**Komisja Nadzoru Finansowego**

**ul. Piękna 20**

**00-549 Warszawa**

**skr. poczt. 419**

**ePUAP: /2447pvjake/SkrytkaESP**

**Wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego   
o zmianę zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze   
krajowej instytucji płatniczej**

na podstawie art. 66 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

**SPIS TREŚCI**

[**Checklista i zestawienie załączników** 3](#_Toc144468734)

[**Oświadczenie Wnioskodawcy w przedmiocie wniosku** 5](#_Toc144468735)

[**Oświadczenie Wnioskodawcy w przedmiocie wniosku – zmiana zezwolenia** 6](#_Toc144468736)

[**SEKCJA 1: Objaśnienia dotyczące wniosku oraz załączników** 7](#_Toc144468737)

[**SEKCJA 2: Dane dotyczące Wnioskodawcy** 12](#_Toc144468738)

[**SEKCJA 3: Wykaz usług płatniczych** 14](#_Toc144468739)

|  |
| --- |
| **Checklista i zestawienie załączników** |

**Poniższa *checklista* zawiera najważniejsze elementy wniosku oraz załączniki, które należy przedłożyć wraz z wnioskiem:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Nazwa sekcji/Załącznika** | **Dokumenty załączone:** |
|  | **Oświadczenia Wnioskodawcy w przedmiocie wniosku** | Oświadczenie   Nr załącznika: *nr* |
|  | **SEKCJA 2: Dane Wnioskodawcy** | Oświadczenie   Nr załącznika: *nr* |
|  | **SEKCJA 3: Wykaz usług płatniczych** | Oświadczenie   Nr załącznika: *nr* |
|  | **SEKCJA 4: Program działalności** | Oświadczenie   Nr załącznika: *nr* |
|  | **SEKCJA 5: Plan Finansowy** | Oświadczenie   Nr załącznika: *nr* |
|  | **SEKCJA 6: Projekty umów zawieranych przez Wnioskodawcę w zakresie świadczenia usług płatniczych** | Oświadczenie   Nr załącznika: *nr* |
|  | **SEKCJA 7: Dokumenty potwierdzające posiadanie funduszy własnych w wymaganej wysokości** | Oświadczenie   Nr załącznika: *nr* |
|  | **SEKCJA 8: Informacja na temat sposobu ochrony środków (dotyczy wyłącznie usług płatniczych wymienionych w sekcji 3 pkt. 3.1-3.6)** | Oświadczenie   Nr załącznika: *nr* |
|  | **SEKCJA 9: System zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej** | Oświadczenie   Nr załącznika: *nr* |
|  | **SEKCJA 10: Opis bliskich powiązań** | Oświadczenie   Nr załącznika: *nr* |
|  | **SEKCJA 11: Dane identyfikujące osoby zarządzające Wnioskodawcą oraz znaczących udziałowców/akcjonariuszy** | Oświadczenie   Nr załącznika: *nr* |
|  | **SEKCJA 12: Dokumenty i informacje pozwalające na ocenę rękojmi ostrożnego i stabilnego zarządzania krajową instytucją płatniczą (dotyczy Wnioskodawcy), w tym załącznik A** | Oświadczenie   Nr załącznika: *nr* |
|  | **SEKCJA 13: Dokumenty i informacje pozwalające na ocenę rękojmi ostrożnego i stabilnego zarządzania Wnioskodawcą (dotyczy osób zarządzających), w tym załącznik B** | Oświadczenie   Nr załącznika: *nr* |
|  | **SEKCJA 14: Dokumenty i informacje pozwalające na ocenę rękojmi ostrożnego i stabilnego zarządzania Wnioskodawcą (znaczący udziałowcy/akcjonariusze Wnioskodawcy), w tym załącznik C** | Oświadczenie   Nr załącznika: *nr* |
|  | **SEKCJA 15: Dane dotyczące biegłych rewidentów** | Oświadczenie   Nr załącznika: *nr* |
|  | **SEKCJA 16: Dokument potwierdzający posiadanie stosownego zabezpieczenia – w przypadku zamiaru świadczenia usługi, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 7 lub 8 ustawy (PIS lub AIS)** | Oświadczenie   Nr załącznika: *nr* |
|  | **SEKCJA 17: Oświadczenie Wnioskodawcy** | Oświadczenie   Nr załącznika: *nr* |

**Wykaz wszystkich załączników dołączonych do wniosku:**

1. …
2. …
3. …
4. …
5. …

|  |
| --- |
| **Oświadczenie Wnioskodawcy w przedmiocie wniosku** |

Stosownie do art. 66 [ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych](http://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20111991175) (dalej: ustawa) składam wniosek o zmianę wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia   
na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej przez *Wpisz nazwę Wnioskodawcy*.

Oświadczam, że jestem upoważniona(y)/uprawniona(y) do złożenia wniosku o zmianę zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej działając jako *Wpisz podstawę reprezentacji Wnioskodawcy oraz nazwę Wnioskodawcy*[[1]](#footnote-1)

**Data:** *Kliknij, aby wprowadzić datę.*

**Podpis osoby upoważnionej/uprawnionej do reprezentowania Wnioskodawcy[[2]](#footnote-2):**

*Proszę podać imię i nazwisko, funkcję*

|  |
| --- |
| *Miejsce na podpis (własnoręczny)/kwalifikowany podpis elektroniczny* |

|  |
| --- |
| **Oświadczenie Wnioskodawcy w przedmiocie wniosku  – zmiana zezwolenia** |

Stosownie do art. 66 ust. 2 ustawy Wnioskodawca oświadcza, że **aktualne** pozostają następujące dokumenty i informacje:

*Wymień dokumenty i informacje, które pozostają aktualne. Podaj ich dokładną nazwę oraz datę i sposób (forma pisemna/forma elektroniczna) przedłożenia i sygnaturę sprawy.   
Ewentualnie, w celu usprawnienia procedowania wniosku, załącz do wniosku te dokumenty i informacje, które pozostają aktualne zamieszczając w formularzu stosowną informację.*

1. *…*
2. *…*
3. *…*

**Data:** *Kliknij, aby wprowadzić datę.*

**Podpis osoby upoważnionej/uprawnionej do reprezentowania Wnioskodawcy[[3]](#footnote-3):**

*Proszę podać imię i nazwisko, funkcję*

|  |
| --- |
| *Miejsce na podpis (własnoręczny)/kwalifikowany podpis elektroniczny* |

|  |
| --- |
| **SEKCJA 1: Objaśnienia dotyczące wniosku oraz załączników** |

1. **Ogólne informacje dotyczące wniosku[[4]](#footnote-4)**
2. Wykorzystanie przez Wnioskodawcę formularza **nie jest obowiązkowe**.
3. Wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF; organ nadzoru) można złożyć w formie przewidzianej w [art. 63 ust. 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego.](http://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU19600300168) **Preferowaną** formą złożenia wniosku jest forma dokumentu elektronicznego podpisanego kwalifikowanym podpisem elektronicznym i wniesionego za pomocą środków komunikacji elektronicznej przez elektroniczną skrzynkę podawczą organu administracji publicznej utworzoną na podstawie [ustawy z dnia 17 lutego   
   2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne](http://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=wdu20050640565) (ePUAP) – patrz pkt 8.
4. Szczegółowe informacje na temat załączników można znaleźć w formularzu wniosku   
   o wydanie zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczych, opublikowanym na stronie KNF.

Wniosek powinien zostać opracowany przede wszystkim na podstawie przepisów ustawy oraz [Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 13 listopada 2020 r. w sprawie szczegółowego zakresu informacji oraz rodzaju i formy dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej](http://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/download.xsp/WDU20200002225/O/D20202225.pdf).

1. Dodatkowo w ramach załączonej do wniosku dokumentacji, Wnioskodawca powinien uwzględnić regulacje wskazane na stronie internetowej KNF pod adresem: <https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/procesy_licencyjne/platniczy/informacje_ogolne/najwazniejsze_regulacje>.
2. Postępowanie w przedmiocie zmiany zezwolenia na świadczenie usług płatniczych   
   w charakterze krajowej instytucji płatniczej jest **postępowaniem administracyjnym** prowadzonym na podstawie przepisów [ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego](https://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU19600300168), kończącym się wydaniem decyzji administracyjnej.   
   W toku postępowania KNF może wezwać Wnioskodawcę do uzupełnienia wniosku, gdy nie zostały spełnione wymogi formalne i wniosek albo załączone do niego informacje   
   i dokumenty wymagają uzupełnienia.
3. Wykorzystanie formularza nie wyklucza wystąpienia nieprawidłowości we wniosku,   
   a tym samym nie jest przeszkodą do żądania przez organ nadzoru usunięcia tych nieprawidłowości. Na kompletny wniosek składa się wniosek wraz ze wszystkimi niezbędnymi załącznikami. Organ nadzoru nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody związane z nieprawidłowym wypełnieniem formularza.
4. Złożenie dokumentu stwierdzającego udzielenie pełnomocnictwa podlega opłacie skarbowej w wysokości 17 zł. Opłatę uiścić należy najpóźniej wraz ze złożeniem wniosku na rachunek o numerze:

21 1030 1508 0000 0005 5000 0070

należący do Urzędu Miasta Stołecznego Warszawy, Centrum Obsługi Podatnika,   
ul. Obozowa 57, 01-161 Warszawa.

W przypadku więcej niż jednego pełnomocnika, opłatę należy złożyć od każdego dokumentu pełnomocnictwa.

1. Wniosek można złożyć:
2. za pomocą Elektronicznej Skrzynki Podawczej UKNF (ePUAP): /2447pvjake/SkrytkaESP
3. za pośrednictwem poczty na adres:

Komisja Nadzoru Finansowego

ul. Piękna 20

skr. poczt. 419

00-549 Warszawa

1. osobiście – w Kancelarii Urzędu KNF czynnym w godz. 8:15-16:15 pod adresem:

Komisja Nadzoru Finansowego

ul. Piękna 20

00-549 Warszawa

1. Dokumenty sporządzone w języku obcym dołącza się wraz z ich tłumaczeniem na język polski:

* sporządzonym i poświadczonym przez tłumacza przysięgłego albo sprawdzonym   
  i poświadczonym przez tłumacza przysięgłego wykonujących zawód tłumacza przysięgłego na warunkach określonych w [ustawie z dnia 25 listopada 2004 r.   
  o zawodzie tłumacza przysięgłego](http://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20042732702) lub
* sporządzonym i poświadczonym przez tłumacza przysięgłego mającego siedzibę na terytorium jednego z państw członkowskich Unii Europejskiej lub państw członkowskich Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA) – stron umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym – w przypadku przedsiębiorców zagranicznych z tych państw.

1. Tłumaczenie, o którym mowa powyżej, nie jest wymagane, w przypadku gdy do dokumentu urzędowego objętego przepisami [rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1191 z dnia 6 lipca 2016 r. w sprawie promowania swobodnego przepływu obywateli poprzez uproszczenie wymogów dotyczących przedkładania określonych dokumentów urzędowych w Unii Europejskiej   
   i zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 1024/2012](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32016R1191) został dołączony wielojęzyczny standardowy formularz.
2. Załączane urzędowe odpisy dokumentów wydane przez organ właściwy dla siedziby lub miejsca zamieszkania przedsiębiorcy zagranicznego powinny być poświadczone przez *apostille*, jeżeli przedsiębiorca zagraniczny działa na terenie państwa będącego stroną [Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, sporządzonej w Hadze dnia 5 października 1961 r.](http://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=wdu20051120938), albo przez legalizację, jeżeli przedsiębiorca zagraniczny działa na terytorium państwa niebędącego stroną tej [konwencji](http://lex/#/document/17198449?cm=DOCUMENT).
3. Zamiast oryginału dokumentu może być przedstawiony jego odpis, jeżeli jego zgodność z oryginałem została poświadczona przez notariusza albo przez występującego   
   w sprawie pełnomocnika strony będącego adwokatem lub radcą prawnym.

Zgodnie z art. 66 ust. 2 ustawy w miejsce informacji i dokumentów przedkładanych wraz z wnioskiem o zmianę zezwolenia może być złożone **oświadczenie o aktualności** informacji zawartych w odpowiednich dokumentach złożonych przez Wnioskodawcę posiadającego status krajowej instytucji płatniczej wraz z wnioskiem o wydanie zezwolenia.

Proponowana treść oświadczenia znajduje się w sekcji **Oświadczenie Wnioskodawcy w przedmiocie wniosku – zmiana zezwolenia**

1. **Rozpatrywanie wniosku i udzielenie zezwolenia**

**1) Analiza formalna i merytoryczna wniosku**

Na wstępnym etapie rozpatrywania wniosku dokonywana jest analiza wniosku pod kątem kompletności i spełnienia wymogów formalnych (np. czy wniosek jest podpisany przez osoby uprawnione do reprezentowania Wnioskodawcy). W przypadku braków   
w tym zakresie, KNF wzywa Wnioskodawcę do ich usunięcia w wyznaczonym terminie liczonym od dnia otrzymania wezwania z pouczeniem, że nieusunięcie tych braków spowoduje pozostawienie wniosku bez rozpoznania, zgodnie z art. 62 §2 k.p.a.

W kolejnym etapie, w ramach prowadzonego przez KNF postępowania administracyjnego, dokonywana jest analiza merytoryczna wniosku. W przypadku stwierdzenia takiej konieczności, do Wnioskodawcy przesyłane jest pismo z uwagami   
z prośbą o dokonanie stosownych zmian i uzupełnień dokumentacji złożonej wraz   
z wnioskiem.

**2) Czas rozpatrywania wniosku**

KNF wydaje decyzję w przedmiocie zmiany zezwolenia w terminie **3 miesięcy** od dnia otrzymania wniosku lub jego uzupełnienia. Oznacza to, że termin **3 miesięcy** liczony jest od dnia, kiedy wpłynął do KNF **kompletny wniosek** (ewentualnie ostatni dokument uzupełniający wniosek w taki sposób, że wniosek należy uznać za kompletny), czyli termin rozpatrzenia wniosku wydłuża się o czas niezbędny do uzupełnienia dokumentacji/informacji załączonej do wniosku.

**3) Obowiązki Wnioskodawcy związane z aktualizacją informacji i dokumentów załączonych do wniosku**

Stosowanie do art. 61 ust. 2 ustawy, Wnioskodawca ma obowiązek niezwłocznie powiadomić KNF o każdej istotnej zmianie mającej wpływ na aktualność informacji   
i dokumentów dołączonych do wniosku. Oznacza to, że w przypadku istotnej zmiany informacji i dokumentów dołączonych do wniosku, na Wnioskodawcy spoczywa obowiązek ich przekazania do KNF, bez uprzedniego wezwania.

**4)** **Uwagi ogólne – oczekiwania formalno-techniczne wobec wniosku oraz załączanej dokumentacji**

* Przedkładane dokumenty (wniosek oraz załączniki) powinny być ze sobą spójne,   
  a informacje w nich zawarte prawdziwe, kompletne, dokładne i aktualne na dzień złożenia wniosku.
* Struktura oraz jakość przedłożonych dokumentów powinna umożliwiać bezproblemową weryfikację ich zawartości oraz ocenę spełnienia przez Wnioskodawcę wymogów w analizowanym obszarze.
* W przypadku powoływania się w poszczególnych regulacjach wewnętrznych na dodatkowe dokumenty stanowiące ich integralną część lub w sposób bardziej szczegółowy opisujące dane obszary (np. załącznik do dokumentu lub odrębny dokument), należy również załączyć je do wniosku.
* Wraz z poszczególnymi regulacjami wewnętrznymi wymagane jest przedstawienie dokumentów potwierdzających, że zostały one zatwierdzone stosownie do wymogów obowiązujących w organizacji Wnioskodawcy, ze wskazaniem sposobu   
  i formy ich zatwierdzenia, potwierdzając tym samym ich stosowanie oraz obowiązywanie (np. Uchwała Zarządu).
* Dokumentacja przedkładana wraz z wnioskiem, w szczególności regulacje wewnętrzne Wnioskodawcy, powinna posiadać spisy treści oraz metryki, zawierające m.in. datę wprowadzenia danego dokumentu, wskazanie komórki odpowiedzialnej za jego opracowanie i zatwierdzenie, wersję, datę aktualizacji oraz opis wprowadzonych zmian. Wszelkie dokumenty powinny posiadać również numerację poszczególnych stron.
* Stosowne dokumenty, w szczególności regulacje wewnętrzne Wnioskodawcy   
  (np. procedury, instrukcje, regulaminy) powinny zawierać jednoznaczną informację na temat częstotliwości ich przeglądów, aktualizacji oraz komórki odpowiedzialnej za ich wykonywanie.

1. **Opłaty związane ze zmianą zezwolenia**

* Wydanie decyzji w przedmiocie **zmiany zezwolenia** na świadczenie usług   
  w charakterze krajowej instytucji płatniczej podlega **opłacie** w wysokości równowartości w walucie polskiej kwoty **400 euro** (z zastosowaniem kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu wydania decyzji w przedmiocie zmiany zezwolenia) na rachunek wskazany w wezwaniu KNF do uiszczenia tej opłaty.
* W przypadku wydania przez KNF decyzji w przedmiocie zmiany zezwolenia   
  na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej,   
  KNF z urzędu, **w terminie 14 dni od dnia** wydania decyzji dokonuje wpisu krajowej instytucji płatniczej do rejestru, o którym mowa w art. 4 ust. 3 ustawy   
  (<https://e-rup.knf.gov.pl/>). Wpis nie podlega opłacie.
* Krajowa instytucja płatnicza zobowiązana jest do wnoszenia wpłat na pokrycie kosztów nadzoru. Więcej informacji na ten temat można znaleźć tutaj: [Koszty nadzoru\_krajowe instytucje płatnicze](https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/wplaty_pokrycie_kosztow_nadzoru/krajowe_instytucje_platnicze). W razie szczegółowych pytań lub wątpliwości prosimy o kontakt pod nr telefonu: 22 262 41 65 lub na adres mailowy: [oplaty@knf.gov.pl](mailto:oplaty@knf.gov.pl).

|  |
| --- |
| **SEKCJA 2: Dane dotyczące Wnioskodawcy** |

1. **Dane identyfikujące Wnioskodawcę**
2. **Nazwa/Firma spółki**

*Wpisz nazwę Wnioskodawcy*

1. **Nazwa handlowa (jeśli jest inna niż nazwa podana w pkt 2.1.)**

*Wpisz nazwę handlową Wnioskodawcy*

1. **Forma prawna wraz z potwierdzeniem w postaci np. umowy spółki lub statutu**

*Wskaż formę prawną Wnioskodawcy: spółka z ograniczoną odpowiedzialnością/spółka akcyjna. Podaj informację o załączonej umowie spółki lub statucie (numer załącznika do wniosku)*

**Do wniosku załączona została umowa spółki lub statut**

**TAK NIE**

1. **Numer wpisu w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego**

*Wpisz numer KRS*

1. **Numer Identyfikacji Podatkowej**

*Wpisz numer NIP*

1. **Siedziba**

*Wpisz siedzibę Wnioskodawcy*

1. **Adres siedziby**

*Wpisz dokładny adres siedziby: ulica, numer budynku, numer lokalu, kod pocztowy, miejscowość*

1. **Adres stałego miejsca wykonywania działalności (jeśli jest inny niż adres siedziby)**

*Wpisz dokładny adres stałego miejsca wykonywania działalności: ulica, numer budynku, numer lokalu, kod pocztowy, miejscowość.*

*Jeśli działalność Wnioskodawcy prowadzona jest głównie przez Internet – wpisz stosowną informację*

1. **Adres e-mail oraz adres strony internetowej**

*Wpisz adres strony www Wnioskodawcy*

1. **Adres skrzynki ePUAP (w przypadku składania wniosku przez system ePUAP)**

*Wpisz adres skrzynki ePUAP*

1. **Dane osoby do kontaktu w sprawie wniosku**

*Imię i Nazwisko*

*Stanowisko/Funkcja*

*Numer telefonu*

*Adres e-mail*

1. **Dane osób reprezentujących Wnioskodawcę, w tym pełnomocnika lub pełnomocników, w przypadku ustanowienia**

*Imię i Nazwisko*

*Stanowisko/Funkcja*

*Numer telefonu*

*Adres e-mail*

**Dokument pełnomocnictwa:**

**TAK NIE**

*Jeśli Wnioskodawca ustanowił pełnomocnika – do wniosku należy dołączyć dokument pełnomocnictwa; wpisz tutaj numer załącznika*

**Dowód uiszczenia opłaty skarbowej:**

**TAK NIE**

*Jeśli Wnioskodawca ustanowił pełnomocnika – do wniosku należy dołączyć dowód uiszczenia opłaty skarbowej; wpisz tutaj numer załącznika*

1. **Informacja, czy Wnioskodawca był lub jest podmiotem nadzorowanym przez KNF lub jakikolwiek inny właściwy organ sprawujący nadzór nad rynkiem finansowym w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej lub państwie trzecim**

**TAK NIE**

**Jeśli TAK, proszę podać wszystkie istotne informacje w tym zakresie   
w załączeniu do wniosku, obejmujące w szczególności nazwę organu nadzoru i sektor**

*Kliknij lub naciśnij tutaj, aby wprowadzić tekst.*

|  |
| --- |
| **SEKCJA 3: Wykaz usług płatniczych** |

1. **Wnioskodawca zamierza dodatkowo świadczyć następujące usługi płatnicze[[5]](#footnote-5):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | przyjmowanie wpłat gotówki i dokonywanie wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz wszelkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku |  |
|  | wykonywanie transakcji płatniczych, w tym transferu środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub u innego dostawcy: | |
| a) | przez wykonywanie usług polecenia zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty |  |
| b) | przy użyciu karty płatniczej lub podobnego instrumentu płatniczego |  |
| c) | przez wykonywanie usług polecenia przelewu, w tym stałych zleceń |  |
|  | wykonywanie transakcji płatniczych wymienionych w pkt 3.2, w ciężar środków pieniężnych udostępnionych użytkownikowi z tytułu kredytu |  |
|  | wydawanie instrumentów płatniczych |  |
|  | umożliwianie akceptowania instrumentów płatniczych oraz wykonywania transakcji płatniczych, zainicjowanych instrumentem płatniczym płatnika przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, polegające w szczególności na obsłudze autoryzacji, przesyłaniu do wydawcy instrumentu płatniczego lub systemów płatności zleceń płatniczych płatnika lub akceptanta, mających na celu przekazanie akceptantowi należnych mu środków, z wyłączeniem czynności polegających na rozliczaniu i rozrachunku tych transakcji w ramach systemu płatności w rozumieniu [ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r.  o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami](http://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20011231351) (*acquiring*) |  |
|  | świadczenie usługi przekazu pieniężnego |  |
|  | świadczenie usługi inicjowania transakcji płatniczej |  |
|  | świadczenie usługi dostępu do informacji o rachunku |  |

**Klauzula informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych w postępowaniu administracyjnym prowadzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego**

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679   
z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L Nr 119 z 4 maja 2016 r., str. 1, ze zm.) („RODO”), informuje się, że:

1. Administratorem Państwa danych osobowych jest Komisja Nadzoru Finansowego. Z Administratorem można się kontaktować pisemnie, kierując korespondencję   
   na adres: ul. Piękna 20, skr. poczt. nr 419, 00-549 Warszawa lub pocztą elektroniczną na adres: [knf@knf.gov.pl](mailto:knf@knf.gov.pl).
2. Administrator zapewnia kontakt z Inspektorem Ochrony Danych (IOD)   
   za pośrednictwem poczty elektronicznej pod adresem: iod@knf.gov.pl lub drogą pocztową na adres korespondencyjny administratora. Z IOD można się kontaktować   
   we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych,   
   w szczególności w zakresie korzystania z praw związanych z ich przetwarzaniem.
3. Podstawą prawną przetwarzania Państwa danych osobowych jest:
4. art. 6 ust. 1 lit. c RODO, tj. niezbędność przetwarzania do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze, wynikającego z ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego (j.t. Dz. U. z 2023 r. poz. 775) w związku z art. 60 ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych. (j.t. Dz. U. z 2024 r. poz. 30);
5. art. 6 ust. 1 lit. c RODO, tj. niezbędność przetwarzania do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze, wynikającego z ustawy z dnia 14 lipca 1983 r. o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach (j.t. Dz. U. z 2020 r. poz. 164 ze zm.) oraz z przyjętych na jej podstawie przepisów archiwizacyjnych określających okres przechowywania dokumentacji w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego.
6. Dane będą przetwarzane w celu przeprowadzenia postępowania administracyjnego w przedmiocie wydania zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej (pkt 3 lit. a) oraz w celu archiwizacji dokumentacji (pkt 3 lit. b).
7. Państwa dane osobowe mogą być przekazywane do organów administracji publicznej lub innych podmiotów upoważnionych na podstawie przepisów prawa lub wykonujących zadania realizowane w interesie publicznym lub w ramach sprawowania władzy publicznej, podmiotom świadczącym usługi na rzecz Administratora, w tym usługi z zakresu informatycznego oraz w ramach przesyłanej korespondencji, w tym podmiotom zapewniającym usługi doręczeń przy użyciu środków komunikacji elektronicznej.
8. Administrator danych nie planuje przekazywać Państwa danych osobowych odbiorcom w państwach trzecich (spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego) lub organizacjom międzynarodowym.
9. Państwa dane osobowe mogą być przetwarzane do 10 lat, przy czym po wskazanym okresie podlegają archiwizacji, o której mowa w pkt 4, z uwzględnieniem obowiązków wynikających z przepisów archiwizacyjnychokreślających okres przechowywania dokumentacji w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego.
10. Z wyjątkami zastrzeżonymi przepisami prawa, przysługuje Państwu prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii, prawo do sprostowania (poprawiania) swoich danych, a także prawo do ograniczenia przetwarzania danych. Należy jednak wskazać, że prawo do ograniczenia przetwarzania danych osobowych doznaje ograniczenia na mocy Kodeksu postepowania administracyjnego polegającego na tym, że wystąpienie z żądaniem ograniczenia przetwarzania danych osobowych nie wpływa na tok i wynik postępowania.
11. Przysługuje Państwu prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (Urząd Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa), gdy uznają Państwo, że przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy prawa.
12. Państwa dane osobowe nie będą podlegały zautomatyzowanemu podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu.
13. Podanie danych osobowych jest niezbędne i wynika z wyżej wskazanych przepisów prawa. Konsekwencją ich niepodania jest brak możliwości wszczęcia lub prowadzenia postępowania w tym wykonywania niezbędnych czynności zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

1. Stosowne uprawnienie lub upoważnienie może wynikać z umowy spółki, statutu, wpisu w KRS lub dokumentu pełnomocnictwa. [↑](#footnote-ref-1)
2. W przypadku reprezentacji łącznej lub wieloosobowej, należy powielić pole informacji. W przypadku reprezentowania Wnioskodawcy przez kilku pełnomocników należy wskazać pełnomocnika do doręczeń ([art. 40 ust. 2 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postepowania administracyjnego.](http://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU19600300168)). W przypadku pełnomocnika do doręczeń, dane takiego pełnomocnika należy wpisać w pkt. 2.11 i 2.12. [↑](#footnote-ref-2)
3. W przypadku reprezentacji łącznej lub wieloosobowej, należy powielić pole informacji. W przypadku reprezentowania Wnioskodawcy przez kilku pełnomocników należy wskazać pełnomocnika do doręczeń ([art. 40 ust. 2 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postepowania administracyjnego.](http://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU19600300168)). W przypadku pełnomocnika do doręczeń, dane takiego pełnomocnika należy wpisać w pkt. 2.11 i 2.12. [↑](#footnote-ref-3)
4. Formularz może być wykorzystany również w przypadku wniosku o zmianę zezwolenia na świadczenie usług płatniczych   
   w charakterze krajowej instytucji płatniczej. [↑](#footnote-ref-4)
5. Należy wskazać wyłącznie nowe usługi płatnicze, które Wnioskodawca zamierza świadczyć po wydaniu przez KNF decyzji w przedmiocie zmiany zezwolenia. [↑](#footnote-ref-5)