

Przewodnik prawny dla Małych Instytucji Płatniczych

Słowem wstępu

Współczesny sektor finansowy to skomplikowany labirynt przepisów, obowiązków i wyzwań, zwłaszcza dla Małych Instytucji Płatniczych. Właśnie z myślą o Was powstał ten przewodnik. Chcieliśmy stworzyć kompendium wiedzy, które nie tylko pomoże zrozumieć i uporządkować wymagania stawiane przed instytucjami płatniczymi, ale także wskaże, jak skutecznie je realizować.

Co znajdziesz w środku?

1. Lista kontrolna dokumentów

Pierwszy rozdział poświęcony jest liście kontrolnej – narzędziu, które pozwoli Wam szybko sprawdzić, czy Wasza instytucja posiada wszystkie niezbędne dokumenty. Znajdziesz tam również krótki opis każdego z nich, by ułatwić zrozumienie jego celu. Ważne jest jednak, aby pamiętać, że samo posiadanie tych dokumentów nie gwarantuje ich zgodności z aktualnie obowiązującym prawem, zwłaszcza jeśli były one tworzone 2-3 lata temu. Równie istotne jest upewnienie się, że treść tych dokumentów rzeczywiście odzwierciedla aktualny zakres działalności Waszej instytucji.

2. Kompleksowe wsparcie prawne w sektorze finansowym

Szczegółowy przegląd naszych usług, które mają na celu zapewnienie Twojej firmie pełnej zgodności z obowiązującymi przepisami oraz wsparcie w przygotowywaniu dokumentów, umów i szkoleniu pracowników. Dowiedz się, jak możemy pomóc Ci w bezpiecznym i zgodnym z prawem działaniem na rynku finansowym.

3. Lista kontrolna obowiązków dla Małych Instytucji Płatniczych

W tym rozdziale znajdziesz głębszy wgląd w obowiązki regulacyjne, z którymi muszą się zmierzyć Małe Instytucje Płatnicze. Dzięki naszej liście kontrolnej, zarówno nowe jak i doświadczone instytucje mogą z łatwością upewnić się, że wszystkie kluczowe obowiązki zostały uwzględnione i są prawidłowo realizowane. Mamy nadzieję, że ta lista kontrolna zostanie Twoim przewodnikiem w świecie regulacji, pomagając Ci działać pewnie i zgodnie z prawem.

Lista kontrolna dokumentów

Zweryfikuj, czy Twoja instytucja płatnicza posiada wszystkie niezbędne dokumenty. Każdy wymieniony dokument jest opatrzony krótkim opisem, ułatwiającym zrozumienie jego celu i znaczenia w kontekście działalności.

MIP w zakresie swojej działalności powinien posiadać:

- Program działalności** - na pierwsze 12 miesięcy działalności.
- Ocenę ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu** (w odniesieniu do całej instytucji).
- Procedurę przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu** - na bieżąco aktualizowaną.
- Ocenę ryzyka wideoweryfikacji oraz procedurę wideoweryfikacji** - w przypadku stosowania wideoweryfikacji w trakcie onboardingu klienta.
- Procedurę zarządzania ryzykiem** - aktualną (weryfikowaną co najmniej raz w roku).
- Procedurę rozpatrywania reklamacji.**
- Procedurę outsourcingu czynności operacyjnych z zakresu świadczenia usług płatniczych**, w tym uwzględniającą aspekty outsourcingu chmurowego.
- Ocenę ryzyka outsourcingu chmurowego oraz kwalifikację i ocenę informacji przetwarzanych w chmurze** - w przypadku korzystania z rozwiązań chmurowych w swojej działalności płatniczej (dokumentację chmurową).
- Procedurę zarządzania incydentami** - MIP jest zobowiązana utrzymywać skuteczną procedurę zarządzania incydentami, w tym na potrzeby wykrywania i klasyfikacji poważnych incydentów operacyjnych i incydentów związanych z bezpieczeństwem, w tym o charakterze teleinformatycznym.
- Opis zasad ochrony środków użytkowników.**
- Regulamin świadczenia usługi płatniczej/usług płatniczych** - odpowiednio dostosowany do wymogów prawa.
- Certyfikaty potwierdzające realizację obowiązku szkoleniowego z zakresu AML/CFT z uwzględnieniem aspektów ochrony danych wobec pracowników.**

Kompletna zgodność

Jeśli Twoja instytucja posiada wszystkie wymienione na checkliście dokumenty, to znakomita wiadomość! Spełniasz wszystkie obowiązki! Kontynuuj pracę i dbaj o regularne aktualizacje, by utrzymać ten wysoki standard usług!

Brakujące dokumenty

Jeżeli w trakcie audytu zauważyliście, że brakuje któregoś z dokumentów wskazanych na naszej checkliście, zalecamy jak najszybsze jego przygotowanie. Każdy niekompletny element może mieć poważne konsekwencje dla działalności Twojej instytucji płatniczej. Dbaj o pełną zgodność i bezpieczeństwo działania.

Nowe kary dla członków zarządów i rad nadzorczych

Chcielibyśmy Was poinformować o istotnych zmianach, które dotyczą odpowiedzialności członków zarządów oraz rad nadzorczych w instytucjach płatniczych. Tzw. **"Warzywniak"** wprowadza **poważne konsekwencje finansowe za naruszenie przepisów sektorowych**. Oto kluczowe informacje:

- **Od 29 września członkowie zarządów oraz rad nadzorczych**, a w niektórych wypadkach nawet wspólnicy **mogą zostać ukarani za nieprawidłowości stwierdzone w instytucji**.
- Kara może wynieść **nawet 500 000 zł**. Wcześniej kary nie przekraczały trzymiesięcznego wynagrodzenia brutto ukaranej osoby.
- W radzie nadzorczej może być trudniej wskazać konkretną osobę odpowiedzialną, co może prowadzić do sytuacji, gdzie cała rada nadzorcza zostanie ukarana.
- **Kara będzie nakładana przez KNF w drodze decyzji administracyjnej**.
- Kara może zostać nałożona, jeżeli instytucja wykonuje swoją działalność z naruszeniem prawa – zakres jest potencjalnie szeroki.
- Warto podkreślić, że **opuszczenie stanowiska w zarządzie czy radzie nadzorczej nie chroni przed karą**. Jeśli naruszenie miało miejsce podczas sprawowania funkcji przez daną osobę, kara **może zostać nałożona nawet do 5 lat po tym zdarzeniu**.
- Kara dotyczy wszystkich instytucji płatniczych, zarówno krajowych jak i małych.

Przepisy i wymogi regulacyjne zmieniają się tak dynamicznie, że procedury i polityki wewnętrzne, które rok temu były aktualne dziś wymagają zmian. Obserwujemy gigantyczny przyrost wymogów regulacyjnych dla instytucji płatniczych i to nie ułatwia rozwoju FinTechu. Nie chodzi tutaj tylko o ustawy takie jak Warzywniak, będący największą zmianą od 2018 roku, ale także o liczne stanowiska nadzorcze. KNF, GIIF czy EBA na bieżąco dostarczają nam materiału do pracy. Dlatego też, zwłaszcza po wprowadzeniu znaczącej odpowiedzialności finansowej Zarządów, Rad Nadzorczych czy wręcz współników instytucji płatniczych, krytyczne jest aby nadzorować stale zmieniające się prawo i dostosowywać do niego swoją działalność.



Tomasz Klecor

*Partner zarządzający w kancelarii Legal Geek,
ekspert FinTech & IT*

✉ tomasz@legalgeek.pl

☎ +48 797 711 924

Rozwijaj swój FinTech, my zajmiemy się prawem

Dążymy do maksymalnego odciążenia naszych Klientów w zakresie zapewnienia zgodności z prawem. Zależy nam na tym aby Twoja firma mogła się rozwijać sprawnie, ale też bezpiecznie. Wiemy jak wiele obowiązków mają Zarządy i osoby odpowiedzialne za rozwój biznesu. Dlatego też zajmij się tym, co sprawia Ci przyjemność, a prawo zostaw nam.

Od 2011 roku doradzamy instytucjom finansowym w zakresie świadczenia usług płatniczych. Wśród naszych Klientów jest ponad 50 podmiotów nadzorowanych przez KNF oraz kilkanaście podmiotów nadzorowanych przez innych nadzorców w Unii Europejskiej. Jesteśmy ekspertami w zakresie regulacji prawnej usług płatniczych.

Obszary, w których możemy pomóc

Pełna zgodność z obowiązującymi przepisami, przygotowywanie odpowiednich dokumentów i umów oraz regularne szkolenia pracowników to niezbędne elementy, które zapewniają bezpieczeństwo i pewność działania w sektorze finansowym. Zdajemy sobie sprawę z wyzwań, przed którymi stoją nasi Klienci, dlatego oferujemy kompleksowe wsparcie w tych obszarach. Oto szczegółowe informacje na temat naszych usług, które zostały zaprojektowane, aby pomóc Twojej firmie działać efektywnie i zgodnie z prawem.

Audyt procedur i polityk wewnętrznych

Przepisy i wymogi zmieniają się cały czas. Procedury stworzone dwa-trzy lata temu mogą być już nieaktualne. Zgodność procedur i polityk wewnętrznych z obowiązującym prawem jest kluczowe dla prawidłowego funkcjonowania każdej instytucji płatniczej. Oferujemy profesjonalny audyt tych dokumentów w kontekście aktualnego stanu prawnego, w tym tzw. "Warzywniaka". Nasz zespół ekspertów dokładnie przeanalizuje Twoje procedury, wskazując potencjalne luki i obszary wymagające aktualizacji, aby zapewnić pełną zgodność z obowiązującymi regulacjami.

Przygotowanie procedur

Brak procedur może prowadzić do niezgodności z prawem, a co za tym idzie ryzykiem sankcji administracyjnych. Jeśli checklista wskazała obszary, w których brakuje odpowiednich procedur, jesteśmy tu, aby pomóc. Nasz zespół specjalistów przygotowuje dla Ciebie kompleksowe, spersonalizowane procedury dostosowane do obowiązujących przepisów. Dzięki temu będziesz mógł działać pewnie i zgodnie z prawem.

Przygotowanie umów i regulaminów

Umowy i regulaminy są podstawą relacji każdej instytucji płatniczej z jej klientami. Jeśli potrzebujesz nowych dokumentów lub aktualizacji istniejących, jesteśmy do Twojej dyspozycji. Nasz zespół prawników posiada szerokie doświadczenie w tworzeniu umów i regulaminów dostosowanych do indywidualnych potrzeb Klienta oraz wymogów prawnych. Niezależnie od skomplikowania i specyfiki Twojego biznesu, zapewnimy Ci dokumenty na najwyższym poziomie.

Warsztaty z obowiązków MIP

Zaprojektowaliśmy specjalistyczne szkolenie, które nie tylko pozwoli uczestnikom pogłębić wiedzę w zakresie obowiązków prawnych związanych z działalnością MIP, ale także zrozumieć obowiązki wynikające z nowych przepisów, takich jak "Warzywniak". Bazując na rzeczywistych przypadkach, uczestnicy mają okazję do praktycznego zapoznania się z obowiązkami. Co więcej, na zakończenie warsztatów każdy uczestnik otrzymuje imienny certyfikat potwierdzający zdobytą wiedzę.

Warsztaty i szkolenia AML/CFT i RODO

Oferujemy indywidualne warsztaty oraz specjalistyczne szkolenia skupiające się na przepisach z zakresu AML/CFT oraz RODO. Wasz zespół zdobędzie wiedzę na temat zasad realizacji obowiązków z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz aspektów ochrony danych osobowych. Nasze programy szkoleniowe są tak zaprojektowane, aby nie tylko spełniać wymogi ustawowe, ale również zwiększać praktyczną świadomość Waszego zespołu w zakresie aktualnych procedur. Dzięki temu Wasza firma może działać pewnie, zgodnie z najnowszymi wytycznymi, a na koniec każdego szkolenia uczestnicy otrzymują imienny certyfikat potwierdzający zdobytą wiedzę.

RODO i outsourcing IOD

Obszar bezpieczeństwa przetwarzanych danych to kluczowe zagadnienie w działalności każdej instytucji finansowej. Przetwarzanie danych osobowych, zwłaszcza tych newralgicznych, związanych m.in. z transakcjami czy obowiązkami AML/CFT, wymaga zarówno odpowiedniej wiedzy, jak i przygotowania oraz wdrożenia stosownych rozwiązań i procedur. Każdy administrator danych osobowych powinien prowadzić właściwą dokumentację wewnętrzną (w szczególności stosowną politykę ochrony danych i adekwatną do rodzaju działalności analizę ryzyka) oraz zewnętrzną (spełniając w szczególności obowiązki informacyjne wobec osób, których dane dotyczą). W przypadku niektórych podmiotów konieczne może być wyznaczenie Inspektora Ochrony Danych (IOD) – osoby, która ma m.in. wspierać w wypełnianiu wymogów RODO i pośredniczyć w kontakcie z Urzędem Ochrony Danych Osobowych. W ramach naszej obsługi możemy pomóc Ci z opracowaniem i wdrożeniem wymaganej dokumentacji, a także zaoferować usługę outsourcingu IOD, kompleksowo wspierając Cię w procesie dostosowywania działalności do wymogów w tym zakresie.

Bieżąca obsługa prawna

Świadczymy również szeroki wachlarz usług wsparcia prawnego. Wspieramy naszych Klientów w kształtowaniu modeli biznesowych i ich wdrażaniu, pomagamy w negocjacjach umów oraz oceniamy ryzyka generowane przez konkretne umowy. Projektujemy dla Klientów wzory umów do dalszego wykorzystania w ich działalności. Wspieramy działy prawne i działy compliance naszych Klientów, poszerzając zakres ich działań o nasze szerokie doświadczenie. Pomagamy także naszym Klientom w relacjach z Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego, korzystając z lat doświadczeń w kontakcie z nim i jego urzędnikami. Zawsze szukamy możliwie korzystnego podejścia w danej sytuacji, aby w jak największym stopniu zminimalizować ryzyko regulacyjne. Pomagamy także w sytuacjach kryzysowych czy podbramkowych, gdzie wydaje się, że nie ma już możliwości uniknięcia trudnych konsekwencji.

Warzywniak

Najlepszy czas na przegląd procedur

Zastanawiasz się, czy Twoja Mała Instytucja Płatnicza (MIP) działa zgodnie z najnowszymi standardami i przepisami? Chcesz mieć pewność, że wszystkie procedury są aktualne i przygotowane na wejście w życie “Warzywniaka”?

Jesteśmy ekspertami w dziedzinie finansów i regulacji. Oferujemy kompletny audyt działalności Małych Instytucji Płatniczych (MIP) oraz specjalistyczne audyty wybranych obszarów, takich jak np. AML (przeciwdziałanie praniu pieniędzy).

Nie czekaj na kontrolę z zewnątrz. Skontaktuj się z nami już dziś i dowiedz się, jak możemy pomóc Twojej instytucji.

 fintech@legalgeek.pl

 +48 797 711 924

Zeskanuj telefonem:



www.legalgeek.pl

Lista kontrolna obowiązków dla Małych Instytucji Płatniczych

Nasza checklista powstała z myślą o instytucjach płatniczych, zarówno tych rozpoczynających działalność, jak i działających na rynku od dłuższego czasu. Wiemy, że obowiązki regulacyjne mogą być przytłaczające, zwłaszcza dla młodych podmiotów. KNF zwraca szczególną uwagę na terminowe wypełnianie tych obowiązków, a ich zaniedbanie może prowadzić do interwencji nadzorczej. Zrozumienie pełnego zakresu tych obowiązków bywa trudne, zwłaszcza że są one rozproszone w wielu różnych regulacjach. Często instytucje, mimo świadomości istnienia pewnych obowiązków, borykają się z problemem ich prawidłowej realizacji.

Nasza checklista służy jako kompendium wiedzy, które nie tylko przypomina o wszystkich obowiązkach, ale także wskazuje konkretne sposoby ich realizacji. Dzięki temu instytucje mogą działać pewniej, mając pewność, że niczego nie pominęły.

Do 14 dnia miesiąca – w przypadku przekroczenia średniej wartości transakcji pow. 1 500 000 euro

Mała instytucja płatnicza zgłasza KNF przekroczenie poziomu 1 500 000 euro:

- całkowitej kwoty transakcji płatniczych w danym miesiącu, w tym wykonanych przez agentów, za pośrednictwem których mała instytucja płatnicza świadczy usługi płatnicze,
- średniej miesięcznej kwoty transakcji płatniczych za każdy okres ostatnich 3 miesięcy i ostatnich 12 miesięcy, w tym wykonywanych przez agentów, za pośrednictwem których mała instytucja płatnicza świadczy usługi płatnicze;

później MIP zobowiązana jest:

Do 15 dnia kolejnego miesiąca

Mała Instytucja Płatnicza przekazuje KNF informacje o łącznej wartości i liczbie transakcji płatniczych wykonanych, w tym przez jej agentów, w danym miesiącu (dotyczy okresu o którym mowa w art. 117q ust.1 pkt. 1 i ust 2 zd. drugie ustawy o usługach płatniczych – przekroczenie limitu 1 500 000 Euro).

Do ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu kończącym kwartał tj. 30 kwietnia/31lipca /30 października/31 stycznia następnego roku)

Mała Instytucja Płatnicza przekazuje KNF informacje o łącznej wartości i liczbie transakcji płatniczych wykonanych, w tym przez jej agentów, w danym kwartale, wraz z podziałem na poszczególne usługi płatnicze.

Narzędzie do raportowania:

<https://e-rup.knf.gov.pl/sprawozdania/>

Do dnia 31 stycznia po roku sprawozdawczym

Mała Instytucja Płatnicza przekazuje KNF informacje o łącznej wartości i liczbie transakcji płatniczych wykonanych, w tym przez jej agentów, w danym roku, wraz z podziałem na poszczególne usługi płatnicze.

Narzędzie do raportowania:

<https://e-rup.knf.gov.pl/sprawozdania/>

Do 30 czerwca danego roku oraz / 31 stycznia roku następnego

MIP przekazuje do NBP informacje o liczbie prowadzonych rachunków płatniczych.

Do 30 czerwca danego roku / do 31 stycznia roku następnego

Dostawca corocznie przekazuje KNF roczne dane dotyczące oszustw związanych z wykonywanymi usługami płatniczymi, uwzględniając różne sposoby świadczenia usług płatniczych.

Do dnia 31 stycznia roku następnego

Dostawca corocznie przekazuje KNF roczną informację o ocenie i aktualizacji procedur w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem naruszenia bezpieczeństwa, a także bieżącą ocenę i aktualizację procedur w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem naruszenia bezpieczeństwa, w tym bezpieczeństwa teleinformatycznego, a także bieżącą ocenę środków ograniczających ryzyko oraz mechanizmów kontroli.

Do dnia 14 lutego po roku sprawozdawczym

Podmiot rynku finansowego corocznie, przekazuje Rzecznikowi sprawozdanie dotyczące rozpatrywania reklamacji oraz liczby wystąpień klientów tych podmiotów na drogę postępowania sądowego w wyniku nierozpatrzenia reklamacji zgodnie z wolą tych klientów, z uwzględnieniem liczby reklamacji, uznanych i nieuwzględnionych roszczeń, wynikających z wniesionych reklamacji, informacji o wartości roszczeń zgłoszonych w pozwach i kwot zasądzonych prawomocnymi orzeczeniami sądów na rzecz klientów w okresie sprawozdawczym.

Formularz publikowany na stronie:

<https://rf.gov.pl/rozliczenia-finansowe-z-podmiotami-ryнку-finansowego/>

Do dnia 31 marca danego roku:

MIP powinien złożyć Rzecznikowi Finansowemu, za pośrednictwem systemu teleinformatycznego, do którego dostęp nadaje Rzecznik, roczną deklarację o wysokości opłaty na finansowanie działalności Rzecznika i jego Biura zawierającą dane podmiotu rynku finansowego, wysokość opłaty na finansowanie działalności Rzecznika i jego Biura w danym roku oraz imię i nazwisko osoby upoważnionej do sporządzenia deklaracji **oraz wnieść należną opłatę.**

Deklarację, składa się z wykorzystaniem systemu informatycznego udostępnionego na stronie:

<https://edeklaracje.rf.gov.pl/pl-PL/Login/Login>

Do 30 czerwca Mała instytucja płatnicza dokonuje wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru

Mała instytucja płatnicza jest obowiązana do wnoszenia wpłat na pokrycie kosztów nadzoru w kwocie stanowiącej iloczyn całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych przez małą instytucję płatniczą, w tym przez jej agentów, i stawki nieprzekraczającej 0,025%.

Obliczana zgodnie z rozporządzeniem:

<https://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/download.xsp/WDU20190002073/O/D20192073.pdf>

Narzędzie do obliczania (konieczna wcześniejsza rejestracja + potwierdzenie konta poprzez wysłanie listu do KNF!):

<https://deklaracje.knf.gov.pl/>

Do 10 lipca mała instytucja płatnicza przekazuje KNF deklaracje o wysokości należnej wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru zgodnie ze wzorem

Narzędzie do składania deklaracji (konieczna wcześniejsza rejestracja + potwierdzenie konta poprzez wysłanie listu do KNF!):

<https://deklaracje.knf.gov.pl/>

Zawiadomienie KNF w ciągu 14 dni od powzięcia informacji o wszczęciu postępowania karnego w sprawie o przestępstwo, o którym mowa w art. 117h ust. 1 pkt 2, lub postępowania w sprawie o przestępstwo skarbowe przeciwko osobie zarządzającej.

Zawiadomienie KNF w ciągu 14 dni od powzięcia informacji o zmianie programu działalności, planu finansowego lub opisu działalności hybrydowej lub innych informacji złożonych wraz z wnioskiem o wpis do rejestru.

Zawiadomienie KNF w ciągu 14 dni od powzięcia informacji o zmianie lub nowym numerze rachunku "wydzielonego", wraz z przekazaniem kopii umowy tego rachunku.

- 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ zatwierdzający, jeżeli MIP takie sprawozdanie sporządza**

Mała Instytucja Płatnicza przekazuje KNF roczne sprawozdanie finansowe wraz z odpisem uchwały albo postanowienia organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego.

- Co najmniej raz w roku dokonanie kontroli wewnętrznej obejmującej audyt wewnętrzny i badanie zgodności prowadzonej działalności z ustawą, przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz regulacjami wewnętrznymi**

Kontrola wewnętrzna, obejmuje w szczególności procedury kontroli wykonywania transakcji płatniczych, kontroli podmiotów, którym powierzono wykonywanie niektórych czynności operacyjnych, oraz kontroli agentów i oddziałów krajowej instytucji płatniczej, w tym kontroli przeprowadzanych bezpośrednio u agenta oraz w oddziale.

- W ciągu 7 dni od zmiany - obowiązek zgłoszenia informacji o beneficjentach rzeczywistych do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych**

- W ciągu 14 dni od zmiany danych, które ujawnione są w rejestrze usług płatniczych (<https://e-rup.knf.gov.pl>) – obowiązek zgłoszenia do KNF zmiany takich danych**

Jeżeli MIP świadczy usługę prowadzenia rachunków płatniczych:

Zgodnie z ustawą o systemie informacji finansowej.

- Obowiązek raportowania do Systemu Informacji Finansowej**

Instytucja zobowiązana przekazuje do SINIF informacje rejestrowane w przypadku:

- otwarcia rachunku albo zawarcia umowy,
- zmiany informacji rejestrowanej,
- zamknięcia rachunku albo zakończenia obowiązywania umowy.

Konieczność zarejestrowania instytucji w Krajowej Izbie Rozliczeniowej, adres e-mail do kontaktu: stir-prod@kir.pl

Jeżeli MIP świadczy acquiring:

Do końca miesiąca po zakończeniu kwartału sprawozdawczego

Agent rozliczeniowy jest obowiązany przekazywać NBP kwartalne informacje obejmujące:

- liczbę akceptantów, na rzecz których świadczy acquiring i liczbę stosowanych przez nich urzędzeń akceptujących instrumenty płatnicze;
- liczbę i wartość wykonanych transakcji płatniczych, których dotyczył acquiring;
- liczbę i wartość wykonanych transakcji płatniczych naruszających przepisy prawa lub reguły uczciwego obrotu oraz wysokość spowodowanych nimi strat agenta rozliczeniowego i akceptantów.

Jeżeli MIP wydaje instrumenty płatnicze:

Do końca miesiąca po zakończeniu kwartału sprawozdawczego

Wydawca instrumentu płatniczego jest obowiązany przekazywać NBP kwartalne informacje obejmujące:

- rodzaj i liczbę wydanych instrumentów płatniczych;
- liczbę i wartość transakcji płatniczych wykonanych przy użyciu wydanych instrumentów płatniczych;
- liczbę udostępnionych bankomatów oraz liczbę i wartość transakcji płatniczych wykonanych przy ich użyciu;
- liczbę i wartość wykonanych przy użyciu wydanych instrumentów płatniczych transakcji płatniczych naruszających przepisy prawa lub reguły uczciwego obrotu oraz wysokość spowodowanych nimi strat.

W informacjach tych odrębnie przedstawia się informacje dotyczące instrumentów płatniczych, na których jest przechowywany pieniądź elektroniczny wydany przez inny podmiot. Informacje te obejmują:

- rodzaj i liczbę wydanych instrumentów płatniczych;
- liczbę urzędzeń akceptujących wydane instrumenty płatnicze oraz liczbę urzędzeń umożliwiających zasilenie takich instrumentów;
- liczbę i wartość transakcji płatniczych wykonanych przy użyciu wydanych instrumentów płatniczych;
- liczbę i wartość transakcji zasilenia wydanych instrumentów płatniczych;
- liczbę i wartość wykonanych przy użyciu wydanych instrumentów płatniczych transakcji płatniczych naruszających przepisy prawa lub reguły uczciwego obrotu oraz wysokość spowodowanych nimi strat.

Obowiązki wynikające z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Do realizacji obowiązków przed GIIF konieczne zarejestrowanie IO na stronie:

<https://www.giif.mofnet.gov.pl/#/glowna>

Raportowanie kwartalne do GIIF – statystyczne – w terminie do 14 dnia miesiąca następującego po zakończeniu kwartału raportowanego

2 dni robocze od dnia potwierdzenia przez instytucję obowiązaną podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu zawiadomienie do Głównego Inspektora Informacji Finansowej:

W zawiadomieniu podaje się:

1. dane identyfikacyjne, sprecyzowane w art. 36 ust. 1 ustawy, klienta instytucji obowiązanej przekazującej zawiadomienie;
2. posiadane dane identyfikacyjne, o których mowa w art. 36 ust. 1 ustawy, osób fizycznych, osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, niebędących klientami instytucji obowiązanej przekazującej zawiadomienie;
3. rodzaj i wielkość wartości majątkowych oraz miejsce ich przechowywania;
4. numer rachunku prowadzonego dla klienta instytucji obowiązanej przekazującej zawiadomienie, oznaczony identyfikatorem IBAN lub identyfikatorem zawierającym kod kraju oraz numer rachunku w przypadku rachunków nieoznaczonych IBAN;
5. posiadane informacje, o których mowa w art. 72 ust. 6 ustawy, w odniesieniu do transakcji lub prób ich przeprowadzenia;
6. wskazanie państwa Europejskiego Obszaru Gospodarczego, z którym jest powiązana transakcja, jeżeli została przeprowadzona w ramach działalności transgranicznej;
7. posiadane informacje o rozpoznanym ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz o czynnie zabronionym, z którego mogą pochodzić wartości majątkowe;
8. zasadnienie przekazania zawiadomienia.

W ciągu 7 dni od dnia wystąpienia zdarzenia Instytucje obowiązane przekazują Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej informacje dot.:

W zawiadomieniu podaje się:

1. Przyjęcia wpłaty lub dokonania wypłaty środków pieniężnych w przypadku przyjęcia wpłaty lub dokonania wypłaty środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro.
2. Wykonania transakcji płatniczej transferu środków pieniężnych w przypadku wykonania transferu środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro, z wyjątkiem:
 - A. transferu środków pieniężnych pomiędzy rachunkiem płatniczym i rachunkiem lokaty terminowej, które należą do tego samego klienta w tej samej instytucji obowiązanej,
 - B. krajowego transferu środków pieniężnych z innej instytucji obowiązanej,
 - C. transakcji związanej z gospodarką własną instytucji obowiązanej, która została przeprowadzona przez instytucję obowiązaną we własnym imieniu i na własną rzecz, w tym transakcji zawartej na rynku międzybankowym,
 - D. transakcji przeprowadzonej w imieniu lub na rzecz jednostek sektora finansów publicznych, o których mowa w art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
 - E. transakcji przeprowadzonej przez bank zrzeszający banki spółdzielcze, jeżeli informacja o transakcji została przekazana przez zrzeszony bank spółdzielczy,
 - F. przewłaszczenia na zabezpieczenie wartości majątkowych wykonanego na czas trwania umowy przewłaszczenia z instytucją obowiązaną.
3. Udostępnienia środków płatniczych odbiorcy - w przypadku transferu środków pieniężnych spoza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na rzecz odbiorcy, którego dostawcą usług płatniczych jest instytucja obowiązana.
4. Przeprowadzenia albo pośredniczenia w przeprowadzeniu transakcji kupna lub sprzedaży wartości dewizowych, której równowartość przekracza 15 000 euro, albo o pośredniczeniu w przeprowadzeniu takiej transakcji.
5. Sporządzenia aktu notarialnego, których równowartość przekracza 15 000 euro.

Posiadanie wewnętrznej oceny ryzyka związanej z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu

Instytucje obowiązane identyfikują i oceniają ryzyko związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu odnoszące się do ich działalności, z uwzględnieniem czynników ryzyka dotyczących klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw. Działania te są proporcjonalne do charakteru i wielkości instytucji obowiązanej. Przy ocenianiu ryzyka instytucje obowiązane mogą uwzględniać obowiązującą krajową ocenę ryzyka, jak również sprawozdanie Komisji Europejskiej, o którym mowa w art. 6 ust. 1–3 dyrektywy 2015/849.

Oceny ryzyka sporządzane są w postaci papierowej lub elektronicznej i w razie potrzeby, nie rzadziej jednak niż co 2 lata, aktualizują, w szczególności w związku ze zmianami czynników ryzyka dotyczących klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw albo dokumentów.

Na żądanie Generalnego Inspektora instytucje obowiązane przekazują przygotowane w zakresie swojej właściwości oceny ryzyka oraz inne informacje mogące mieć wpływ na krajową ocenę ryzyka.

Przekazanie ocen ryzyka oraz informacji, może nastąpić za pośrednictwem organów samorządów zawodowych lub stowarzyszeń instytucji obowiązanych.

Posiadanie wewnętrznej procedury w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Instytucje obowiązane wprowadzają wewnętrzną procedurę w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Wewnętrzna procedura instytucji obowiązanej określa, z uwzględnieniem charakteru, rodzaju i rozmiaru prowadzonej działalności, zasady postępowania

- czynności lub działań podejmowanych w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i właściwego zarządzania zidentyfikowanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
- zasad rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną, w tym zasad weryfikacji i aktualizacji uprzednio dokonanej oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu;
- środków stosowanych w celu właściwego zarządzania rozpoznanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanym z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną;
- zasad stosowania środków bezpieczeństwa finansowego;
- zasad przechowywania dokumentów oraz informacji;
- zasad wykonywania obowiązków obejmujących przekazywanie Generalnemu Inspektorowi informacji o transakcjach oraz zawiadomieniach;
- zasad upowszechniania wśród pracowników instytucji obowiązanej wiedzy z zakresu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- zasad zgłaszania przez pracowników rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- zasad kontroli wewnętrznej lub nadzoru zgodności działalności instytucji obowiązanej z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz zasadami postępowania określonymi w wewnętrznej procedurze.

Wewnętrzna procedura instytucji obowiązanej, przed jej wprowadzeniem do stosowania, podlega akceptacji przez kadre kierowniczą wyższego szczebla.

Kim jesteśmy?

Jesteśmy kancelarią prawną dla branży FinTech. Zapewniamy kompleksową obsługę przedsiębiorcom z sektora finansowego, jak i wszystkim tym, których działalność związana jest z tym szczególnym obszarem rynku. Mamy doświadczenie w reprezentowaniu naszych Klientów przed organami nadzoru, nie tylko krajowymi (KNF), ale również zagranicznymi.

Przygotowujemy dokumentacje oraz regulaminy dla poszczególnych usług i projektów, a także zapewniamy kompleksową obsługę w zakresie regulacji rynku finansowego, z uzyskiwaniem licencji włącznie. Wspieramy instytucje finansowe, w tym instytucje pożyczkowe, kantory internetowe, a także firmy zajmujące się kryptowalutami oraz Blockchainem. Nie boimy się innowacyjnych rozwiązań na skalę krajową, europejską czy też globalną.

Zajmujemy się również tematyką ochrony danych osobowych w przedsiębiorstwach z sektora FinTech, zaczynając od audytów i szkoleń, na przygotowaniu nowej dokumentacji kończąc. Znamy się również na procedurach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), a także obowiązkach ciążących na podmiotach z branży FinTech wynikających między innymi z PSD2.

ponad 20% wszystkich MIPów zarejestrowanych przy naszym udziale	12 lat doświadczenia naszych prawników w usługach płatniczych	7 dni rekordowy czas rejestracji obsługiwanego przez nas MIP	ponad 50 instytucji nadzorowanych przez KNF obsługiwanych przez nas
--	---	--	--

Nasze nagrody



2022

e-Dukaty

Nominacja w kategorii
usługa wspierająca
FinTech



2022

Kobieta E-Commerce

Wyróżnienie dla
Zofii Babickiej-Klecor
w kategorii
Innowacja E-commerce



2019

Liderzy IT nominacja

w kategorii
E-commerce
Innovation



2019

**Rising Stars
- Prawnicy
liderzy jutra
nominacja**
dla Tomasa
Klecor



2019

Zofia Babicka-Klecor
finalistką XI edycji
konkursu Sukces
Pisany Szminką
Bizneswoman Roku



2018

**nominacja do
Pomorskich Sztormów**
w kategorii
Młoda Firma Roku

Potrzebujesz pomocy? Skorzystaj z bezpłatnej wyceny!

Jeżeli jesteś zainteresowany naszą ofertą i/lub masz pytania dotyczące szczegółów, zapraszamy do kontaktu mailowego bądź telefonicznego:



Tomasz Klecor

✉ tomasz@legalgeek.pl

☎ +48 797 711 924



Paweł Geremek

✉ pawel.geremek@legalgeek.pl

☎ +48 733 911 924



Kancelaria

✉ info@legalgeek.pl

☎ +48 884 911 924

Zaufali nam między innymi



Legal Geek Sp. z o.o. z siedzibą w Sopocie (81-706), ul. Obrońców Westerplatte 2-4/3 Wpisana do Rejestru

Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, nr KRS: 0000615169, NIP:

586 23 05 970, REGON: 36430702100000, kapitał zakładowy: 10.000 zł