

**ROZPORZĄDZENIE**  
**MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia 2014 r.

**w sprawie minimalnej sumy gwarancji bankowej i ubezpieczeniowej wymaganej w związku z wykonywaniem przez biuro usług płatniczych transakcji płatniczych wynikających z umowy o świadczenie usług płatniczych oraz terminu powstania obowiązku zawarcia umowy gwarancji**

Na podstawie art. 125 ust. 8 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2014 r. poz. 873) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa minimalną sumę gwarancji bankowej i ubezpieczeniowej wymaganej w związku z wykonywaniem przez biuro usług płatniczych transakcji płatniczych wynikających z umowy o świadczenie usług płatniczych oraz termin powstania obowiązku zawarcia umowy gwarancji.

§ 2. 1. Minimalna suma gwarancji bankowej i ubezpieczeniowej w okresie nie dłuższym niż 12 miesięcy wynosi 0,6% całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych przez biuro usług płatniczych w okresie 12 miesięcy poprzedzających miesiąc, w którym umowa gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej jest zawierana, nie mniej jednak niż równowartość w złotych 1200 euro.

2. W przypadku gdy umowa gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej jest zawierana na okres dłuższy niż 12 miesięcy, kwota minimalnej sumy gwarancji bankowej i ubezpieczeniowej, ustalona zgodnie z ust. 1, jest za każdy kolejny miesiąc następujący po okresie 12 miesięcy zwiększana o 0,05% całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych przez biuro usług płatniczych w okresie 12 miesięcy poprzedzających miesiąc, w którym umowa gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej jest zawierana, nie mniej jednak niż o równowartość w złotych 100 euro za każdy taki miesiąc.

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 listopada 2011 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 248, poz. 1481).

3. Równowartość w złotych kwot, o których mowa w ust. 1 i 2, jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski po raz pierwszy w roku, w którym umowa gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej jest zawierana.

4. W przypadku biura usług płatniczych rozpoczynającego działalność w zakresie usług płatniczych całkowitą kwotę transakcji płatniczych, o której mowa w ust. 1 i 2, określa się na podstawie programu działalności i planu finansowego, o których mowa w art. 120 ust. 2 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

§ 3. Obowiązek zawarcia umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej powstaje nie później niż w dniu poprzedzającym dzień rozpoczęcia przez biuro usług płatniczych działalności w zakresie usług płatniczych.

§ 4. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.<sup>2)</sup>

**MINISTER FINANSÓW**

Za zgodność pod  
względem prawnym  
i redakcyjnym

ZASTĘPCA DYREKTORA  
Departamentu Prawnego

  
Grzegorz Dostatni  
radca prawny

<sup>2)</sup> Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 kwietnia 2012 r. w sprawie minimalnej sumy gwarancji bankowej i ubezpieczeniowej wymaganej w związku z wykonywaniem przez biuro usług płatniczych transakcji płatniczych wynikających z umowy o świadczenie usług płatniczych oraz terminu powstania obowiązku zawarcia umowy gwarancji (Dz. U. poz. 437), które utraciło moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia na podstawie art. 36 ust. 1 ustawy z dnia 12 lipca 2013 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1036), która weszła w życie z dniem 7 października 2013 r.

### Uzasadnienie

Przepisy ustawy z dnia 12 lipca 2013 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1036), wprowadziły m.in. zmiany do art. 125 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2014 r. poz. 873). Przedmiotowe zmiany dotyczyły ust. 3, ust. 6 i dodania nowego ust. 8a do art. 125 ustawy.

Na podstawie obecnie obowiązujących regulacji zawartych w art. 125 ust. 1 i 2 ustawy o usługach płatniczych, biuro usług płatniczych jest zobowiązane do ochrony środków pieniężnych otrzymanych od użytkowników, w tym za pośrednictwem agenta lub innego dostawcy, w celu wykonania transakcji płatniczych. Przedmiotowy obowiązek, biuro usług płatniczych wykonuje przez zawarcie odpowiednio z bankiem krajowym, instytucją kredytową, oddziałem banku zagranicznego albo zakładem ubezpieczeń, które nie należą do tej samej grupy co dane biuro usług płatniczych, umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia.

W wyniku wprowadzonych zmian przepis art. 125 ust. 3 ustawy wskazuje, iż umowa gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowa ubezpieczenia obejmuje zwrot przez gwaranta lub zakład ubezpieczeń wpłat wniesionych przez użytkowników w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej wynikającej z umowy o świadczenie usług płatniczych przez biuro usług płatniczych, do wysokości dokonanej wpłaty.

Na podstawie zawartej w ust. 8 delegacji ustawowej zostało wydane rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 kwietnia 2012 r. w sprawie minimalnej sumy gwarancji bankowej i ubezpieczeniowej wymaganej w związku z wykonywaniem przez biuro usług płatniczych transakcji płatniczych wynikających z umowy o świadczenie usług płatniczych oraz terminu powstania obowiązku zawarcia umowy gwarancji (Dz. U. poz. 437).

Do momentu wejścia w życie regulacji zawartych w ww. ustawie nowelizującej, przepis art. 125 ust. 3 stanowił, iż umowa gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowa ubezpieczenia powinna obejmować wypłatę przez gwaranta lub zakład ubezpieczeń środków pieniężnych z gwarancji lub świadczenia odszkodowawczego w przypadku niemożności wykonania przez biuro usług płatniczych zobowiązań wynikających z umów o świadczenie usług płatniczych, w szczególności obowiązku zwrotu wpłat wniesionych przez użytkowników w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania przez biuro usług

płatniczych zobowiązań wobec użytkowników. Tak więc, konsekwencją przedmiotowej zmiany było ustanowienie normy, na podstawie której wysokość świadczenia z tytułu zawartej umowy gwarancji (bankowej albo ubezpieczeniowej) lub umowy ubezpieczenia została ograniczona do wysokości wpłat wniesionych przez użytkowników.

W trakcie prac nad ww. ustawą o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw, uznano, iż w związku ze zmianą brzmienia art. 125 ust. 3 ustawy, dojdzie do uchylecia pośredniego obecnie obowiązującego rozporządzenia Ministra Finansów, wydanego na podstawie art. 125 ust. 8 ustawy. W związku z powyższym, ustawa o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw zawierała przepis przejściowy, na podstawie którego zostało utrzymane w mocy obecnie obowiązujące rozporządzenie Ministra Finansów, nie dłużej niż do dnia 7 października 2014 r. (tj. nie dłużej niż 12 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy nowelizującej). Należy nadmienić, iż nowelizacja nie wprowadziła zmian do przepisu upoważniającego do wydania ww. aktu wykonawczego.

Mając powyższe na uwadze powstaje konieczność wydania nowego aktu wykonawczego na podstawie delegacji ustawowej zawartej w art. 125 ust. 8 tej ustawy.

Z uwagi na fakt, iż zgodnie z delegacją ustawową, przedmiotowe rozporządzenie określa jedynie minimalną sumę gwarancji bankowej i ubezpieczeniowej wymaganej w związku z wykonywaniem przez biuro usług płatniczych transakcji płatniczych wynikających z umowy o świadczenie usług płatniczych oraz termin powstania obowiązku zawarcia umowy gwarancji, zawarte w projekcie rozporządzenia regulacje pozostają tożsame z obecnie obowiązującymi, wynikającymi z ww. rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 kwietnia 2012 r. w sprawie minimalnej sumy gwarancji bankowej i ubezpieczeniowej wymaganej w związku z wykonywaniem przez biuro usług płatniczych transakcji płatniczych wynikających z umowy o świadczenie usług płatniczych oraz terminu powstania obowiązku zawarcia umowy gwarancji (Dz. U. poz. 437).

Projekt zakłada, że rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz.

2039 oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) projekt zostanie udostępniony na stronach urzędowego informatora teleinformatycznego - Biuletynu Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji.

W związku z art. 50 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885, z późn. zm.), projektodawca nie przewiduje, aby wydanie rozporządzenia miało wpływ na sektor finansów publicznych, w szczególności nie wystąpi skutek w postaci zwiększenia wydatków lub zmniejszenia dochodów jednostek sektora finansów publicznych.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.



<p><b>Nazwa projektu</b> Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie minimalnej sumy gwarancji bankowej i ubezpieczeniowej wymaganej w związku z wykonywaniem przez biuro usług płatniczych transakcji płatniczych wynikających z umowy o świadczenie usług płatniczych oraz terminu powstania obowiązku zawarcia umowy gwarancji</p> <p><b>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące</b> Ministerstwo Finansów</p> <p><b>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</b> Pani Dorota Podedworna-Tarnowska, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów</p> <p><b>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</b> Piotr Litwiniuk Tel. (22) 694 32 61 e-mail: piotr.litwiniuk@mofnet.gov.pl</p>	<p><b>Data sporządzenia</b> 9 lipca 2014 r.</p> <p><b>Źródło:</b> Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2014 r. poz. 873).</p> <p><b>Nr w wykazie prac</b> 16.54</p>
---	---

## OCENA SKUTKÓW REGULACJI

### 1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Zasadność podjęcia prac zmierzających do wydania nowego rozporządzenia wynika pośrednio ze zmiany przepisu art. 125 ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2014 r. poz. 873), którego nowelizacja została wprowadzona przez ustawę z dnia 12 lipca 2013 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1036). Konsekwencją przedmiotowej zmiany jest ustanowienie normy, na podstawie której wysokość świadczenia z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia została ograniczona do wysokości wpłat wniesionych przez użytkowników. W trakcie prac nad ww. ustawą o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw, uznano, iż w związku ze zmianą brzmienia wspomnianego art. 125 ust. 3 ustawy, dojdzie do uchylecia pośredniego obecnie obowiązującego rozporządzenia Ministra Finansów, wydanego na podstawie art. 125 ust. 8 ustawy o usługach płatniczych. W związku z powyższym, ustawa o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw zawierała przepis przejściowy, na podstawie którego zostało utrzymane w mocy obecnie obowiązujące rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 kwietnia 2012 r. w sprawie minimalnej sumy gwarancji bankowej i ubezpieczeniowej wymaganej w związku z wykonywaniem przez biuro usług płatniczych transakcji płatniczych wynikających z umowy o świadczenie usług płatniczych oraz terminu powstania obowiązku zawarcia umowy gwarancji (Dz. U. poz. 437), nie dłużej niż do dnia 7 października 2014 r.

Jednakże z uwagi na fakt, iż zgodnie z delegacją ustawową, przedmiotowe rozporządzenie określa jedynie minimalną sumę gwarancji bankowej i ubezpieczeniowej wymaganej w związku z wykonywaniem przez biuro usług płatniczych transakcji płatniczych wynikających z umowy o świadczenie usług płatniczych oraz termin powstania obowiązku zawarcia umowy gwarancji, zawarte w projekcie rozporządzenia regulacje pozostają tożsame z regulacjami zawartymi w obecnie obowiązującym rozporządzeniu Ministra Finansów.

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

Proponuje się wydanie nowego aktu wykonawczego, z uwagi na wspomniany przepis przejściowy, który utrzymuje w mocy obecnie obowiązujące rozporządzenie Ministra Finansów w przedmiotowej sprawie, nie dłużej niż do dnia 7 października 2014 r.

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

Brak informacji.

### 4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Biura usług płatniczych	Według stanu na dzień 30 czerwca 2014 r. zarejestrowanych było 1345 podmiotów.	Strony www. Komisji Nadzoru Finansowego.	Biura usług płatniczych wykonujące działalność w zakresie usług płatniczych – które to biura będą zawierały umowy gwarancji ubezpieczeniowej lub umowy gwarancji bankowej.

Zakłady ubezpieczeń	Brak danych	Zakłady ubezpieczeń, które będą wystawiały gwarancje ubezpieczeniowe
Banki	Brak danych	Banki, które będą wystawiały gwarancje bankowe

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

Projekt rozporządzenia zostanie uzgodniony z członkami Rady Ministrów, z organem właściwym w sprawach nadzoru nad rynkiem finansowym - Komisją Nadzoru Finansowego, z Polską Izbą Ubezpieczeń będącą organizacją ubezpieczeniowego samorządu gospodarczego, z Rzecznikiem Ubezpieczonych reprezentującym interesy osób ubezpieczonych, uposażonych i uprawnionych z umów ubezpieczenia, ze Stowarzyszeniem Polskich Brokerów, Izbą Gospodarczą Ubezpieczeń i Obsługi Ryzyka, Ogólnopolskim Stowarzyszeniem Pośredników, Polską Izbą Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, ze Związkiem Banków Polskich, z Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych oraz z Fundacją Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego, Inkasą Finanse, Polską Organizacją Niebankowych Instytucji Płatności.

Planowany termin wejścia w życie przedmiotowego rozporządzenia Ministra Finansów – do dnia 7 października 2014 r.

#### 6. Wpływ na sektor finansów publicznych

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



JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Źródła finansowania													
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Projektodawca nie przewiduje, aby wydanie rozporządzenia miało wpływ na sektor finansów publicznych, w szczególności nie wystąpi skutek w postaci zwiększenia wydatków lub zmniejszenia dochodów jednostek sektora finansów publicznych.												

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

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

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Przedmiotowy projekt nie wpłynie na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczości, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe.
--	--

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

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

Komentarz:

www.inforlex.pl

### 9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zmian na rynku pracy.

### 10. Wpływ na pozostałe obszary

- środowisko naturalne  
 sytuacja i rozwój regionalny  
 inne:

- demografia  
 mienie państwowe

- informatyzacja  
 zdrowie

Omówienie wpływu

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

### 11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Wykonanie przepisów aktu prawnego nastąpi w momencie wejścia w życie rozporządzenia. Jednakże należy wskazać, iż w momencie wejścia w życie przedmiotowych regulacji w obrocie pozostaną umowy gwarancji bankowej i ubezpieczeniowej zawarte na podstawie dotychczas obowiązującego rozporządzenia Ministra Finansów w tej sprawie. Umowy te będą obowiązywały do końca okresu, na jaki zostały zawarte. Kolejne umowy zostaną zawarte na podstawie wydanego projektu rozporządzenia.

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

Ocena skutków wejścia w życie projektowanych przepisów będzie możliwa po okresie co najmniej 1 roku ich funkcjonowania gdyż umowy gwarancji bankowej i ubezpieczeniowej, co do zasady zawierane są na okres 12 miesięcy.

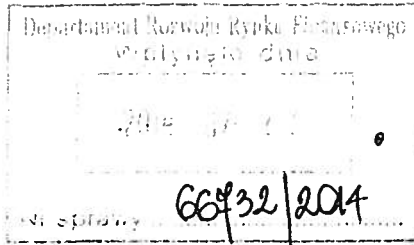
### 13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)



Ministerstwo  
Finansów

Departament Unii Europejskiej

UE3/9004/19/WIC/2014/RD- 66 32



Warszawa dnia 21 lipca 2014 r.

Pani  
Katarzyna Przewalska  
Zastępca Dyrektora  
Departamentu FN

*Szanowna Pani Dyrektor,*

w odpowiedzi na prośbę zawartą w piśmie z dnia 14 lipca br. (FN-6/0301/117-1/LPM/RD-64193) w sprawie projektu rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie minimalnej sumy gwarancji bankowej i ubezpieczeniowej wymaganej w związku z wykonywaniem przez biuro usług płatniczych transakcji płatniczych wynikających z umowy o świadczenie usług płatniczych oraz terminu powstania obowiązku zawarcia umowy gwarancji wyrażam opinię, iż ww. projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

*Z poważaniem,*

ZASTĘPCA DYREKTORA  
Departamentu Unii Europejskiej  
*Robert Krzyżków*

