



PSD2 – nowe możliwości świadczenia usług płatniczych i wykorzystania danych finansowych

1. Mała Instytucja Płatnicza

Ustawa o usługach płatniczych wprowadza **nowy podmiot uprawniony do świadczenia usług płatniczych, tzw. małą instytucję płatniczą (MIP)**. Taka forma działalności jest szczególnie atrakcyjna dla:

- podmiotów, które planują rozpocząć działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych – sektor fintech, start-upy oraz
- podmiotów, które planują rozwinąć dotychczasowy zakres usług – np. instytucje pożyczkowe i chciałyby skorzystać z mniejszych obciążeń regulacyjnych.

MIP może świadczyć usługi płatnicze:

- wykonywać transakcje płatnicze – przelewy, zlecenia płatnicze, transakcje z wykorzystaniem karty,
- przyjmować wpłaty i wykonywać wypłaty gotówki z rachunków,
- wykonywać transakcje w ciężar kredytu w karcie płatniczej,
- wydawać instrumenty płatnicze,
- świadczyć usługę przekazu pieniężnego,

a także prowadzić inną działalność gospodarczą oraz świadczyć usługi powiązane z usługami płatniczymi (np. wymianę walut).

Nowelizacja ustawy o usługach płatniczych implementująca postanowienia Dyrektywy PSD2 weszła w życie 20 czerwca 2018 r.

W stosunku do MIP nie ma ograniczeń co do formy prawnej prowadzenia działalności ani wymogu posiadania minimalnego kapitału zakładowego. Sama procedura uzyskania zezwolenia odbywa się w uproszczonym trybie. Opłata za zezwolenie na prowadzenie działalności w formie MIP wynosi 616 zł.

MIP może prowadzić działalność na terytorium Polski. Średnia całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych przez małą instytucję płatniczą może osiągać do 1 500 000 euro miesięcznie. MIP może przechowywać środki klientów (łącznie wartość dla jednego użytkownika w każdym czasie nie może przekroczyć 2 000 euro).



2. Usługa dostępu do informacji o rachunku (ang. Account Information Service, AIS)

Usługa ta polega na zapewnieniu użytkownikowi zagregowanych informacji online o rachunku lub kilku rachunkach płatniczym posiadanych u różnych dostawców (np. w różnych bankach). Informacje te pozyskiwane będą przez TPP (nowa kategoria usługodawców wprowadzona przez PSD2, tzw. Third Party Providers) za zgodą klienta poprzez specjalny interfejs przygotowany przez bank. Informacje przekazywane będą w czasie rzeczywistym. TPP będzie mógł agregować te informacje i przedstawiać np. plany oszczędnościowe, ostrzegać użytkownika przed nadmiernymi wydatkami. Dzięki tej usłudze klient będzie miał możliwość **uzyskania w każdej chwili natychmiastowego obrazu swojej sytuacji finansowej**.

Podmioty działające jako TPP będą miały w tej sytuacji dostęp do danych bankowych płatnika, w tym danych o transakcjach. Informacje te są niezwykle cenne, pozwalają np. na **zidentyfikowanie potrzeb finansowych, preferencji, czy zainteresowań konkretnych klientów**.

Po spełnieniu dodatkowych obowiązków prawnych i odpowiednim ukształtowaniu modelu biznesowego, informacje te mogą potencjalnie posłużyć do oferowania usług dodatkowych (np. szybka ocena zdolności kredytowej, rekomendowanie dopasowanych usług finansowych, sprofilowana reklama).

Rozpoczęcie działalności następuje po wpisie do rejestru. Nie ma wymogów kapitału minimalnego. Spółka jest zobowiązana posiadać ubezpieczenie odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej lub inną porównywalną gwarancję. TPP nie muszą zawierać umów z bankami, aby uzyskiwać dostęp do informacji.

3. Usługa inicjowania płatności (ang. Payment Initiation Service, PIS)

Usługa polega na zainicjowaniu internetowego zlecenia płatniczego przez TPP na wniosek użytkownika usług płatniczych z rachunku płatniczego posiadanego w banku (np. z wykorzystaniem „bramki” z poziomu sklepu internetowego). Może ona odgrywać istotną rolę w realizowaniu płatności w ramach handlu elektronicznego.



5 największa kancelaria prawnicza w Polsce. Zespół ponad 100 prawników, w większości radców prawnych i adwokatów.



Grupa Deloitte zrzesza dziesiątki tysięcy specjalistów z różnych dziedzin biznesu.



Biura regionalne w większości miast wojewódzkich Polski oraz dziesiątkach państw na świecie.



Posiadamy rozległe doświadczenie i kontakty związane z pracą na rzecz banków i innych podmiotów świadczących usługi płatnicze oraz finansowe.



Regularnie współpracujemy

z instytucjami płatniczymi, bankami, instytucjami pożyczkowymi oraz instytucjami finansowymi przy opracowywaniu strategii rozwoju, a także doradzamy w zakresie zgodności działalności z wymogami regulacyjnymi oraz przy wprowadzaniu na rynek nowych produktów i usług.



Dzięki wielu specjalizacjom

i posiadanemu doświadczeniu jesteśmy w stanie zaoferować naszym klientom wszechstronne usługi szyte na miarę.



W czym możemy pomóc?



- Służymy wsparciem w procesie uzyskania zezwolenia lub wpisu do rejestru prowadzonego przez KNF;
- Przeprowadzamy analizy prawne modelu biznesowego pod kątem konieczności uzyskania zezwolenia oraz obowiązków regulacyjnych;
- Oferujemy bieżące doradztwo prawne w zakresie usług płatniczych i ochrony danych osobowych;
- Tworzymy niezbędną dokumentację (umowy z klientami, regulaminy, procedury) i wspieramy przy kreowaniu procesów wewnętrznych;
- Pomagamy w postępowaniach przed organami nadzoru;
- Oferujemy bieżącą obsługę prawną przedsiębiorstwa;
- Przeprowadzamy audyty zgodności działalności firmy z przepisami prawa.



Nasz zespół



Zbigniew Korba
Partner
Radca Prawny
M: +48 500 021 990
zkorba@deloittece.com



Agata Jankowska-Galińska
Senior Managing Associate
Radca Prawny
M: +48 728 459 605
ajankowskagalinska@deloittece.com



Katarzyna Sawicka
Managing Associate
Tel: +48 (22) 511 05 33
ksawicka@deloittece.com



Nazwa Deloitte odnosi się do jednej lub kilku jednostek Deloitte Touche Tohmatsu Limited, prywatnego podmiotu prawa brytyjskiego z ograniczoną odpowiedzialnością i jego firm członkowskich, które stanowią oddzielne i niezależne podmioty prawne. Dokładny opis struktury prawnej Deloitte Touche Tohmatsu Limited oraz jego firm członkowskich można znaleźć na stronie www.deloitte.com/pl/onas