

**WZÓR URZĘDOWEGO FORMULARZA ZGŁOSZENIA ZAINTERESOWANIA PRACAMI NAD
PROJEKTEM ZAŁOŻEŃ PROJEKTU USTAWY, PROJEKTEM USTAWY LUB PROJEKTEM
ROZPORZĄDZENIA**

| ZGŁOSZENIE ZAINTERESOWANIA PRACAMI NAD PROJEKTEM - ZGŁOSZENIE ZMIANY DANYCH* | | |
|--|-----------------|-------|
| Projekt ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz ustawy - Prawo dewizowe nr z wykazu: UD52 | | |
| (tytuł projektu założeń projektu ustawy, projektu ustawy lub projektu rozporządzenia - zgodnie z jego treścią udostępnioną w Biuletynie Informacji Publicznej lub informacją zamieszczoną w wykazie prac legislacyjnych Rady Ministrów, Prezesa Rady Ministrów albo ministrów) | | |
| A. OZNACZENIE PODMIOTU ZAINTERESOWANEGO PRACAMI NAD PROJEKTEM | | |
| 1. Nazwa/imię i nazwisko** Tomasz Klecor | | |
| 2. Adres siedziby/adres miejsca zamieszkania** | | |
| 3. Adres do korespondencji i adres e-mail | | |
| B. WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO REPREZENTOWANIA PODMIOTU WYMIENIONEGO W CZĘŚCI A W PRACACH NAD PROJEKTEM | | |
| Lp. | Imię i nazwisko | Adres |
| 1 | | |
| 2 | | |
| 3 | | |
| 4 | | |
| 5 | | |
| C. OPIS POSTULOWANEGO ROZWIĄZANIA PRAWNEGO, ZE WSKAZANIEM INTERESU BĘDĄCEGO PRZEDMIOTEM OCHRONY | | |
| Postulowane rozwiązania: | | |
| 1) Wraz ze zmianą Ustawy o usługach płatniczych i wprowadzeniem do niej obowiązku wykonywania przez Małe Instytucje Płatnicze transferów środków z rachunków płatniczych w istocie będących rachunkami bankowymi (projektowany | | |

art. 117ha ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, należy wprowadzić dostęp instytucji płatniczych (tj. krajowych instytucji płatniczych i małych instytucji płatniczych) do rachunków prowadzonych przez Narodowy Bank Polski i puli numeracji IBAN. W tym celu niezbędna jest zmiana m.in. art. 51 ust. 1 ustawy z 29 sierpnia 1997 roku o Narodowym Banku Polskim poprzez dodanie po punkcie 3b punktów 3c oraz 3d o następującym brzmieniu:

„3c) krajowych instytucji płatniczych;

3d) małych instytucji płatniczych;”.

Należy przy tym nadmienić, że dostęp instytucji płatniczych do puli numeracji rachunków w standardzie IBAN funkcjonuje w państwach Unii Europejskiej, np. na Litwie.

- 2) Zmiana wprowadzona wraz z projektowanym art. 117ha ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, wiążąca się z obowiązkiem posiadania dedykowanych rachunków bankowych przez małe instytucje płatnicze powinna iść w parze ze zobowiązaniem banków krajowych do prowadzenia takich rachunków dla tych podmiotów. Na dzień dzisiejszy powszechnym problemem jest brak dostępu instytucji płatniczych (KIP i MIP) do rachunków bankowych, a także masowe wypowiedzanie umów rachunków przez banki, pod pretekstem braku możliwości stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, mimo całkowitego braku woli zastosowania takich środków. Tym samym należy wprowadzić rozwiązania prawne (w tym w ustawie z dnia 29 sierpnia 1999 roku Prawo Bankowe) obligujące banki do prowadzenia rachunków bankowych dla instytucji płatniczych rachunków bankowych, a także utrudniające wypowiedzenie takich umów bez wcześniejszego postępowania wyjaśniającego i wyłącznie za zgodą Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Wskazanie interesu będącego przedmiotem ochrony:

Ad 1)

Rynek pozabankowych instytucji płatniczych rośnie w Polsce bardzo dynamicznie i w wielu obszarach świadczone przez nie usługi nie tyle są alternatywą dla usług bankowych, co wręcz wyparły usługi bankowe. Takim obszarem są np. płatności online, za pośrednictwem tzw. bramek płatniczych (tj. usługa aquieringu). Obszar ten został zdominowany przez krajowe i małe instytucje płatnicze. Dodatkowo udział instytucji płatniczych w rynku

płatności cały czas rośnie, co potwierdzają kolejne sprawozdania Komisji Nadzoru Finansowego. Na tę chwilę jednak w Polsce faktycznie niemożliwe jest uzyskanie przez instytucje płatnicze dostępu do znacznej części systemów płatności (np. Elixir czy Express Elixir) oraz numeracji rachunków płatniczych w standardzie IBAN. Dlatego też w celu ochrony interesów użytkowników pozabankowych usług płatniczych, a także interesu dostawców usług płatniczych takich jak krajowe instytucje płatnicze i małe instytucje płatnicze należy umożliwić tym instytucjom dostęp do puli numeracji IBAN oraz rachunków prowadzonych przez Narodowy Bank Polski. W tym miejscu należy wskazać, że co prawda art. 51 ust. 4 pkt 4) ustawy o Narodowym Banku Polskim przewiduje możliwość otwarcia takiego rachunku dla dowolnej osoby prawnej za zgodą Prezesa NBP, jednakże w stosunku do KIPów czy MIPów Prezes NBP nigdy z takiej możliwości nie skorzystał, a dodatkowo pozostawienie decyzji co do otwarcia takich rachunków Prezesowi NBP powoduje uznaniowość i zaburzenie zasad konkurencji między instytucjami płatniczymi a bankami. Uprawnienie do posiadania rachunków w NBP przez instytucje płatnicze powinno wynikać wprost z ustawy i być niezależne od uznaniowości administracyjnej. Tylko w ten sposób zostanie zapewniona uczciwa konkurencja na rynku pozabankowych dostawców usług płatniczych.

Ad 2)

Powszechnie znane są problemy instytucji płatniczych (zarówno krajowych jak i małych) z dostępem do rachunków bankowych. Temat ten wielokrotnie poruszany był przez media, sygnalizowany Komisji Nadzoru Finansowego przez uczestników rynku (same instytucje płatnicze, jak i za pośrednictwem PONiP). Na dzień dzisiejszy banki nie wyrażają woli otwierania rachunków dla dostawców usług płatniczych, a już otwarte rachunki potrafią zamknąć z dnia na dzień, pod zarzutem np. braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego. Przy czym banki nie wyrażają woli współpracy z instytucjami przy stosowaniu tych środków, a często wręcz nie próbują tych środków zastosować, traktując przepisy dot. przeciwdziałania praniu pieniędzy wyłącznie jako argument rozwiązania umowy rachunku bankowego.

Projektowany art. [...] ustawy o usługach płatniczych zakłada konieczność dostępu instytucji płatniczych, tj. małych instytucji płatniczych, do rachunków prowadzonych przez banki. Tym samym w celu ochrony interesów użytkowników usług płatniczych oraz pozabankowych dostawców usług płatniczych, należy wprowadzić rozwiązania prawne,

które:

- 1) Umożliwią instytucją płatniczym powszechny dostęp do rachunków bankowych prowadzonych w bankach krajowych, gdyż obecna regulacja zawarta w art. 4 ust. 8 ustawy o usługach płatniczych jest w tym zakresie zdecydowanie niewystarczająca.
- 2) Pozwolą bankom na zamykanie rachunków prowadzonych dla instytucji płatniczych wyłącznie w realnie uzasadnionych przypadkach, poprzedzonych dialogiem pomiędzy bankiem a instytucją płatniczą i przy udziale Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Zawarta w art. 4 ust. 8 ustawy o usługach płatniczych regulacja jest niekompletna i nie ma realnej mocy prawnej. Jest to przepis, którego stosowanie w zasadzie jest niemożliwe, gdyż nie istnieją żadne instrumenty prawne, które pozwalałyby instytucjom płatniczym na odwołanie się od decyzji odmownej czy decyzji o wypowiedzeniu umowy. Samo informowanie KNF nie ma charakteru postępowania odwoławczego. Tym samym instytucjom płatniczym powinno zapewnić się właściwą ścieżkę odwoławczą, a KNF umożliwić nakazanie otwarcia takiego rachunku w następstwie przekazanej przez bank informacji, o której mowa w art. 4 ust. 8 ustawy o usługach płatniczych lub innej skargi instytucji płatniczej na działanie banku. KNF powinna mieć możliwość oceny czy odmowa otwarcia rachunku lub wypowiedzenie umowy rachunku bankowego instytucji płatniczej jest realnie uzasadnione i w przypadku stwierdzenia braku przesłanek do takiego działania banku – nakazać prowadzenie rachunku dla instytucji płatniczej na rynkowych zasadach. Działania KNF w tym zakresie powinny być dokonywane w drodze decyzji administracyjnej.

Wprowadzenie takiej regulacji jest niezbędne dla ochrony interesów użytkowników usług instytucji płatniczych, zapewnienia uczciwej konkurencji i dalszego funkcjonowania małych instytucji płatniczych po znowelizowaniu przepisów ustawy o usługach płatniczych.

Brak postulowanych regulacji doprowadzi do sytuacji, w której małe instytucje płatnicze nie będą po znowelizowaniu ustawy w stanie świadczyć usług dla swoich użytkowników, a także będą funkcjonować w ciągłym zagrożeniu konieczności zakończenia działalności operacyjnej jeśli bank wypowie im umowę rachunku.

Należy tutaj wskazać, że po znowelizowaniu ustawy KNF będzie miał pełen obraz działalności małych instytucji płatniczej w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy, zaś już teraz – zgodnie z zaleceniami KNF – banki kompleksowo odpytują instytucje płatnicze o stosowane rozwiązania AML. Tym samym KNF będzie w stanie realnie

ocenić czy bank jest w stanie wobec takiego podmiotu realizować nałożone na bank obowiązki wynikające z przepisów AML/CFT.

D. ZAŁĄCZONE DOKUMENTY

| | |
|---|------|
| 1 | brak |
| 2 | |
| 3 | |
| 4 | |
| 5 | |
| 6 | |
| 7 | |
| 8 | |

E. Niniejsze zgłoszenie dotyczy uzupełnienia braków formalnych/zmiany danych
zgłoszenia dokonanego dnia**

(podać datę z części F poprzedniego zgłoszenia)

F. OSOBA SKŁADAJĄCA ZGŁOSZENIE

| Imię i nazwisko | Data | Podpis |
|-----------------|------------|--|
| Tomasz Klecor | 16.09.2022 | <small>Podpisany elektronicznie przez Tomasz Klecor 16.09.2022 9:03:42 +0200</small> |

**G. KLAUZULA ODPOWIEDZIALNOŚCI KARNEJ ZA SKŁADANIE FAŁSZYWYCH
ZEZNAŃ**

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia

(podpis)

* Jeżeli zgłoszenie nie jest składane w trybie art. 7 ust. 6 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa, treść: "- Zgłoszenie zmiany danych"

- skreśla się.
- ** Niepotrzebne skreślić.

Pouczenie:

1. Jeżeli zgłoszenie ma na celu uwzględnienie zmian zaistniałych po dacie wniesienia urzędowego formularza zgłoszenia (art. 7 ust. 6 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa) lub uzupełnienie braków formalnych poprzedniego zgłoszenia (§ 3 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 sierpnia 2011 r. w sprawie zgłaszania zainteresowania pracami nad projektami aktów normatywnych oraz projektami założeń projektów ustaw, w nowym urzędowym formularzu zgłoszenia należy wypełnić wszystkie rubryki, powtarzając również dane, które zachowały swoją aktualność.

2. Część B formularza wypełnia się w przypadku zgłoszenia dotyczącego jednostki organizacyjnej oraz w sytuacji, gdy osoba fizyczna, która zgłasza zainteresowanie pracami nad projektem założeń projektu ustawy lub projektem aktu normatywnego, nie będzie uczestniczyła osobiście w tych pracach.

3. W części D formularza, stosownie do okoliczności, uwzględnia się dokumenty, o których mowa w art. 7 ust. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa, a także pełnomocnictwa do wniesienia zgłoszenia lub do reprezentowania podmiotu w pracach nad projektem aktu normatywnego lub projektu założeń projektu ustawy.

4. Część E formularza wypełnia się w przypadku uzupełnienia braków formalnych lub zmiany danych dotyczących wniesionego zgłoszenia.