

**ROZPORZĄDZENIE**  
**MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**  
z dnia 2011 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**

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

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

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

- 1) założenia strategii, zawierające informacje o celach oraz kierunkach rozwoju działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej, z uwzględnieniem danych o przewidywanym rozwoju rodzaju świadczonych usług płatniczych oraz docelowych grup odbiorców tych usług;
- 2) plan marketingowy, z uwzględnieniem rozwoju rodzaju świadczonych usług płatniczych, kształtowania ich cen oraz analizy usług świadczonych przez innych dostawców;
- 3) plan działalności operacyjnej, zawierający dane dotyczące:
  - a) nakładów inwestycyjnych i źródeł ich finansowania,
  - b) źródeł finansowania działalności operacyjnej,
  - c) realizacji wymogów nadzorczych dotyczących działalności instytucji płatniczych,
  - d) polityki w zakresie zlecania wykonywania usług płatniczych innym podmiotom, z uwzględnieniem praw i obowiązków wnioskodawcy wynikających z zawieranych umów,
  - e) stosowanych technologii, z uwzględnieniem projektowanej architektury systemów informatycznych, przepływu danych, zastosowania oprogramowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz bezpieczeństwa danych i systemów;
- 4) plan organizacji i zarządzania, z opisem struktury organizacyjnej, kompetencji organów, podziału zadań pomiędzy członków zarządu, metod zarządzania i systemów informacji zarządczej, relacji z podmiotem dominującym i innymi podmiotami z grupy, polityki zatrudnienia, a także regulacji wewnętrznych i procedur wnioskodawcy, z uwzględnieniem

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

regulacji i procedur dotyczących ładu korporacyjnego, kontroli wewnętrznej, rachunkowości i badania sprawozdań finansowych oraz osób odpowiedzialnych za ich realizację.

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

§ 3. Dokumenty, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 5 ustawy, obejmują dowód posiadania środków finansowych w wysokości równej funduszom własnym związanym ze świadczeniem przez wnioskodawcę usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej i źródło ich pochodzenia wskazujące, iż środki te nie pochodzą z kredytu lub nie są w inny sposób obciążone oraz oświadczenie wnioskodawcy o możliwości dysponowania tymi środkami, z przeznaczeniem na fundusze własne.

§ 4. Opis rozwiązań, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 6 ustawy, uwzględnia obowiązujące albo projektowane regulacje wewnętrzne i procedury dotyczące obowiązków wnioskodawcy związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

§ 5. Opis rozwiązań, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 7 ustawy, uwzględnia obowiązujące albo projektowane przez wnioskodawcę regulacje wewnętrzne i procedury dotyczące zarządzania i rozwiązań organizacyjnych, o których mowa w art. 64 ust.1 pkt 3 i 4 ustawy.

§ 6. 1. Dane, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 8 ustawy, w zakresie ustalenia tożsamości, obejmują w odniesieniu do:

- 1) osób fizycznych - imię nazwisko, datę i miejsce urodzenia, obywatelstwo oraz miejsce zamieszkania,
  - 2) osób prawnych - firmę, siedzibę, formę prawną, przedmiot działalności, informację o organach i osobach wchodzących w ich skład oraz osobach uprawnionych do reprezentacji
- z uwzględnieniem posiadanych przez te osoby bezpośrednio lub pośrednio znacznych pakietów akcji lub udziałów wnioskodawcy.

2. Dane, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 8 ustawy, w zakresie potwierdzającym rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania instytucją płatniczą, obejmują:

- 1) w odniesieniu do osób fizycznych:
  - a) wskazanie banków kredytujących i pożyczkodawców, wraz z ich opiniami o przebiegu spłat - w przypadku korzystania z kredytów i pożyczek pieniężnych,
  - b) oświadczenie dotyczące stanu aktualnego oraz okresu ostatnich pięciu lat zawierające informacje o prowadzonej działalności gospodarczej,
  - c) zaświadczenie wydane przez właściwy organ podatkowy stwierdzające wywiązywanie się z obowiązku podatkowego lub - w przypadku gdy osoba ta podlega lub podlegała w okresie roku podatkowego poprzedzającego złożenie wniosku obowiązkowi podatkowemu w innym kraju - inny równoważny dokument, wydany przez właściwy organ tego kraju,
  - d) oświadczenie dotyczące stanu aktualnego oraz okresu ostatnich pięciu lat zawierające informacje o postępowaniach:

- karnych, karnych skarbowych, dyscyplinarnych lub egzekucyjnych prowadzonych przeciwko tym osobom,
  - administracyjnych, w których te osoby występowały lub występują jako strona,
  - administracyjnych, w których stroną był lub jest podmiot, w którym osoby te pełniły lub pełnią funkcje kierownicze, związane z zakresem odpowiedzialności tych osób,
  - sądowych w sprawach cywilnych, w których osoby te występowały lub występują jako strona, a które mogą mieć istotny wpływ na ich sytuację finansową;
- e) oświadczenie o wszczęciu postępowania upadłościowego lub złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości spółki prawa handlowego, w której osoby te są współnikiem odpowiadającym bez ograniczeń,
- f) oświadczenie o wszystkich istniejących powiązaniach finansowych i gospodarczych tych osób z innymi podmiotami, z uwzględnieniem informacji o posiadanych akcjach, udziałach oraz zajmowanych stanowiskach we władzach innych podmiotów,
- g) oświadczenie o orzeczeniu wobec nich zakazu prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka rady nadzorczej i komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub spółdzielni;
- 2) w odniesieniu do osób prawnych:
- a) dane, o których mowa w pkt 1 lit. a, c i g,
  - b) wykaz posiadanych rachunków bankowych,
  - c) oświadczenie dotyczące stanu aktualnego oraz okresu ostatnich pięciu lat, informujące o postępowaniach:
    - karnych skarbowych lub egzekucyjnych prowadzonych przeciwko tym osobom lub podmiotowi wobec nich dominującemu,
    - administracyjnych, w których osoby te lub podmiot wobec nich dominujący występował lub występuje jako strona,
    - sądowych w sprawach cywilnych, w których osoby te lub podmiot wobec nich dominujący występowały lub występują jako strona, a które mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową tych osób lub podmiotu wobec nich dominującego,
  - e) oświadczenie o wszczęciu postępowania upadłościowego lub złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości tych osób lub podmiotu dominującego wobec nich,
  - g) sprawozdania finansowe za ostatnie trzy lata obrotowe, wraz z opiniami biegłych rewidentów oraz ostatnie sprawozdanie o przychodach, kosztach i wyniku finansowym.

§ 7. 1. Dane, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 9 ustawy, w zakresie ustalenia tożsamości, obejmują dane, o których mowa w § 6 ust. 1.

2. Dane, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 9 ustawy, w zakresie potwierdzającym:

1) rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania instytucją płatniczą obejmują dane, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 1 i ust. 2 pkt 1,

2) wykształcenie i doświadczenie zawodowe:

a) życiorysy zawodowe, wraz ze świadectwami pracy oraz opiniami z miejsc pracy z okresu ostatnich pięciu lat pracy - w przypadku posiadania takich opinii,

b) dokumenty potwierdzające ukończenie:

- studiów wyższych, ze wskazaniem nazwy uczelni, wydziału i kierunku, trybu (studia dzienne, wieczorowe, zaoczne), stopnia (studia I stopnia, studia II stopnia, jednolite studia magisterskie), uzyskanego tytułu zawodowego i roku ukończenia,
- studiów trzeciego stopnia, ze wskazaniem nazwy uczelni lub instytutu naukowego, wydziału i kierunku, uzyskanego tytułu lub stopnia naukowego, roku ukończenia studiów albo roku uzyskania tytułu lub stopnia naukowego,
- studiów podyplomowych, szkoleń specjalistycznych lub innych form kształcenia uzupełniającego, ze wskazaniem nazwy uczelni lub innej instytucji organizującej kształcenie, przedmiotu i roku ukończenia kształcenia,
- szkół średnich, ze wskazaniem profilu wykształcenia oraz nazwy i roku ukończenia szkoły – jeżeli osoby te nie posiadają wykształcenia wyższego.

§ 8. Dane, o których mowa w art. 61 ust. 1 pkt 10 ustawy, obejmują:

- 1) dane, o których mowa w § 6 ust. 1,
- 2) w przypadku biegłego rewidenta - także informację o miejscu wykonywania zawodu oraz kopię dokumentu poświadczającego uprawnienie do wykonywania zawodu biegłego rewidenta.

§ 9. Wszelkie dokumenty, informacje i oświadczenia powinny być opatrzone własnoręcznym podpisem osoby sporządzającej dokument lub informację osoby składającej oświadczenie.

§ 10. Jeżeli wnioskodawca albo osoba, o której mowa w art. 61 ust. 1 pkt 8 ustawy, jest podmiotem działającym na rynku finansowym, podlegającym nadzorowi sprawowanemu przez właściwe władze nadzorcze państwa należącego do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, w szczególności jest instytucją kredytową, zakładem ubezpieczeń lub firmą inwestycyjną, dokumenty, o których mowa w paragrafach poprzedzających, mogą być zastąpione oświadczeniem wnioskodawcy albo tej osoby.

§ 11. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem *[wejścia w życie ustawy upoważniającej]*

Za zgodność pod  
względem prawnym  
i redakcyjnym  
ZASTĘPCA DYREKTORA  
Departamentu Prawnego

*Grzegorz Dostatni*

DYREKTOR  
Departamentu Prawnego  
*Piotr Piłat*

## UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 79 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U., Nr ....., poz. ....) upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia szczegółowego zakresu informacji oraz rodzaju i formy dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej.

Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepisy wykonawcze, które mają być wydane na jego podstawie, są niezbędne dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Zgodnie z wytycznymi zawartymi w art. 61 ust. 3 ustawy o usługach płatniczych, zakres informacji oraz rodzaj i forma dokumentów dołączanych do wniosku, powinien być ustalony w sposób, który pozwoli na prawidłową weryfikację spełniania przez wnioskodawcę warunków koniecznych do uzyskania zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej oraz zapewni kompletność i wiarygodność dokumentacji dołączanej do wniosku. Informacje przedstawione przez wnioskodawcę stanowią podstawę oceny dokonywanej przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) w tym postępowaniu. Podmiotami składającymi wnioski będą przede wszystkim podmioty nieprofesjonalne, które dotychczas nie podlegały nadzorowi sprawowanemu przez KNF. Doprecyzowanie zakresu informacji oraz wymagań dotyczących dokumentacji, ma na celu ułatwienie tym podmiotom spełnienia ustawowych wymagań w postępowaniu przed KNF.

W § 2 projektu sprecyzowano wymogi dotyczące programu działalności oraz planu finansowego. Program działalności powinien on zawierać założenia strategii, zawierające informacje celach oraz kierunkach rozwoju działalności wnioskodawcy, plan marketingowy plan działalności operacyjnej oraz plan organizacji i zarządzania. Plan finansowy powinien obejmować przychody, koszty, zyski i straty, nakłady inwestycyjne, zapotrzebowanie na kapitał, źródła finansowania działalności, przepływy pieniężne, bilans oraz ocenę finansową. Sprecyzowanie zakresu informacji, jakie powinny zawierać program działalności i plan finansowy, ma na celu ułatwienie ich konstruowania.

Warunkiem niezbędnym uzyskania zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze instytucji płatniczej jest posiadanie kapitału założycielskiego i funduszy własnych w odpowiedniej wysokości. Wnioskodawca powinien wskazać wysokość tych funduszy, źródło ich pochodzenia oraz możliwości dysponowania nimi (§ 3).

Dla prawidłowego działania instytucji płatniczej istotne jest m. in. posiadanie wymaganych regulacji wewnętrznych i procedur; wymagania w tym zakresie określa § 4 i 5 projektu rozporządzenia, jako elementu rozwiązań zarządczych i organizacyjnych.

Przepisy ustawy o usługach płatniczych wymagają (poza wskazaniem tożsamości wymienionych w niej osób - § 6 ust. 1, § 7 ust. 1 i § 8 projektu rozporządzenia), aby osoby bezpośrednio lub pośrednio znacznych pakietów akcji lub udziałów wnioskodawcy oraz osoby zarządzające działalnością w zakresie usług płatniczych dawały rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania instytucją płatniczą. Dlatego w § 6 ust. 2 i § 7 ust. 2 pkt 1 projektu wskazano katalog dokumentów i informacji, jakie powinien złożyć wnioskodawca w celu potwierdzenia spełniania tego warunku. Określono także informacje, jakie należy przekazać KNF w celu oceny, czy osoby zarządzające posiadają odpowiednie wykształcenie i doświadczeni zawodowe (§ 7 ust. 2 pkt 2). W § 9 wprowadzono wymóg, aby składane dokumenty, informacje i oświadczenia były opatrzone własnoręcznym podpisem osoby sporządzającej dokument lub informację lub składającej oświadczenie.

W § 10 projektu rozporządzenia przewidziano, że wnioskodawca albo osoba posiadająca znaczny pakiet akcji lub udziałów wnioskodawcy, będący podmiotem działającym na rynku finansowym, podlegającym nadzorowi sprawowanemu przez właściwe władze nadzorcze państwa należącego do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, może, zamiast wymaganych dokumentów, przedłożyć odpowiednie oświadczenie.

Przepis końcowy (§ 11) przewiduje, iż rozporządzenie wejdzie w życie z dniem wejścia w życie ustawy upoważniającej, co jest wskazane ze względu na obligatoryjny charakter upoważnienia oraz znaczenie projektowanych przepisów wykonawczych dla prawidłowego funkcjonowania ustawy.

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

krajowego systemu notyfikacji norm aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039, z późn. zm.), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

W opinii projektodawców, regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE).

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Zgodnie z art. 5 ustawy dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) projekt zostanie umieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji oraz Ministerstwa Finansów.

W związku z art. 50 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.) należy podnieść, że projektodawca nie przewiduje, aby projektowane przepisy miały wpływ na sektor finansów publicznych, w tym zwiększenie wydatków lub zmniejszenie dochodów jednostek sektora finansów publicznych.

## **Ocena skutków regulacji (OSR)**

### **1. Podmioty, na które oddziałuje akt normatywny**

Projektowane rozporządzenie oddziałuje na podmioty składające wnioski o wydanie zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej oraz na Komisję Nadzoru Finansowego.

### **2. Wyniki przeprowadzonych konsultacji**

Projekt rozporządzenia będzie konsultowany z następującymi podmiotami: Polską Organizacją Niebankowych Instytucji Płatności Związkiem Pracodawców, Polską Organizacją Handlu i Dystrybucji, Polską Izbą Informatyki i Telekomunikacji, Federacją Konsumentów, Narodowym Bankiem Polskim, Krajową Izbą Rozliczeniową, Poczta Polska, Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych, organizacjami karatowymi, Polską Konfederacją Pracodawców Prywatnych „Lewiatan”, Izbą Gospodarczą Przedsiębiorców Finansowych, Komitetem Agentów Rozliczeniowych, Radą Wydawców Kart Bankowych, Przedstawicielami Konferencji Przedsiębiorców Finansowych oraz z innymi podmiotami rynkowymi, które docelowo powinny przekształcić się w instytucje płatnicze.

### **3. Wpływ aktu normatywnego na sektor finansów publicznych**

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje kosztów lub obciążeń w sektorze finansów publicznych (w tym nie wpłynie na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego), w szczególności nie będzie skutkować zwiększeniem wydatków lub zmniejszeniem dochodów jednostek sektora finansów publicznych.

### **4. Wpływ aktu normatywnego na rynek pracy**

Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

### **5. Wpływ aktu normatywnego na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorstw**



Projektowane rozporządzenie obejmie w równym stopniu wszystkich wnioskodawców ubiegających się o zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej. Dla ograniczenia czasochłonności i pracochłonności kompletowania wniosku i odpowiedniej dokumentacji, projektowane rozporządzenie przewiduje w szerokim zakresie posługiwanie się przez wnioskodawcę oświadczeniami. Analogiczne (bądź zbliżone) wymogi dotyczą innych kategorii podmiotów ubiegających się o uzyskanie zezwolenia w zakresie działalności regulowanej na rynku finansowym, podlegającej nadzorowi ostrożnościowemu.

#### **6. Wpływ aktu normatywnego na sytuację i rozwój regionalny**

Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny.

#### **7. Wskazanie źródeł finansowania**

Projekt rozporządzenia nie pociąga za sobą obciążeń budżetu państwa oraz budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

#### **8. Opinia o zgodności projektu z prawem Unii Europejskiej.**

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

#### **Sporządziła:**

Katarzyna Chmielewska-Piętka  
starszy specjalista  
Ministerstwo Finansów  
Departament Rozwoju Rynku Finansowego  
Wydział Systemów i Usług Płatniczych  
tel. 694-50-13  
[Katarzyna.Chmielewska-Pietka@mofnet.gov.pl](mailto:Katarzyna.Chmielewska-Pietka@mofnet.gov.pl)