



Business Centre Club

Warszawa, 7 stycznia 2019 r.

OPINIA

dotyczy: projektu rozporządzenia ministra finansów w sprawie zakresu informacji oraz dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej

Jed. red. projektu	Przepis projektu	Propozycja przepisu (tekst pogrubiony)	Propozycja BCC
§2 ust. 1 pkt 2 lit. c)	1. Program działalności, o którym mowa w art. 61 ust. 1 pkt 4 ustawy, obejmuje następujące dokumenty sporządzane w formie opisu: (...) 2) plan marketingowy obejmujący: (...) c) analizę usług świadczonych przez innych dostawców w zakresie, w jakim dostawcy ci prowadzą działalność konkurencyjną wobec wnioskodawcy	1. Program działalności, o którym mowa w art. 61 ust. 1 pkt 4 ustawy, obejmuje następujące dokumenty sporządzane w formie opisu: (...) 2) plan marketingowy obejmujący: c) analizę pozycji wnioskodawcy względem konkurencji świadczącej dane usługi płatnicze,	Proponujemy doprecyzowanie, zgodnie z treścią wytycznych dotyczących 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 (Wytyczne EBA), które stanowią podstawę analizowanego przepisu. Dotychczasowe sformułowanie projektowanego przepisu odwołujące się do analizy usług świadczonych przez innych dostawców budzi wątpliwości co do zakresu koniecznych do

Jed. red. projektu	Przepis projektu	Propozycja przepisu (tekst pogrubiony)	Propozycja BCC
			przedstawienia informacji przez wnioskodawców. Przede wszystkim przepis może sugerować, iż obowiązkiem wnioskodawcy jest dokonanie analizy faktycznej oraz prawnej usług świadczonych przez konkurencyjnych względem wnioskodawcy dostawców usług płatniczych. Należy przy tym wskazać, iż przekazanie informacji często nie będzie możliwe z uwagi na ograniczony zakres dostępnych publicznie informacji na temat działalności konkurentów wnioskodawcy. Tym samym wnioskodawca ubiegający się o zezwolenie na świadczenie usług w charakterze krajowej instytucji płatniczej przekazać może jedynie ogólne informacje na temat usług oferowanych przez dostawców konkurencyjnych, zgodnie z kwalifikacją takich usług na gruncie art. 3 ust. 1 u.u.p. oraz w oparciu o dane publikowane w ogólnodostępnych rejestrach prowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Wnioskodawca, w ramach przygotowywanego przez siebie programu działalności, powinien przedstawić informacje na temat analizy posiadanej przez siebie pozycji rynkowej względem konkurentów (tj. wskazać liczbę konkurencyjnych dostawców oraz zakres oferowanych przez nich usług w oparciu o ogólnodostępne dane) zgodnie z treścią Wytycznych EBA.
§ 2 ust. 1 pkt 2 lit. j)	1. Program działalności, o którym mowa w art. 61 ust. 1 pkt 4 ustawy, obejmuje następujące dokumenty sporządzane w formie opisu: (...) 2) plan marketingowy obejmujący: (...) j) deklarację czy wnioskodawca po uzyskaniu licencji planuje świadczyć usługi płatnicze w innych państwach członkowskich lub krajach trzecich;	1. Program działalności, o którym mowa w art. 61 ust. 1 pkt 4 ustawy, obejmuje następujące dokumenty sporządzane w formie opisu: (...) 2) plan marketingowy obejmujący: (...) j) deklarację czy wnioskodawca po uzyskaniu licencji planuje świadczyć usługi płatnicze w innych państwach członkowskich lub państwach trzecich;	Proponujemy doprecyzowanie. Ustawa o usługach płatniczych konsekwentnie posługuje się słowem „państwo” zamiast „kraj”. Sugeruje się stosowanie w treści projektu tożsamego słownictwa do ustawowego.
§ 3	Dokumenty, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 5 ustawy, obejmują dokumenty księgowe stwierdzające	Dokumenty, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 5 ustawy, obejmują dokumenty księgowe stwierdzające	Proponujemy doprecyzowanie zgodnie z Wytycznymi EBA. Będąca podstawą komentowanego przepisu Wytyczna EBA nr 4 pkt 4.1. lit. w jakikolwiek sposób nie zawęży źródeł informacji o

Jed. red. projektu	Przepis projektu	Propozycja przepisu (tekst pogrubiony)	Propozycja BCC
	wysokość posiadanych funduszy własnych związanych z prowadzeniem zamierzonej działalności w zakresie świadczenia usług płatniczych, w tym szczegółowe zestawienie struktury kapitału założycielskiego.	wysokość posiadanych funduszy własnych związanych z prowadzeniem zamierzonej działalności w zakresie świadczenia usług płatniczych, w tym szczegółowe zestawienie struktury kapitału założycielskiego.	funduszach własnych, w tym zestawieniu struktury kapitału założycielskiego, jedynie do dokumentów księgowych. Ponadto, wytyczna EBA nr 6 pkt 6.1. jednoznacznie wskazuje, że potwierdzenie posiadania kapitału założycielskiego może nastąpić na podstawie dokumentów innych niż księgowe (np. informacja z publicznego rejestru wnioskodawcy, czy wyciąg bankowy). Proponujemy brak dookreślenia źródeł powyższych informacji za Wytycznymi EBA w celu zapewnienia pełnej spójności uzyskania zezwolenia w Polsce z warunkami obowiązującymi w innych państwach członkowskich. Na marginesie, wskazuje się, że ogólne odwołanie do „dokumentów stwierdzających wysokość posiadanych (...)” znajduje się w treści obecnie obowiązującego § 3 rozporządzenia ministra finansów regulującego zakres informacji oraz rodzaj i formę dokumentów dołączanych do wniosku o zezwolenie. Z posiadanych przez Business Centre Club i Fundację Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego informacji wynika, że nie rodziło to jakichkolwiek negatywnych skutków dla funkcjonowania rynku płatniczego w Polsce, w tym procesu uzyskiwania zezwoleń.
§ 4 pkt 2	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, oraz obejmuje: (...) 2) środki, które wnioskodawca wprowadził lub wprowadzi w celu zmniejszenia ryzyk i wypełnienia obowiązków związanych z zapobieganiem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym stosowane przez wnioskodawcę procedury oceny ryzyka, zasady	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, oraz obejmuje: (...) 2) środki, które wnioskodawca wprowadził lub wprowadzi w celu zmniejszenia ryzyk i wypełnienia obowiązków związanych z zapobieganiem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym stosowane przez wnioskodawcę procedury oceny ryzyka, zasady	Proponujemy doprecyzowanie za art. 33 i nast. ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML). Zawarte w projekcie sformułowanie „wymogi należytej staranności w stosunku do klientów” nie pojawia się w treści zarówno ustawy o usługach płatniczych jak i ustawy AML. W celu uniknięcia ew. wątpliwości interpretacyjnych wobec tego sformułowania, proponujemy zastąpienie go sformułowaniem bazującym na treści art. 33 i nast. ustawy AML, tj. na podstawowych przepisach regulujących zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego przez instytucje obowiązane.

Jed. red. projektu	Przepis projektu	Propozycja przepisu (tekst pogrubiony)	Propozycja BCC
	i procedury zgodne z wymogami należytej staranności w stosunku do klientów oraz zasady i procedury wykrywania i zgłaszania podejrzanych transakcji i czynności lub działań;	i procedury stosowania środków bezpieczeństwa finansowego wobec klientów oraz zasady i procedury wykrywania i zgłaszania podejrzanych transakcji i czynności lub działań;	
§ 6 ust. 1 i 2	1. Dokument zawierający dane, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 8 ustawy, pozwalające 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 tego 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	1. Dokument zawierający dane, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 8 ustawy, pozwalające 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, miejsce zamieszkania i adres, datę i miejsce urodzenia oraz obywatelstwo, 2) osób prawnych – nazwę (firmę), siedzibę i adres, 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 tego 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	Wskazany w projekcie zakres danych powinien być w pełni zgodny z art. 61 ust. 1 pkt 8 u.u.p. § 6 projektu nie wskazuje wszystkich danych wymienionych w treści korespondującego z nim przepisu ustawowego, to jest art. 61 ust. 1 pkt 8 u.u.p. Dotyczy to danych o miejscu zamieszkania i adresie osób fizycznych oraz o adresie siedziby osób prawnych. W celu uniknięcia ew. wątpliwości interpretacyjnych pomiędzy powyższymi przepisami oraz aktami prawnymi wskazany w nich zakres danych powinien być w pełni spójny.

Jed. red. projektu	Przepis projektu	Propozycja przepisu (tekst pogrubiony)	Propozycja BCC
	obywatelstwo.	nazwisko, miejsce zamieszkania i adres , datę i miejsce urodzenia oraz obywatelstwo.	
§ 8 ust. 2	2. Wnioski, o których mowa w ust. 1, wymagające uzupełnienia w zakresie wynikającym z przepisów niniejszego rozporządzenia, uzupełnia się na wezwanie Komisji Nadzoru Finansowego w terminie wyznaczonym przez Komisję, nie krótszym niż 14 dni od dnia otrzymania wezwania.	2. Wnioski, o których mowa w ust. 1, wymagające uzupełnienia w zakresie wynikającym z przepisów niniejszego rozporządzenia, uzupełnia się na wezwanie Komisji Nadzoru Finansowego w terminie wyznaczonym przez Komisję, nie krótszym niż 30 dni od dnia otrzymania wezwania.	Proponujemy wydłużenie minimalnego terminu uzupełnienia wniosku o zezwolenie z 14 do 30 dni. Projekt przewiduje liczne doprecyzowania i korekty informacji oraz dokumentów wymaganych do dołączenia do wniosku o wydanie zezwolenia, w porównaniu do dotychczas obowiązującego rozporządzenia ministra finansów wydanego na podstawie art. 61 ust. 3 u.u.p. (ten fakt jest wskazywany również bezpośrednio przez resort finansów w uzasadnieniu do analizowanego projektu). Z informacji, którymi dysponujemy wynika, iż wnioskodawcy, którzy przygotowali dokumentację na potrzeby postępowania ws. udzielenia zezwolenia w oparciu o dotychczasowe przepisy przewidują konieczność poniesienia istotnego wysiłku organizacyjnego i związanego z tym dużego nakładu czasu pracy w celu uwzględnienia w tej dokumentacji zmian przewidzianych projektem. Dotyczy to w szczególności wymogów takich jak przedstawienie kopii projektu umowy ramowej (§ 2 ust. 1 pkt 2 lit. g projektu), czy szczegółowej oceny ryzyka AML w podziale na klientów, usługi, kanały dystrybucji i geograficzne obszary działania (§ 4 pkt 1 projektu). W dotychczasowej praktyce rynku płatniczego tego rodzaju dokumenty były zwykle przygotowywane w końcowym etapie prac przed operacyjnym uruchomieniem usług płatniczych, w tym często dopiero po uzyskaniu zezwolenia. Wynikało to z faktu, że dokumenty te – aby prawidłowo spełniać swoją funkcję – powinny uwzględniać wszystkie szczegóły planowanych usług płatniczych. W dużej mierze szczegóły takie są zaś wypracowywane na bieżąco w toku postępowania przed KNF w sprawie o uzyskanie zezwolenia. Wynika to z jednej strony z konieczności uwzględniania uwag zgłaszanych przez KNF w toku tego postępowania. Ponadto, szereg takich szczegółów wynika również z uwzględniania w planowanych usługach bieżącej dynamiki rynku płatniczego, w tym zwłaszcza

Jed. red. projektu	Przepis projektu	Propozycja przepisu (tekst pogrubiony)	Propozycja BCC
			postępu technologicznego. W tym ostatnim kontekście, zwraca się uwagę, że postępowanie o uzyskanie zezwolenia trwa w praktyce niemal zawsze ponad rok. Żaden przedsiębiorca nie może sobie pozwolić na niejako „zamrożenie” swoich planów biznesowych na tak długi okres czasu, zwłaszcza w tak szybko zmieniającej się branży jak płatnicza. Mając na uwadze powyższe, jako niezwykle problematyczny należy ocenić termin 14 dni na dostosowanie dokumentacji dotyczącej wniosku o zezwolenie, do zmian proponowanych projektem, przez wnioskodawców będących już w toku postępowania przed KNF. Proponuje się więc wydłużenie minimalnego terminu w tym zakresie co najmniej dwukrotnie. Wydłużenie terminu umożliwi przede wszystkim rzetelne przygotowanie wszystkich dodatkowych informacji, które będą wymagane zgodnie z przepisami projektu.

Kontakt do eksperta:

Robert Łaniewski

ekspert BCC ds. obrotu bezgotówkowego

tel. 884 824 864

e-mail: robert.laniewski@bcc.org.pl

Business Centre Club istnieje od 1991 roku. Jest prestiżowym Klubem przedsiębiorców i największą w kraju, ustawową organizacją indywidualnych pracodawców. Grupa BCC składa się z Klubu BCC, Związku Pracodawców BCC i Studenckiego Forum BCC. Członkowie BCC zatrudniają ponad 400 tys. pracowników, obroty firm sięgają 20 miliardów złotych. Wśród członków BCC znajdują się największe korporacje krajowe i zagraniczne. Członkami Klubu są także uczelnie wyższe, wydawnictwa, szpitale, prawnicy, dziennikarze, naukowcy, lekarze, wojskowi i studenci. BCC prowadzi działania w blisko 250 miastach i 23 łóżach regionalnych na terenie całej Polski. Koncentruje się na działaniach na rzecz rozwoju gospodarki i pomocy przedsiębiorcom. BCC jest członkiem Rady Dialogu Społecznego. Koordynatorem wszystkich działań BCC jest Marek Goliszewski. Kontakty prasowe: <http://www.bcc.org.pl/Eksperci.244.0.html>, więcej: <http://www.bcc.org.pl> oraz: <http://www.facebook.com/pages/Business-Centre-Club>