i nadzorujących wnioskodawcy oraz osób wchodzących w skład tych organów, z podaniem określonych danych tych osób,
    - wywiązywania się z obowiązków podatkowych za okres ostatnich 5 lat podatkowych przed złożeniem wniosku,
    - przypadków odmowy uzyskania lub cofnięcia zezwolenia, zgody lub rejestracji w związku z wykonywaną lub planowaną działalnością albo pełnieniem funkcji w organach zarządzających lub nadzorujących podmiotu prowadzącego działalność na rynku finansowym, z podaniem przyczyn,
    - podlegania nadzorowi lub kontroli właściwego organu sprawującego nadzór nad sektorem usług płatniczych lub innego organu wraz ze wskazaniem tego organu i zakresu sprawowanego nadzoru lub kontroli,

- prowadzonych w okresie ostatnich 5 lat przed złożeniem wniosku przez właściwe organy sprawujące nadzór w państwach członkowskich UE postępowań z wniosku lub zawiadomienia wnioskodawcy dotyczących zamiaru nabycia albo objęcia akcji lub udziałów albo stania się jednostką dominującą instytucji kredytowej, zakładu ubezpieczeń, firmy inwestycyjnej, instytucji pieniądza elektronicznego lub instytucji płatniczej, z podaniem organu prowadzącego postępowanie, daty wszczęcia i zakończenia postępowania oraz oznaczeniem podmiotu, którego dotyczył zamiar, oraz wskazaniem wyników postępowania,
- środków nadzorczych, jakie były podejmowane w okresie ostatnich 5 lat przez właściwe organy sprawujące nadzór w stosunku do:
  - wnioskodawcy w związku z nieprawidłowościami w jego działalności, jeżeli wykonywał lub wykonuje on działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu sprawującego nadzór w innym państwie albo oświadczenie, że wnioskodawca nie wykonywał i nie wykonuje takiej działalności,
  - podmiotu i w okresie, w którym wnioskodawca jest lub był wspólnikiem odpowiadającym bez ograniczeń lub też posiada lub posiadał bezpośrednio lub pośrednio akcje lub udziały uprawniające do samodzielnego lub w porozumieniu z innymi podmiotami wykonywania co najmniej 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub zgromadzeniu wspólników lub stanowiące co najmniej 10% udziału w kapitale zakładowym, lub wobec którego jest jednostką dominującą, w związku z nieprawidłowościami w działalności tego podmiotu, jeżeli podmiot ten wykonuje lub wykonywał działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu sprawującego nadzór w państwie, w którym ma swoją siedzibę, albo oświadczenie, że wnioskodawca nie posiadał i nie posiada takich akcji lub udziałów lub że nie był i nie jest takim wspólnikiem lub że nie jest taką jednostką dominującą,
- niekaralności za przestępstwo lub przestępstwo skarbowe oraz w zakresie postępowań warunkowo umorzonych, udokumentowane informacją z Krajowego Rejestru Karnego, wydaną nie później niż na 3 miesiące przed dniem złożenia wniosku, lub oświadczeniem wnioskodawcy w tym zakresie,
- zakończonych ukaraniem, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowań administracyjnych, a w przypadku osób fizycznych, także zakończonych ukaraniem, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowań dyscyplinarnych,

- zakończonych, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowań sądowych w sprawach gospodarczych, postępowań związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym lub restrukturyzacyjnym, a także informacje o zakończonych, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym lub restrukturyzacyjnym, prowadzonych wobec podmiotu i w okresie, w którym wnioskodawca posiada lub posiadał bezpośrednio lub pośrednio akcje lub udziały uprawniające do samodzielnego lub w porozumieniu z innymi podmiotami wykonywania co najmniej 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub zgromadzeniu wspólników lub stanowiące co najmniej 10% udziału w kapitale zakładowym, lub wobec którego wnioskodawca jest lub był jednostką dominującą,
- toczących się postępowań karnych w sprawach o przestępstwo umyślne - z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego - lub postępowań 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,
- toczących się postępowań w sprawach cywilnych lub administracyjnych oraz przypadkach nałożenia sankcji lub tytułów wykonawczych wobec wnioskodawcy;

2.w odniesieniu do osób zarządzających 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,
- wywiązywania się z obowiązków podatkowych za okres ostatnich 5 lat podatkowych przed złożeniem wniosku,
- podlegania nadzorowi lub kontroli właściwego organu sprawującego nadzór nad sektorem usług płatniczych lub innego organu wraz ze wskazaniem tego organu i zakresu sprawowanego nadzoru lub kontroli,
- zakończonych ukaraniem, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowań administracyjnych, a w przypadku osób fizycznych, także zakończonych ukaraniem, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowań dyscyplinarnych,
- toczących się postępowań karnych w sprawach o przestępstwo umyślne - z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego - lub postępowań 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,
- życiorysów zawodowych wskazujących w szczególności miejsca pracy, zajmowane stanowiska i pełnione funkcje wraz ze świadectwami pracy oraz opiniami z miejsc pracy z okresu ostatnich pięciu lat pracy - w przypadku posiadania takich opinii

- ukończonych:
  - studiów stacjonarnych lub niestacjonarnych, ze wskazaniem nazwy uczelni, wydziału i kierunku, formy (studia dzienne, wieczorowe, zaoczne), stopnia (studia pierwszego stopnia - licencjat, studia drugiego stopnia - magisterskie), uzyskanego tytułu zawodowego i roku ukończenia studiów,
  - studiów trzeciego stopnia, szkół doktorskich lub uzyskanych tytułów i stopni naukowych lub stopni w zakresie sztuki, ze wskazaniem nazwy jednostki organizacyjnej uczelni, jednostki naukowej lub szkoły doktorskiej, wydziału lub instytutu, zakresu dyscyplin, uzyskanego tytułu lub stopnia naukowego, roku ukończenia studiów albo roku uzyskania tytułu lub stopnia naukowego;
  - studiów podyplomowych, aplikacji, szkoleń specjalistycznych i innych form uzupełniającego kształcenia, ze wskazaniem nazwy uczelni lub instytucji organizującej kształcenie, przedmiotu i roku ukończenia kształcenia,
  - szkół ponadpodstawowych, ze wskazaniem profilu wykształcenia oraz nazwy i roku ukończenia szkoły - jeżeli osoba zarządzająca nie posiada wyższego wykształcenia,
  - podmiotów, którymi ta osoba zarządza, lub w których posiada znaczny pakiet akcji lub udziałów, przedstawione w formie wykazu, ze wskazaniem wielkości tego pakietu,
  - rodzaju prowadzonej przez okres 5 lat przed złożeniem wniosku działalności gospodarczej wraz z poświadczoną kopią statutu lub umowy spółki albo innego dokumentu potwierdzającego przedmiot działalności takiej osoby, o ile taką działalność wykonuje lub wykonywała, wraz z informacją z właściwego rejestru prowadzonego przez upoważniony organ,
  - przypadków odmowy uzyskania lub cofnięcia zezwolenia, zgody lub rejestracji w związku z wykonywaną lub planowaną działalnością albo pełnieniem funkcji w organach zarządzających lub nadzorujących podmiotu prowadzącego działalność na rynku finansowym, z podaniem przyczyn,
  - środków nadzorczych, jakie były podejmowane w okresie ostatnich 5 lat przez właściwe organy sprawujące nadzór w stosunku do:
    - osób zarządzających w związku z nieprawidłowościami w działalności wnioskodawcy, jeżeli wykonywał lub wykonuje on działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu sprawującego nadzór w innym państwie albo oświadczenie wnioskodawcy, że nie wykonywał i nie wykonuje takiej działalności,

- podmiotu i w okresie, w którym osoba zarządzająca jest lub była wspólnikiem odpowiadającym bez ograniczeń lub też posiada lub posiadała bezpośrednio lub pośrednio akcje lub udziały uprawniające do samodzielnego lub w porozumieniu z innymi podmiotami wykonywania co najmniej 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub zgromadzeniu wspólników lub stanowiące co najmniej 10% udziału w kapitale zakładowym, lub wobec którego jest jednostką dominującą, w związku z nieprawidłowościami w działalności tego podmiotu, jeżeli podmiot ten wykonuje lub wykonywał działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu sprawującego nadzór w państwie, w którym podmiot ten ma swoją siedzibę, albo oświadczenie, że osoba zarządzająca nie posiadała i nie posiada takich akcji lub udziałów lub że nie była i nie jest takim wspólnikiem lub że nie jest taką jednostką dominującą,

- niekaralności z Krajowego Rejestru Karnego dotyczące niekaralności za przestępstwo lub przestępstwo skarbowe oraz postępowań warunkowo umorzonych, wydane nie później niż na 3 miesiące przed dniem złożenia wniosku, lub oświadczenia w tym zakresie, a w przypadku, gdy osoba zarządzająca w okresie 10 lat poprzedzających dzień złożenia wniosku miała miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej - informacje w tym zakresie wydane przez Krajowy Rejestr Karny oraz właściwe organy państw, w których osoba zarządzająca miała w tym okresie miejsce zamieszkania, nie później niż na 3 miesiące przed dniem złożenia wniosku,
- zakończonych, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowań sądowych w sprawach gospodarczych, postępowań związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym lub restrukturyzacyjnym, a także zakończonych, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowań związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym lub restrukturyzacyjnym prowadzonych wobec podmiotu i w okresie, w którym osoba zarządzająca posiada lub posiadała bezpośrednio lub pośrednio akcje lub udziały uprawniające do samodzielnego lub w porozumieniu z innymi podmiotami wykonywania co najmniej 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub zgromadzeniu wspólników lub stanowiące co najmniej 10% udziału w kapitale zakładowym, lub wobec którego osoba zarządzająca jest lub była jednostką dominującą,
- toczących się postępowań w sprawach cywilnych lub administracyjnych oraz przypadkach nałożenia sankcji lub tytułów wykonawczych wobec osoby zarządzającej,
- toczących się postępowań dyscyplinarnych lub administracyjnych o nałożenie kary lub innej sankcji, w tym sankcji administracyjnej,

- toczących się postępowań sądowych w sprawach gospodarczych, postępowań związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym lub restrukturyzacyjnym, a także postępowań związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym lub restrukturyzacyjnym, prowadzonych wobec podmiotu i w okresie, w którym osoba taka posiada lub posiadała bezpośrednio lub pośrednio akcje lub udziały uprawniające do samodzielnego lub w porozumieniu z innymi podmiotami wykonywania co najmniej 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub zgromadzeniu wspólników lub stanowiące co najmniej 10% udziału w kapitale zakładowym, lub wobec którego osoba zarządzająca jest lub była jednostką dominującą,
- postępowań sądowych, które mogą mieć negatywny wpływ na sytuację finansową osoby zarządzającej, oraz postępowań administracyjnych, dyscyplinarnych lub egzekucyjnych, w których występowała ona lub występuje jako strona,
- 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,
- przypadków dokonanej przez właściwy organ sprawujący nadzór nad rynkiem finansowym oceny dawania rękojmi ostrożnego i stabilnego zarządzania podmiotem prowadzącym działalność na rynku finansowym, ze wskazaniem tego organu wraz z wynikiem takiej oceny,
- prowadzonych w okresie ostatnich 5 lat przed złożeniem wniosku przez właściwe organy sprawujące nadzór w państwach członkowskich Unii Europejskiej postępowań z wniosku lub zawiadomienia tych osób, dotyczących zamiaru nabycia albo objęcia akcji lub udziałów albo stania się jednostką dominującą instytucji kredytowej, zakładu ubezpieczeń, firmy inwestycyjnej, instytucji pieniądza elektronicznego lub instytucji płatniczej, z podaniem organu prowadzącego postępowanie, daty wszczęcia i zakończenia postępowania oraz oznaczeniem podmiotu, którego dotyczył zamiar, oraz wskazaniem wyników postępowania;

3.w odniesieniu do osób, które bezpośrednio lub pośrednio, jako jednostka dominująca najwyższego szczebla, posiadają znaczny pakiet akcji lub udziałów, informacje w zakresie:

- przypadków odmowy uzyskania lub cofnięcia zezwolenia, zgody lub rejestracji w związku z wykonywaną lub planowaną działalnością albo pełnieniem funkcji w organach zarządzających lub nadzorujących podmiotu prowadzącego działalność na rynku finansowym, z podaniem przyczyn,

- niekaralności za przestępstwo lub przestępstwo skarbowe oraz w zakresie postępowań warunkowo umorzonych, udokumentowane informacją z Krajowego Rejestru Karnego, wydaną nie później niż na 3 miesiące przed dniem złożenia wniosku, lub oświadczeniem wnioskodawcy w tym zakresie,
- zakończonych ukaraniem, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowań administracyjnych, a w przypadku osób fizycznych, także zakończonych ukaraniem, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowań dyscyplinarnych,
- zakończonych, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowań sądowych w sprawach gospodarczych, postępowań związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym lub restrukturyzacyjnym, a także informacje o zakończonych, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym lub restrukturyzacyjnym, prowadzonych wobec podmiotu i w okresie, w którym wnioskodawca posiada lub posiadał bezpośrednio lub pośrednio akcje lub udziały uprawniające do samodzielnego lub w porozumieniu z innymi podmiotami wykonywania co najmniej 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub zgromadzeniu wspólników lub stanowiące co najmniej 10% udziału w kapitale zakładowym, lub wobec którego wnioskodawca jest lub był jednostką dominującą,
- toczących się postępowań karnych w sprawach o przestępstwo umyślne - z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego - lub postępowań 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,
- środków nadzorczych, jakie były podejmowane w okresie ostatnich 5 lat przez właściwe organy sprawujące nadzór w stosunku do:
  - takiej osoby w związku z nieprawidłowościami w jej działalności, jeżeli taka osoba wykonuje lub wykonywała działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu sprawującego nadzór w państwie, w którym taka osoba ma swoją siedzibę, albo oświadczenie, że nie wykonywała i nie wykonuje takiej działalności,

- podmiotu i w okresie, w którym taka osoba jest lub była wspólnikiem odpowiadającym bez ograniczeń lub też posiada lub posiadała bezpośrednio lub pośrednio akcje lub udziały uprawniające do samodzielnego lub w porozumieniu z innymi podmiotami wykonywania co najmniej 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub zgromadzeniu wspólników lub stanowiące co najmniej 10% udziału w kapitale zakładowym, lub wobec którego taka osoba jest lub była jednostką dominującą, w związku z nieprawidłowościami w działalności tego podmiotu, jeżeli podmiot ten wykonuje lub wykonywał działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu sprawującego nadzór w państwie, w którym podmiot ten ma swoją siedzibę, albo oświadczenie, że taka osoba nie posiadała i nie posiada takich akcji lub udziałów, lub że nie była i nie jest takim wspólnikiem lub jednostką dominującą,
- takiej osoby będącej osobą fizyczną, w związku z nieprawidłowościami w działalności innych podmiotów podlegających nadzorowi właściwego organu sprawującego nadzór, w których taka osoba będąca osobą fizyczną była członkiem organu stanowiącego w okresie podjęcia środków nadzorczych, albo oświadczenie, że taka osoba będąca osobą fizyczną nie była członkiem organu stanowiącego podmiotu podlegającego nadzorowi właściwego organu sprawującego nadzór,
- członków organu stanowiącego takiej osoby niebędącej osobą fizyczną, w związku z nieprawidłowościami w działalności innych podmiotów podlegających nadzorowi właściwego organu sprawującego nadzór, w których członek organu stanowiącego takiej osoby niebędącej osobą fizyczną był członkiem organu stanowiącego w okresie podjęcia środków nadzorczych, albo oświadczenie, że członek organu stanowiącego takiej osoby niebędącej osobą fizyczną nie był członkiem organu stanowiącego podmiotu podlegającego nadzorowi właściwego organu sprawującego nadzór,

- toczących się postępowań dyscyplinarnych lub administracyjnych o nałożenie kary lub innej sankcji, w tym sankcji administracyjnej w stosunku do takiej osoby,

- toczących się postępowań sądowych w sprawach gospodarczych przeciwko takiej osobie, postępowań związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym lub restrukturyzacyjnym, a także postępowań związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym lub restrukturyzacyjnym, prowadzonych wobec podmiotu i w okresie, w którym taka osoba posiada lub posiadała bezpośrednio lub pośrednio akcje lub udziały uprawniające do samodzielnego lub w porozumieniu z innymi podmiotami wykonywania co najmniej 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub zgromadzeniu wspólników lub stanowiące co najmniej 10% udziału w kapitale zakładowym, lub wobec którego taka osoba jest lub była jednostką dominującą,
- przypadkach ustania z inicjatywy pracodawcy lub zleceniodawcy zatrudnienia lub stosunku o podobnym charakterze w podmiocie prowadzącym działalność na rynku finansowym, z podaniem przyczyn tego ustania - w przypadku osób fizycznych,
- prowadzonych w okresie ostatnich 5 lat przed złożeniem wniosku przez właściwe organy sprawujące nadzór w państwach członkowskich Unii Europejskiej postępowań z wniosku lub zawiadomienia tych osób, dotyczących zamiaru nabycia albo objęcia akcji lub udziałów albo stania się jednostką dominującą instytucji kredytowej, zakładu ubezpieczeń, firmy inwestycyjnej, instytucji pieniądza elektronicznego lub instytucji płatniczej, z podaniem organu prowadzącego postępowanie, daty wszczęcia i zakończenia postępowania oraz oznaczeniem podmiotu, którego dotyczył zamiar, oraz wskazaniem wyników postępowania.

Należy pamiętać, iż wnioskodawca (na etapie ubiegania się o wydanie zezwolenia) oraz KIP (po uzyskaniu zezwolenia) mają obowiązek niezwłocznie powiadomić KNF o zmianie mającej istotny wpływ na dokładność informacji i dokumentów dołączonych do wniosku.

WYMOGI DO UDZIELENIA ZEZWOLENIA PRZEZ KNF

Zezwolenie na prowadzenie działalności w charakterze KIP może zostać udzielone przez KNF, jeżeli wnioskodawca:

1. posiada kapitał założycielski co najmniej w wysokości równowartości w walucie polskiej (równowartość ustala się przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu wydania zezwolenia):
   - kwoty 125 000 euro - w przypadku gdy wnioskodawca zamierza świadczyć wszystkie usługi płatnicze wymienione w art. 3 ust. 1 pkt 1-5 UUP lub niektóre z nich,
   - kwoty 50 000 euro - w przypadku gdy wnioskodawca zamierza świadczyć usługę PIS,

- kwoty 20 000 euro - w przypadku gdy wnioskodawca zamierza świadczyć jedynie usługę przekazu pieniężnego;

2.posiada fundusze własne w wymaganej wysokości (zgodnie z art. 76 ust. 2 UUP, fundusze własne KIP obejmują: kapitał założycielski KIP, kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych, niepodzielony zysk z lat ubiegłych, zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, kapitał zapasowy oraz pozostałe kapitały rezerwowe, które pomniejsza się o: akcje lub udziały własne posiadane przez KIP, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości, wszelkie zobowiązania z tytułu akcji uprzywilejowanych, wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej, stratę z lat ubiegłych, stratę w trakcie zatwierdzania, stratę netto bieżącego okresu);

3.zapewnia ostrożne i stabilne zarządzanie działalnością objętą wnioskiem o wydanie zezwolenia, w szczególności przez posiadanie systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej odpowiedniego do rodzaju, skali i stopnia złożoności świadczonych usług płatniczych, zapewniającego należyte wypełnianie między innymi obowiązków związanych z AML/CFT oraz obejmującego rozwiązania organizacyjne mające służyć ochronie środków pieniężnych użytkowników (zgodnie z art. 78 ust. 1 UUP, w przypadku gdy KIP przyjmuje od użytkowników środki pieniężne na poczet wykonania transakcji płatniczych bezpośrednio lub za pośrednictwem innego dostawcy, środki pieniężne przyjęte w celu wykonania transakcji płatniczych, w wysokości podlegającej przekazaniu odbiorcy albo innemu dostawcy w celu przekazania odbiorcy, nie mogą być w żadnym momencie podczas przechowywania łączone ze środkami pieniężnymi posiadanymi przez KIP z innego tytułu oraz środki pieniężne przyjęte w celu wykonania transakcji płatniczych, które nie zostały przekazane odbiorcy lub innemu dostawcy do końca dnia roboczego następującego po dniu otrzymania tych środków, muszą zostać co najmniej w wysokości podlegającej przekazaniu odbiorcy albo innemu dostawcy w celu przekazania odbiorcy złożone na wyodrębnionym do tego celu rachunku bankowym w banku krajowym, instytucji kredytowej lub oddziale banku zagranicznego lub inwestowane w bezpieczne, płynne aktywa o niskim ryzyku, deponowane na wyodrębnionym do tego celu rachunku. KIP może zastosować również inne formy ochrony środków pieniężnych użytkowników, które są opisane w art. 78 UUP);

4.jest zarządzany przez osoby dające rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania jego działalnością;

5.posiada środki finansowe na pokrycie kapitału założycielskiego niepochodzące z kredytu, pożyczki albo w inny sposób nieobciążone oraz niepochodzące z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł;

6.posiada plan finansowy lub program działalności zapewniający zdolność KIP do wykonywania zobowiązań wynikających z działalności objętej wnioskiem o wydanie zezwolenia;
7.nie posiada bliskich powiązań z podmiotami trzecimi, które stanowią przeszkodę w skutecznym wykonywaniu funkcji nadzorczych;
8.nie posiada bliskich powiązań z podmiotami trzecimi, w przypadku których przepisy prawa państwa innego niż państwo członkowskie mające zastosowanie do co najmniej jednej osoby fizycznej lub prawnej, z którą wnioskodawca ma bliskie powiązania, lub trudności związane z egzekwowaniem tych przepisów uniemożliwiałyby skuteczne wykonywanie nadzoru nad KIP;
9.zapewnia spełnianie wymogów określonych w przepisach RTS 2018/389;
10.posiada ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej, gwarancję bankową, gwarancję ubezpieczeniową lub inne zabezpieczenie roszczeń użytkownika - jeżeli wnioskodawca zamierza świadczyć usługi inicjowania transakcji płatniczej (PIS).

A. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

W skład systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej wchodzą:

1. rozwiązania organizacyjne:
   - struktura organizacyjna i procedury podejmowania decyzji obejmujące pełny zakres prowadzonej działalności,
   - zasady i procedury wypełniania przez KIP obowiązków instytucji obowiązanych (w rozumieniu UAML);
2. zasady zarządzania ryzykiem:
   - zasady szacowania ryzyka, w szczególności ryzyka utraty płynności w przypadku udzielania kredytu płatniczego (art. 74 ust. 3 UUP), lub w przypadku prowadzenia innej działalności gospodarczej oprócz świadczenia usług płatniczych,
   - procedury identyfikacji ryzyka, jego pomiaru, szacowania, monitorowania oraz informowania o ryzyku, a także procedury ograniczania ryzyka;
3. kontrola wewnętrzna obejmująca:
   - audyt wewnętrzny,
   - badanie zgodności prowadzonej działalności z UUP, przepisami o AML/CFT oraz regulacjami wewnętrznymi
     - a w szczególności procedury kontroli wykonywania transakcji płatniczych, kontroli podmiotów, którym powierzono wykonywanie niektórych czynności operacyjnych, oraz kontroli, które wnioskodawca zobowiązuje się przeprowadzać w stosunku do agentów i oddziałów KIP co najmniej raz w roku, w tym kontroli przeprowadzanych bezpośrednio u agenta oraz w oddziale.

3.opis (powinien uwzględniać rozwiązania organizacyjne KIP z pkt. 1 powyżej):

- zasad postępowania ze środkami pieniężnymi przyjmowanymi od użytkowników w celu wykonania transakcji płatniczych zgodnie z art. 78 UUP,
- procedur monitorowania incydentów związanych z bezpieczeństwem oraz monitorowania i rozpatrywania skarg użytkowników, w tym skarg związanych z bezpieczeństwem, a także działań następczych w przypadku wystąpienia takich incydentów i skarg, wraz z mechanizmem zgłaszania incydentów uwzględniającym obowiązki KIP w zakresie zgłaszania, o których mowa w art. 32g UUP (poważne incydenty bezpieczeństwa) i art. 32h UUP (oszustwa),
- systemu komunikacji wewnętrznej,
- procedury wprowadzonej w celu włączania do dokumentacji, monitorowania i śledzenia szczególnie chronionych danych dotyczących płatności oraz ograniczenia dostępu do tych danych,
- rozwiązań zapewniających ciągłość działania, w tym wyczerpujące i dokładne określenie krytycznych operacji oraz określenie skutecznych planów awaryjnych i procedury na potrzeby regularnego weryfikowania i przeglądu adekwatności i skuteczności takich planów,
- zasad i definicji stosowanych do gromadzenia danych statystycznych dotyczących wyników, transakcji i oszustw,
- strategii w zakresie bezpieczeństwa wraz ze szczegółową oceną ryzyka w odniesieniu do świadczonych przez wnioskodawcę usług płatniczych oraz środków kontroli bezpieczeństwa i ograniczania ryzyka podjętych w celu odpowiedniej ochrony użytkowników przed zidentyfikowanym ryzykiem, w tym oszustwami i nielegalnym wykorzystywaniem szczególnie chronionych danych i danych osobowych (w strategii w zakresie bezpieczeństwa należy wskazać sposób zapewnienia wysokiego poziomu bezpieczeństwa technicznego i ochrony danych, w tym w odniesieniu do oprogramowania i systemów informatycznych stosowanych przez wnioskodawcę lub podmiot, któremu wnioskodawca powierzył wykonywanie całości albo części czynności operacyjnych. Środki te obejmują również środki bezpieczeństwa, o których mowa w dziale IIa. UUP),
- mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Po uzyskaniu zezwolenia KIP ma obowiązek na bieżąco weryfikować i okresowo oceniać sposób funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej.

B. RTS 2018/389 – SCA ORAZ „OPEN BANKING”

RTS 2018/389 ustanawia wymogi, które KIP musi spełniać w celu wdrożenia środków bezpieczeństwa umożliwiających:

1. stosowanie procedury SCA (KIP ma obowiązek stosować SCA, w przypadku gdy płatnik: uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line, inicjuje elektroniczną transakcję płatniczą lub przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć),
2. skorzystanie z wyłączenia z obowiązku stosowania wymogów bezpieczeństwa dotyczących SCA pod warunkiem spełnienia określonych i ograniczonych warunków, które zależą od poziomu ryzyka, kwoty i powtarzalnego charakteru transakcji płatniczej oraz kanału płatności wykorzystanego do jej dokonania;
3. ochrona poufności i integralności indywidualnych danych uwierzytelniających użytkowników usług płatniczych;
4. określenie wspólnych, bezpiecznych i otwartych standardów komunikacji między dostawcami usług płatniczych prowadzącymi rachunek, dostawcami świadczącymi usługę inicjowania płatności, dostawcami świadczącymi usługę dostępu do informacji o rachunku, płatnikami, odbiorcami i innymi dostawcami usług płatniczych w odniesieniu do świadczenia i korzystania z usług płatniczych przy stosowaniu tytułu IV dyrektywy (UE) 2015/2366 (PSD2).

RTS 2018/389 określa w szczególności:

1. środki bezpieczeństwa przy stosowaniu SCA (m.in. SCA opiera się na zastosowaniu co najmniej dwóch elementów należących do kategorii „wiedza”, „posiadanie” i „cechy klienta” oraz prowadzi do wygenerowania kodu uwierzytelniającego),
2. wyłączenia z obowiązku stosowania SCA (np. przelewy do zaufanych odbiorców),
3. zasady zachowania poufności i integralności indywidualnych danych uwierzytelniających użytkowników usług płatniczych (m.in. indywidualne dane uwierzytelniające muszą być maskowane podczas ich wyświetlania i nie powinno być możliwości ich w pełni odczytać, kiedy użytkownik usług płatniczych wprowadza je podczas uwierzytelnienia),
4. wymogi co do funkcjonowania wspólnych i bezpiecznych otwartych standardów komunikacji (np. poprzez określenie wymogów co do interfejsów dostępowych do rachunku płatniczego prowadzonego przez KIP dla podmiotów trzecich świadczących usługi AIS, PIS czy CAF).

C. AML/CFT W DZIAŁALNOŚCI KIP

W kontekście obowiązków związanych z AML/CFT, wskazać należy, iż KIP jest zobowiązany w szczególności do:

1. wyznaczenia osoby odpowiedzialnej za wykonanie obowiązków określonych w UAML (w art. 7 i art. 8 UAML),
2. sporządzania oceny ryzyka oraz jej aktualizacji (art. 27 ust. 3 UAML),
3. stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w:
   - art. 33 UAML,
   - art. 43 UAML – w przypadkach wyższego ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz w przypadkach, o których mowa w art. 44–46 UAML,
4. dokumentowania zastosowanych środków bezpieczeństwa finansowego oraz wyników bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji oraz wykazania na żądanie organów, o których mowa w art. 130 UAML, zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa (art. 34 ust. 3 UAML),
5. przechowywania dokumentacji (art. 49 ust. 1 i 2 UAML),
6. wprowadzenia wewnętrznej procedury AML/CFT (art. 50 UAML),
7. jeśli znajduje to zastosowanie - wprowadzenia procedury grupowej (art. 51 UAML),
8. zapewnienia udziału osób wykonujących obowiązki związane z AML/CFT w programach szkoleniowych (art. 52 UAML),
9. wdrożenia wewnętrznej procedury anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu AML/CFT (art. 53 UAML),
10. zachowania w tajemnicy faktu przekazania GIIF lub innym właściwym organom informacji (art. 54 ust. 1 UAML),
11. przekazywania lub udostępnienia informacji, o którym mowa w art. 72 lub art. 76 UAML,
12. przekazywania zawiadomień, o którym mowa w art. 74, art. 86 ust. 1 lub art. 90 ust. 1 UAML,
13. zapewnienia, aby transferowi środków pieniężnych towarzyszyły informacje o płatniku lub odbiorcy (zgodnie z art. 4–6 Rozporządzenia 2015/847),
14. wdrożenia skutecznych procedur pozwalających na wykrywanie brakujących informacji o płatniku lub odbiorcy (zgodnie z art. 7, art. 8, art. 11 i art. 12 Rozporządzenia 2015/847),
15. informowania GIIF o nieprzekazywaniu wymaganych informacji o płatniku lub odbiorcy lub o podjętych działaniach (zgodnie z art. 8 Rozporządzenia 2015/847),
16. zachowania wszystkich otrzymanych informacji o płatniku i odbiorcy, które towarzyszą transferowi (zgodnie z art. 10 Rozporządzenia 2015/847),
17. udzielania GIIF informacji wymaganych na mocy Rozporządzenia 2015/847 (zgodnie z art. 14 Rozporządzenia 2015/847),
18. przechowywania dokumentacji w zakresie informacji o płatniku i odbiorcy (zgodnie z art. 16 Rozporządzenia 2015/847).

C. AML/CFT W DZIAŁALNOŚCI KIP

Wytyczne dotyczące zakresu wewnętrznej procedury AML/CFT wynikają z art. 50 UAML, zgodnie z którymi procedura AML/CFT określa zasady postępowania stosowane w KIP i obejmuje w szczególności określenie:

1. czynności lub działań podejmowanych w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i właściwego zarządzania zidentyfikowanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
2. zasad rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną, w tym zasad weryfikacji i aktualizacji uprzednio dokonanej oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu;
3. środków stosowanych w celu właściwego zarządzania rozpoznanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanym z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną;
4. zasad stosowania środków bezpieczeństwa finansowego;
5. zasad przechowywania dokumentów oraz informacji;
6. zasad wykonywania obowiązków obejmujących przekazywanie GIIF informacji o transakcjach oraz zawiadomieniach;
7. zasad upowszechniania wśród pracowników KIP wiedzy z zakresu przepisów o AML/CFT;
8. zasad zgłaszania przez pracowników rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu AML/CFT;
9. zasad kontroli wewnętrznej lub nadzoru zgodności działalności KIP z przepisami o AML/CFT oraz zasadami postępowania określonymi w wewnętrznej procedurze;
10. zasad odnotowywania rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych a informacjami o beneficjentach rzeczywistych klienta ustalonymi w związku ze stosowaniem UAML;
11. zasad dokumentowania utrudnień stwierdzonych w związku z weryfikacją tożsamości beneficjenta rzeczywistego oraz czynności podejmowanych w związku z identyfikacją jako beneficjenta rzeczywistego osoby fizycznej zajmującej wyższe stanowisko kierownicze.

Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń, o której mowa w art. 53 ust. 1 UAML, określa w szczególności:

1. osobę odpowiedzialną za odbieranie zgłoszeń;
2. sposób odbierania zgłoszeń;
3. sposób ochrony pracownika lub innej osoby wykonującej czynności na rzecz KIP dokonujących zgłoszenia, zapewniający co najmniej ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym lub wpływającymi na pogorszenie ich sytuacji prawnej lub faktycznej, lub polegającymi na kierowaniu gróźb;

4.sposób ochrony danych osobowych pracownika lub innej osoby wykonującej czynności na rzecz KIP dokonujących zgłoszenia oraz osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia, zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych;
5.zasady zachowania poufności w przypadku ujawnienia tożsamości osób, o których mowa w pkt. 4, lub gdy ich tożsamość jest możliwa do ustalenia;
5.rodzaj i charakter działań następczych podejmowanych po odebraniu zgłoszenia;
6.termin usunięcia przez KIP danych osobowych zawartych w zgłoszeniach.

KNF odmawia wydania zezwolenia jeżeli podmiot wnioskujący o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze KIP nie spełnia wskazanych powyżej wymogów.

POSTĘPOWANIE W PRZEDMIOCIE ZEZWOLENIA NA PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI W CHARAKTERZE KIP

W toku postępowania w sprawie wydania zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze KIP KNF:

1. wzywa wnioskodawcę do uzupełnienia wniosku, jeżeli wniosek nie odpowiada wymaganiom określonym w UUP,
2. może żądać uzupełniających informacji lub dokumentów niezbędnych do rozstrzygnięcia sprawy.

KNF wydaje decyzję w przedmiocie zezwolenia w terminie 3 miesięcy od dnia otrzymania wniosku lub jego uzupełnienia.

WYGAŚNIĘCIE LUB COFNIĘCIE ZEZWOLENIA NA PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI W CHARAKTERZE KIP

Zezwolenie na prowadzenie działalności w charakterze KIP wygasa, jeżeli KIP:

1. w terminie 12 miesięcy od dnia wydania tego zezwolenia nie rozpoczęła działalności w zakresie usług płatniczych, przy czym za dzień rozpoczęcia działalności w zakresie usług płatniczych uważa się dzień wykonania pierwszej transakcji płatniczej;
2. nie prowadzi działalności w zakresie usług płatniczych w okresie dłuższym niż 6 kolejnych miesięcy.

W ww. przypadkach KNF wydaje decyzję stwierdzającą wygaśnięcie zezwolenia.

KNF może cofnąć zezwolenie na prowadzenie działalności w charakterze KIP jeżeli:

1. KIP uzyskała zezwolenie wskutek złożenia fałszywych informacji lub w inny sposób niezgodny z prawem;
2. KIP przestała spełniać wymogi, od których jest uzależnione wydanie zezwolenia, lub nie powiadomiła KNF o istotnych okolicznościach, które wskazują na zaprzestanie spełniania tych wymogów;
3. KIP wykonuje działalność z naruszeniem zezwolenia lub trwale utraciła zdolność do wykonywania swoich zobowiązań;
4. KIP, kontynuując działalność w zakresie usług płatniczych lub wydawania pieniądza elektronicznego, stanowiłaby zagrożenie dla stabilności systemu płatniczego lub dla zaufania do tego systemu;
5. osoby, które bezpośrednio lub pośrednio posiadają znaczny pakiet akcji lub udziałów w KIP, nie dają rękojmi ostrożnego i stabilnego zarządzania KIP;
6. osoba zarządzająca nie daje rękojmi ostrożnego i stabilnego zarządzania KIP;
7. bliskie powiązania między KIP a innymi podmiotami mogłyby uniemożliwiać skuteczne sprawowanie nadzoru nad KIP;
8. przepisy prawa państwa innego niż państwo członkowskie mające zastosowanie do co najmniej jednej osoby fizycznej lub prawnej, z którą KIP ma bliskie powiązania, lub trudności związane z egzekwowaniem tych przepisów mogłyby uniemożliwiać skuteczne sprawowanie nadzoru nad tą KIP;
9. KIP, która nie stosuje środków ochrony środków pieniężnych użytkowników określonych w art. 78 ust. 1 UUP, nie zawarła w terminie umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia, o której mowa w art. 78 ust. 2 UUP.

Decyzja KNF o cofnięciu zezwolenia jest natychmiast wykonalna.

Jeżeli wymaga tego interes użytkowników lub posiadaczy pieniądza elektronicznego, w decyzji o cofnięciu zezwolenia KNF może określić termin i warunki zaprzestania świadczenia usług płatniczych lub wydawania pieniądza elektronicznego przez KIP.

Ponadto KNF cofa zezwolenie na wniosek KIP.

Postępowania w sprawie cofnięcia zezwolenia na wniosek KIP nie wszczyna się, jeżeli:

1. w KIP jest prowadzona kontrola, o której mowa w art. 103 UUP, lub KIP została zawiadomiona o zamiarze przeprowadzenia takiej kontroli;
2. wobec KIP wszczęto postępowanie w sprawie nałożenia kary pieniężnej (postępowanie wszczęte zawiesza się do dnia, w którym decyzja w sprawie nałożenia kary pieniężnej stała się ostateczna).

RACZYŃSKI SKALSKI &PARTNERS | RADCOWIE PRAWNI ADWOKACI

OPŁATA ZA WYDANIE ZEZWOLENIA NA ŚWIADCZENIE USŁUG PŁATNICZYCH W CHARAKTERZE KIP

Wydanie zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze KIP podlega opłacie w wysokości równowartości w walucie polskiej kwoty 1 250 euro (z zastosowaniem kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu wydania zezwolenia na rachunek wskazany w wezwaniu KNF do uiszczenia tej opłaty).

Dokonanie wpisu do prowadzonego przez KNF rejestru krajowych instytucji płatniczych nie podlega dodatkowej opłacie.

Opłatę za wydanie zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze KIP należy wnieść w terminie 14 dni od dnia zawiadomienia przez KNF o dokonaniu wpisu do ww. rejestru, na wskazany w tym zawiadomieniu rachunek bankowy Urzędu KNF, z podaniem tytułu wpłaty.

DEFINICJE

W niniejszym opracowaniu zastosowano następujące definicje pojęć:

- AML/CFT – przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- GIIF – Generalny Inspektor Informacji Finansowej,
- KIP – krajowa instytucja płatnicza,
- KNF – Komisja Nadzoru Finansowego,
- Rozporządzenie – rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 13 listopada 2020 r. w sprawie szczegółowego zakresu informacji oraz rodzaju i formy dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej,
- Rozporządzenie 2015/847 – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylenia rozporządzenia,
- RTS 2018/389 – rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2018/389 z dnia 27 listopada 2017 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych i bezpiecznych otwartych standardów komunikacji,
- SCA – silne uwierzytelnienie użytkownika (w rozumieniu UUP),
- UAML – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- UUP – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,

- Wytyczne EBA – wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące informacji, które należy przedstawić w celu uzyskania zezwolenia przez instytucje płatnicze i instytucje pieniądza elektronicznego oraz zarejestrowania dostawców świadczących usługi dostępu do informacji o rachunku zgodnie z art. 5 ust. 5 dyrektywy (UE) 2015/2366.
- Pojęcia niezdefiniowane w niniejszym opracowaniu mają znaczenie nadane im w przepisach prawa, w szczególności UUP i UAML.

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