

Mała Instytucja Płatnicza vs Krajowa Instytucja Płatnicza

	MIP	KIP
Jakie usługi może świadczyć?		
Dostęp do informacji o rachunkach prowadzonych przez innego dostawcę (AIS)	NIE	TAK
Inicjowanie transakcji z rachunku prowadzonego przez innego dostawcę (PIS)	NIE	TAK
Kwestie formalne		
Limit środków przechowywanych na rachunkach użytkownika	2000 EUR	Brak limitu
Limit wartości zrealizowanych transakcji	1 500 000 EUR/msc	Brak limitu
Obszar działania	tylko PL	cała UE
Forma prawna	jednoosobowa działalność gospodarcza lub spółka handlowa	tylko spółka z o.o. lub spółka akcyjna

Mała Instytucja Płatnicza vs Krajowa Instytucja Płatnicza

	MIP	KIP
Minimalny kapitał zakładowy	NIE	20 000-125 000 EUR - w zależności od zakresu świadczonych usług
Wymogi dotyczące osób zarządzających	Niekaralność	Niekaralność. Wykształcenie i doświadczenie pozwalające na zarządzanie KIP oraz konieczność złożenia licznych oświadczeń w KNF
Wymagane dokumenty	Uproszczona procedura i obowiązki formalne. Tylko podstawowe dokumenty składane z wnioskiem do KNF	Rozbudowana dokumentacja. Obszerny pakiet dokumentów składany z wnioskiem do KNF
Czas od złożenia kompletnego wniosku do rozpoczęcia działalności	Formalnie do 3 miesięcy	Formalnie do 3 miesięcy w praktyce postępowania przed KNF trwają około 1-2 lata
Czas na przygotowanie dokumentów i ich wdrożenie przy pomocy Legal Geek	Nawet 2 tygodnie	Co najmniej 3 miesiące

Mała Instytucja Płatnicza vs Biuro Usług Płatniczych

	MIP	BUP
Jakie usługi może świadczyć?		
Prowadzenie rachunków (przechowywanie środków)	TAK do 2000 EUR na użytkownika	NIE
Wykonywanie przelewów, poleceń zapłaty	TAK	NIE
Przekazy pieniężne	TAK	TAK
Przyjmowanie płatności instrumentami płatniczymi (np. karty czy aplikacje mobilne)	TAK	NIE
Wydawanie własnych instrumentów płatniczych	TAK	NIE
Kredyty płatnicze	TAK	NIE
Wymiana walut na potrzeby transakcji	TAK	TAK

Mała Instytucja Płatnicza vs Biuro Usług Płatniczych

	MIP	BUP
	Kwestie formalne	
Czy musi posiadać gwarancje bankowe lub ubezpieczeniowe?	NIE	TAK
Limit transakcji wykonywanych miesięcznie	1 500 000 EUR	500 000 EUR
Czas trwania postępowania (od złożenia kompletu dokumentów)	Do 3 miesięcy	Do 7 dni

Chcesz zostać Małą Instytucją Płatniczą? Sprawdź, jak możemy Ci pomóc!



Przygotujemy pełną wymaganą dokumentację, w tym:



procedury AML/CFT,



program działalności,



procedury rozpatrywania reklamacji,



wykaz świadczonych usług.



Pomożemy w przygotowaniu wniosku do KNF-u



Odpowiemy na nurtujące Cię pytania

Skontaktuj się z nami!

+48 797 711 924 info@legalgeek.pl