

## **ROZPORZĄDZENIE**

**MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia .....2019 r.

**w sprawie minimalnej sumy gwarancyjnej ubezpieczenia, sumy gwarancji bankowej, sumy gwarancji ubezpieczeniowej lub wartości innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika, o których mowa w art. 117a ust. 3 ustawy o usługach płatniczych**

Na podstawie art. 117a ust. 7 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2003, z późn. zm.<sup>2)</sup>) zarządza się, co następuje:

§ 1. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o ustawie, należy przez to rozumieć ustawę z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

§ 2. Minimalną sumę gwarancyjną ubezpieczenia, sumę gwarancji bankowej, sumę gwarancji ubezpieczeniowej lub wartość innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika, o których mowa w art. 117a ust. 7 ustawy, zwaną dalej „minimalną sumą”, oblicza się jako sumę wskaźnika:

- 1) wartości wniosków o odszkodowanie;
- 2) liczby dostępnych rachunków płatniczych;
- 3) rodzaju prowadzonej działalności;
- 4) liczby użytkowników.

§ 3. Wartość wskaźnika, o którym mowa w § 2 pkt 1, oblicza się jako:

- 1) wyrażoną w euro łączną wartość wynikającą ze wszystkich wniosków o odszkodowanie obejmujących roszczenia wynikające z nieuprawnionego dostępu do informacji o rachunku płatniczym lub nieuprawnionego użycia takich informacji, zwanych dalej „wnioskami o odszkodowanie”, za które odpowiedzialność ponosi dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, zwany dalej „dostawcą”, i które zostały mu złożone przez użytkowników lub dostawców usług płatniczych prowadzących rachunek w okresie ostatnich 12 miesięcy; w przypadku gdy w tym okresie dostawcy nie

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 stycznia 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 92).

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2018 r. poz. 62, 650, 723, 864, 1000, 1075, 1629 i 2243.

został złożony żaden wniosek o odszkodowanie, wskaźnika wartości wniosków o odszkodowanie nie uwzględnia się przy obliczaniu minimalnej sumy;

- 2) wyrażoną w euro łączną wartość wynikającą z wniosków o zwrot przewidywanych przez dostawcę, lub wnioskodawcy zamierzającego prowadzić działalność jako dostawca, zwanego dalej „wnioskodawcą”, na potrzeby złożenia wniosku, o którym mowa w art. 117b ust. 3 ustawy, gdy nie świadczyli oni usługi dostępu do informacji o rachunku w okresie ostatnich 12 miesięcy; w przypadku nieprzekazania prognoz dotyczących przewidywanej wartości wynikającej z wniosków o odszkodowanie lub jeżeli przewidywana ich wartość jest niższa niż 50 000 euro, przyjmuje się, iż wartość wskaźnika wartości wniosków o odszkodowanie wynosi 50 000 euro.

§ 4. 1. Wartość wskaźnika, o którym mowa w § 2 pkt 2, oblicza się jako wyrażoną w euro sumę następujących elementów:

- 1) 40% części R do 10 000 dostępnych rachunków włącznie,
- 2) 25% części R powyżej 10 000 do 100 000 dostępnych rachunków włącznie,
- 3) 10% części R powyżej 100 000 do 1 000 000 dostępnych rachunków włącznie,
- 4) 5% części R powyżej 1 000 000 do 10 000 000 dostępnych rachunków włącznie,
- 5) 0,025% części R powyżej 10 000 000 dostępnych rachunków

– gdzie „R” oznacza liczbę różnych rachunków płatniczych, do których dostęp umożliwił dostawca w okresie ostatnich 12 miesięcy;

2. W przypadku wnioskodawcy lub dostawcy, gdy nie świadczyli oni usługi dostępu do informacji o rachunku w okresie ostatnich 12 miesięcy, sumę, o której mowa w ust. 1, oblicza się w oparciu o liczbę dostępnych rachunków przewidywaną przez wnioskodawcę lub dostawcę na potrzeby złożenia wniosku, o którym mowa w art. 117b ust. 3 ustawy; w przypadku nieprzekazania prognoz dotyczących przewidywanej liczby dostępnych rachunków lub jeżeli wartość wskaźnika liczby dostępnych rachunków płatniczych, obliczona w oparciu o prognozowaną liczbę dostępnych rachunków, jest niższa niż 50 000, przyjmuje się, iż wartość wskaźnika liczby dostępnych rachunków płatniczych wynosi 50 000 euro.

§ 5. Wartość wskaźnika, o którym mowa w § 2 pkt 3:

- 1) przyjmuje wartość 50 000 euro, w przypadku gdy wnioskodawca lub dostawca prowadzi działalność w zakresie świadczenia usług innych niż usługi płatnicze i nie zachodzą okoliczności wskazane w pkt 2;

- 2) przyjmuje wartość 0, w przypadku gdy wnioskodawca lub dostawca prowadzi działalność w zakresie świadczenia usług innych niż usługi płatnicze, jednak działalność taka pozostaje bez wpływu na świadczenie usługi dostępu do informacji o rachunku, gdyż wnioskodawca lub dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku posiada odpowiednie ubezpieczenie, gwarancję bankową, gwarancję ubezpieczeniową lub inny rodzaj zabezpieczenia odpowiadający zobowiązaniom wynikającym z prowadzenia takiej działalności;
- 3) przyjmuje wartość 0, w przypadku gdy wnioskodawca lub dostawca prowadzi działalność wyłącznie w zakresie świadczenia usług płatniczych.

§ 6. 1. Wartość wskaźnika, o którym mowa w § 2 pkt 4, oblicza się jako wyrażoną w euro sumę następujących elementów:

- 1) 40% części U do 100 użytkowników włącznie,
- 2) 25% części U powyżej 100 do 10 000 użytkowników włącznie,
- 3) 10% części U powyżej 10 000 do 100 000 użytkowników włącznie,
- 4) 5% części U powyżej 100 000 do 1 000 000 użytkowników włącznie,
- 5) 0,025% części U powyżej 1 000 000 użytkowników

– gdzie „U” oznacza całkowitą liczbę użytkowników, którzy korzystali z usługi dostępu do informacji o rachunku świadczonej przez danego dostawcę w okresie ostatnich 12 miesięcy;

2. W przypadku wnioskodawcy lub dostawcy, gdy nie świadczyli oni usługi dostępu do informacji o rachunku w okresie ostatnich 12 miesięcy, sumę, o której mowa w ust. 1, oblicza się w oparciu o liczbę użytkowników przewidywaną przez wnioskodawcę lub dostawcę na potrzeby złożenia wniosku, o którym mowa w art. 117b ust. 3 ustawy; w przypadku nieprzekazania prognoz dotyczących przewidywanej liczby użytkowników lub jeżeli wartość wskaźnika liczby użytkowników, obliczona w oparciu o prognozowaną liczbę użytkowników, jest niższa niż 50 000, przyjmuje się, iż wartość wskaźnika liczby użytkowników wynosi 50 000 euro.

§ 7. 1. Na potrzeby obliczenia wartości wskaźnika, o którym mowa w § 2 pkt 1, wartość wniosków o odszkodowanie w walucie innej niż euro, oblicza się z zastosowaniem kursów średnich ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski po raz pierwszy w roku, w którym zawierana jest umowa, o której mowa w art. 117a ust. 3 ustawy.

2. Minimalną sumę przelicza się na złote z zastosowaniem średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski po raz pierwszy w roku, w którym zawierana jest umowa, o której mowa w art. 117a ust. 3 ustawy.

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

**MINISTER FINANSÓW**

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,  
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łućko  
Zastępca Dyrektora  
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

## UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 117a ust. 7 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2003, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, do określenia, w drodze rozporządzenia, minimalnej sumy gwarancyjnej ubezpieczenia, sumy gwarancji bankowej, sumy gwarancji ubezpieczeniowej lub wartości innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika, o których mowa w art. 117a ust. 3 ustawy, z uwzględnieniem wytycznych wydanych w tym zakresie przez EUNB. Powyższe uprawnienie wiąże się bezpośrednio z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającą dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającą dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35).

Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepis wykonawczy, który ma być wydany na jego podstawie, jest niezbędny dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Rozporządzenie określa sposób wyliczenia minimalnej sumy gwarancyjnej ubezpieczenia, sumy gwarancji bankowej, sumy gwarancji ubezpieczeniowej lub wartości innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika, do których posiadania zobowiązani są wnioskodawcy ubiegający się o uzyskanie wpisu do rejestru dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, prowadzonego przez KNF, oraz dostawcy świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku.

Rozporządzenie, zgodnie z treścią ustawowej delegacji, uwzględnia wydane w przedmiotowym zakresie przez EUNB Wytyczne dotyczące kryteriów określania wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej z tytułu prowadzenia działalności zawodowej lub innej porównywalnej gwarancji zgodnie z art. 5 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/2366. Przyjęty w rozporządzeniu sposób obliczeń, przewidujący uprzednie wyliczenie kwoty minimalnego wymaganego zabezpieczenia w euro, i dopiero późniejsze przeliczenia tak uzyskanej kwoty na złote, jest uzasadniony chęcią zapewnienia spójności metod obliczeniowych poszczególnych wskaźników z wytycznymi EUNB.

Przepis § 2 określa sposób wyliczenia minimalnej sumy zabezpieczenia, stanowiąc, iż będzie nią suma wartości czterech wskaźników: wartości otrzymanych wniosków o odszkodowanie, liczby dostępnych rachunków płatniczych, rodzaju prowadzonej działalności, liczby użytkowników.

Przepisy § 3, 4, 5 oraz 6 określają sposoby obliczenia wartości poszczególnych wskaźników.

Przepis § 7 określa zasady przeliczenia kwot wyrażonych w różnych walutach, na potrzeby stosowania niniejszego rozporządzenia.

Przepis § 8 określa termin wejścia w życie rozporządzenia. Rozporządzenie powinno wejść w życie w dniu następującym po dniu jego ogłoszenia. Przyjęcie krótszego *vacatio legis*

wynika z faktu, iż art. 12 ustawy z dnia 5 czerwca 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 1075) przewiduje, iż dostawcy usług prowadzący w dniu wejścia w życie ustawy (20 czerwca 2018 r.) działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych, są obowiązani dostosować swoją działalność do przepisów w terminie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy (a więc do dnia 20 grudnia 2018 r.). Mając powyższe na uwadze za zasadne należy przyjąć odstępienie od wynikającej z postanowień uchwały Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. w sprawie zaleceń ujednolicenia terminów wejścia w życie niektórych aktów normatywnych (M.P. poz. 205) zasady ustalania na dzień 1 stycznia albo 1 czerwca daty wejścia w życie przepisów określających warunki prowadzenia działalności gospodarczej.

Rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności 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) w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

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

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa oraz § 138 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.) projekt został udostępniony na stronie urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Stosownie do art. 66 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2018 r. poz. 646, z późn. zm.) należy podkreślić, że zawarte w projekcie regulacje nie będą miały wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.