

UCHWAŁA
SENATU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

z dnia 16 kwietnia 2018 r.

**w sprawie ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych
innych ustaw**

Senat, po rozpatrzeniu uchwalonej przez Sejm na posiedzeniu w dniu 22 marca 2018 r. ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw, wprowadza do jej tekstu następujące poprawki:

- 1) w art. 1 w pkt 2 skreśla się lit. d;
- 2) w art. 1:
 - a) w pkt 2 w lit. o, w pkt 33b po wyrazie „dostawcy” dodaje się wyrazy „usług płatniczych”,
 - b) w pkt 5 w lit. b, w ust. 3a skreśla się wyrazy „usług płatniczych”,
 - c) w pkt 110 w lit. e, w ust. 5 skreśla się użyte dwukrotnie wyrazy „usług płatniczych”,
 - d) w pkt 113, w zdaniu drugim skreśla się wyrazy „usług płatniczych”;
- 3) w art. 1 w pkt 3 w lit. b, ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Usługa dostępu do informacji o rachunku oznacza usługę on-line polegającą na dostarczaniu skonsolidowanych informacji dotyczących:

 - 1) rachunku płatniczego użytkownika prowadzonego u innego dostawcy, albo
 - 2) rachunków płatniczych użytkownika prowadzonych u innego dostawcy albo u więcej niż jednego dostawcy.”;
- 4) w art. 1 w pkt 7:
 - a) w art. 6c:
 - po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1, zawiera także dane, o których mowa w art. 136e pkt 2 lit. a–c.”,

– w ust. 2 po wyrazie „powiadomienia” dodaje się wyrazy „, o którym mowa w ust. 1”,

– w ust. 3 po wyrazie „powiadomienia” dodaje się wyrazy „, o którym mowa w ust. 1”,

b) w art. 6d po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1, zawiera także dane, o których mowa w art. 136f pkt 2 lit. a–c.”;

5) w art. 1 w pkt 10 w poleceniu nowelizacyjnym po wyrazach „art. 12” dodaje się dwukropek, pozostałą treść oznacza się jako lit. a i dodaje się lit. b w brzmieniu:

„b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Podmioty wymienione w ust. 1 pkt 3–6 mogą wykorzystywać uzyskaną informację tylko zgodnie z celem jej przekazania.”;

6) w art. 1 w pkt 13:

a) w lit. a w tiret piątym, w części wspólnej wyrazy „i 4–8” zastępuje się wyrazami „i 4–9”,

b) w lit. c, w ust. 3 wyrazy „pkt 8” zastępuje się wyrazami „pkt 9”;

7) w art. 1 w pkt 13 w lit. b, w ust. 2b skreśla się wyrazy „art. 14h”;

8) w art. 1 w pkt 14, w art. 14h w ust. 3 skreśla się wyraz „zarejestrowanych” oraz po wyrazach „ust. 2a” dodaje się wyrazy „, wpisanych do wykazu, o którym mowa w ust. 1”;

9) w art. 1 w pkt 16, w art. 15a ust. 7 otrzymuje brzmienie:

„7. Wykonywanie obowiązków wynikających z ust. 1–6 przez dostawców, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1, 2, 4, 6 i 9–12, oraz przez oddziały zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego jest nadzorowane przez KNF.”;

- 10) w art. 1 w pkt 16, w art. 15c w ust. 1 i 2 po wyrazie „do” dodaje się wyrazy „prowadzenia postępowania w sprawie”;
- 11) w art. 1 w pkt 20 w lit. b wyraz „których” zastępuje się wyrazem „której”;
- 12) w art. 1 pkt 21 otrzymuje brzmienie:
„21) w art. 20b w ust. 1 w pkt 6 wyrazy „konsument zażądał, aby były” zastępuje się wyrazami „dostawca i konsument uzgodnili, że będą”;
- 13) w art. 1:
 - a) w pkt 28 w lit. a w tiret czwartym, w lit. g,
 - b) w pkt 34, w art. 32g w ust. 2– skreśla się wyrazy „usług płatniczych”;
- 14) w art. 1 w pkt 34, w art. 32g w ust. 1 skreśla się wyraz „dostawcy”;
- 15) w art. 1 w pkt 34, w art. 32i w ust. 6 wyrazy „uwierzytelnienie użytkownika” zastępuje się wyrazem „uwierzytelnianie”;
- 16) w art. 1:
 - a) w pkt 48 w lit. a, w ust. 1 skreśla się użyty po raz pierwszy wyraz „płatnika”,
 - b) w pkt 110 w lit. c, w ust. 2b skreśla się wyrazy „dla płatnika”;
- 17) w art. 1 pkt 51 otrzymuje brzmienie:
„51) w art. 53 w ust. 2 i 3 wyrazy „art. 5 ust. 3” zastępuje się wyrazami „art. 5 ust. 2 i 3a”;
- 18) w art. 1 w pkt 53, w art. 59q w ust. 1 we wprowadzeniu do wyliczenia wyrazy „do dostawcy świadczącego” zastępuje się wyrazami „dostawcy świadczącemu”;

- 19) w art. 1:
- a) w pkt 55 w lit. a w tiret szóstym, w pkt 11 po wyrazie „bankowej” dodaje się wyrazy „, gwarancji ubezpieczeniowej”,
 - b) w pkt 56, w art. 61b:
 - w ust. 1 po wyrazie „bankowej” dodaje się wyrazy „, gwarancji ubezpieczeniowej”,
 - w ust. 2 po wyrazie „bankowej” dodaje się wyrazy „, gwarancji ubezpieczeniowej” oraz skreśla się wyrazy „, o których mowa w ust. 1,”,
 - w ust. 5 wyrazy „lub sumę gwarancji bankowej lub wartości innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika, o których mowa w ust. 1” zastępuje się wyrazami „, sumę gwarancji bankowej, sumę gwarancji ubezpieczeniowej lub wartość innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika”,
 - c) w pkt 57 w lit. a, w ust. 1 w pkt 10 po wyrazie „bankową” dodaje się wyrazy „, gwarancję ubezpieczeniową”,
 - d) w pkt 88:
 - w art. 117a:
 - w ust. 3 po wyrazie „bankowej” dodaje się wyrazy „, gwarancji ubezpieczeniowej”,
 - w ust. 4 po wyrazie „bankowej” dodaje się wyrazy „, gwarancji ubezpieczeniowej” oraz wyrazy „, o których mowa w ust. 3, powinny być dostosowane” zastępuje się wyrazami „dostosowuje się”,
 - w ust. 7 wyrazy „lub sumę gwarancji bankowej lub wartości innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika, o których mowa w ust. 3” zastępuje się wyrazami „, sumę gwarancji bankowej, sumę gwarancji ubezpieczeniowej lub wartość innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika”,
 - w art. 117b w ust. 2 w pkt 3 po wyrazie „bankowej” dodaje się wyrazy „, gwarancji ubezpieczeniowej”;
- 20) w art. 1 w pkt 57 w lit. a, w ust. 1 pkt 9 otrzymuje brzmienie:
- „9) zapewnia spełnianie wymogów określonych w przepisach

rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389 z dnia 27 listopada 2017 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych i bezpiecznych otwartych standardów komunikacji;”;

- 21) w art. 1:
- a) w pkt 67:
- w lit. a w tiret pierwszym, w pkt 4 wyrazy „odpowiedzialnych za zarządzanie” zastępuje się wyrazem „zarządzających”,
 - w lit. b, w ust. 5 wyrazy „odpowiedzialną za zarządzanie” zastępuje się wyrazem „zarządzającą”,
- b) w pkt 71:
- w lit. c, w ust. 2 w pkt 6 wyrazy „odpowiedzialnych za zarządzanie oddziałem lub działalnością agenta” zastępuje się wyrazami „zarządzających oddziałem lub agentem”,
 - w lit. e, w ust. 6 wyrazy „odpowiedzialną za zarządzanie” zastępuje się wyrazem „zarządzającą”;
- 22) w art. 1 pkt 68 otrzymuje brzmienie:
- „68) po art. 87 dodaje się art. 87a w brzmieniu:
- „Art. 87a. Krajowa instytucja płatnicza niezwłocznie powiadamia KNF o zmianach dotyczących korzystania z usług innych przedsiębiorców, którym powierzono wykonywanie czynności operacyjnych, oraz agentów.”;
- 23) w art. 1 w pkt 72, w art. 93 w ust. 3 po wyrazie „przekazuje” dodaje się wyraz „krajowej”;
- 24) w art. 1 w pkt 88:
- a) w art. 117a w ust. 1 wyrazy „o swobodzie działalności gospodarczej” zastępuje się wyrazami „z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców”,

b) w art. 117b:

- po ust. 1 dodaje się ust. 1a i 1b w brzmieniu:

„1a. Rejestr dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku jest rejestrem działalności regulowanej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców, dla działalności, o której mowa w art. 117a ust. 1.

1b. Wpis do rejestru dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku następuje na pisemny wniosek przedsiębiorcy zawierający dane, o których mowa w art. 136c pkt 2–5.”,

- w ust. 2:

- – we wprowadzeniu do wyliczenia po wyrazie „zawiera” dodaje się wyraz „także”,

- – w pkt 3 wyraz „klienta” zastępuje się wyrazem „użytkownika”,

- – w pkt 4 po wyrazach „wniosku są” dodaje się wyrazy „kompletne i”,

- ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. KNF dokonuje wpisu dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu do KNF wniosku o wpis lub jego uzupełnienia, wraz z oświadczeniem, o którym mowa w ust. 2 pkt 4.”,

- po ust. 3 dodaje się ust. 3a i 3b w brzmieniu:

„3a. Za dzień rozpoczęcia działalności w charakterze dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku uważa się dzień dokonania wpisu do rejestru dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku.

3b. KNF wydaje z urzędu zaświadczenie o dokonaniu wpisu do rejestru dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku.”,

- skreśla się ust. 6,

c) w art. 117d:

- po ust. 6 dodaje się ust. 6a w brzmieniu:

„6a. KNF może wydać decyzję o zakazie wykonywania działalności w charakterze dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, w przypadku gdy:

- 1) oświadczenie, o którym mowa w art. 117b ust. 2 pkt 4, zostało złożone niezgodnie ze stanem faktycznym;
 - 2) stwierdzi rażące naruszenie warunków wymaganych prawem do prowadzenia działalności w charakterze dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku lub wynikających z przepisów ustawy obowiązków związanych z prowadzeniem działalności w charakterze dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku.”,
- ust. 7 otrzymuje brzmienie:
- „7. W przypadku niewykonania zalecenia lub nakazu, o których mowa w art. 106 ust. 1, KNF może:
- 1) nałożyć kary pieniężne, o których mowa w ust. 6;
 - 2) wydać decyzję, o której mowa w ust. 6a.”,
- po ust. 7 dodaje się ust. 7a w brzmieniu:
- „7a. Decyzja, o której mowa w ust. 6a, podlega natychmiastowemu wykonaniu.”,
- w ust. 8 wyrazy „ust. 6 i 7” zastępuje się wyrazami „ust. 6 i 7 pkt 1”,
- d) w art. 117f w ust. 1 wyrazy „o swobodzie działalności gospodarczej” zastępuje się wyrazami „z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców”,
- e) w art. 117g dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:
- „2. Rejestr małych instytucji płatniczych jest rejestrem działalności regulowanej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców, dla działalności, o której mowa w art. 117f ust. 1.”,
- f) w art. 117h w ust. 4 wyrazy „przepis art. 73 stosuje się odpowiednio” zastępuje się wyrazami „stosuje się odpowiednio przepisy art. 73 i art. 75”,
- g) w art. 117j:
- ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. Wpis do rejestru małych instytucji płatniczych następuje na pisemny wniosek przedsiębiorcy zawierający dane, o których mowa w art. 136d pkt 2–4.”,
- w ust. 2 w pkt 2 po wyrazach „wniosku są” dodaje się wyrazy „kompletne i”,
- h) po art. 117j dodaje się art. 117ja w brzmieniu:

„Art. 117ja. 1. KNF dokonuje wpisu małej instytucji płatniczej w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu do KNF wniosku o wpis lub jego uzupełnienia, wraz z oświadczeniem, o którym mowa w art. 117j w ust. 2 pkt 2.

2. Za dzień rozpoczęcia działalności w charakterze małej instytucji płatniczej uważa się dzień dokonania wpisu do rejestru małych instytucji płatniczych.

3. KNF wydaje z urzędu zaświadczenie o dokonaniu wpisu do rejestru małych instytucji płatniczych.”

i) skreśla się art. 117n,

j) w art. 117r po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Przepisy ust. 1 pkt 1 lit. a i b oraz pkt 2 stosuje się także w przypadku, gdy mała instytucja płatnicza, w tym także przez swoich agentów, w danym okresie nie wykonała żadnej transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku, gdy osoba prowadząca działalność gospodarczą w charakterze małej instytucji płatniczej w danym okresie miała zawieszoną działalność gospodarczą.”

k) w art. 117s:

– po ust. 6 dodaje się ust. 6a w brzmieniu:

„6a. KNF może wydać decyzję o zakazie wykonywania działalności w charakterze małej instytucji płatniczej, w przypadku gdy:

- 1) oświadczenie, o którym mowa w art. 117j ust. 2 pkt 2, zostało złożone niezgodnie ze stanem faktycznym;
- 2) stwierdzi rażące naruszenie warunków wymaganych prawem do prowadzenia działalności w charakterze małej instytucji płatniczej lub wynikających z przepisów ustawy o obowiązkach związanych z prowadzeniem działalności w charakterze małej instytucji płatniczej.”

– ust. 7 otrzymuje brzmienie:

„7. W przypadku niewykonania zalecenia lub nakazu, o których mowa w art. 106 ust. 1, KNF może:

- 1) nałożyć kary pieniężne, o których mowa w ust. 6;
- 2) wydać decyzję, o której mowa w ust. 6a.”

– po ust. 7 dodaje się ust. 7a w brzmieniu:

„7a. Decyzja, o której mowa w ust. 6a, podlega natychmiastowemu wykonaniu.”,

– w ust. 8 wyrazy „ust. 6 i 7” zastępuje się wyrazami „ust. 6 i 7 pkt 1”;

25) w art. 1 pkt 89 i 90 otrzymują brzmienie:

„89) w art. 119a ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Do wniosku, o którym mowa w ust. 1, dołącza się oświadczenie wnioskodawcy o następującej treści: „Oświadczam, że dane zawarte we wniosku są kompletne i zgodne z prawdą. Znane mi są i spełniam warunki wykonywania działalności gospodarczej w charakterze biura usług płatniczych określone w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2003, z późn. zm.)”. Składający oświadczenie zawiera w nim klauzulę o następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”. Klauzula ta zastępuje pouczenie organu uprawnionego do odebrania oświadczenia o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”;

90) art. 119b otrzymuje brzmienie:

„Art. 119b. Osoba zarządzająca biurem usług płatniczych nie może być osobą prawomocnie skazaną za przestępstwo przeciwko wymiarowi sprawiedliwości, przestępstwo przeciwko obrotowi gospodarczemu, przestępstwo przeciwko obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, przestępstwo, o którym mowa w art. 165a Kodeksu karnego, przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej lub osobistej lub przestępstwo skarbowe.”;

26) w art. 1 w pkt 104, w art. 136d w pkt 2 lit. d otrzymuje brzmienie:

„d) wykaz usług płatniczych, o którym mowa w art. 117j ust. 2 pkt 1;”;

27) w art. 1 w pkt 108 w poleceniu nowelizacyjnym po wyrazach „w art. 142” dodaje się dwukropek, pozostałą treść oznacza się jako lit. a i dodaje się lit. b w brzmieniu:

„b) po ust. 1b dodaje się ust. 1c w brzmieniu:

„1c. Przepisy ust. 1a i 1b stosuje się odpowiednio do dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku oraz małej instytucji płatniczej.”;

- 28) w art. 6 w pkt 3, w art. 11b w ust. 4 dodaje się zdanie drugie w brzmieniu:
„Komisja informuje podmiot, o którym mowa w ust. 1, o tym, że uznaje przypadek za szczególnie skomplikowany.”;
- 29) w art. 6 w pkt 3, w art. 11b w ust. 10 pkt 2 otrzymuje brzmienie:
„2) w zakresie tych elementów stanu faktycznego, które w dniu złożenia wniosku o interpretację Komisji są przedmiotem toczącego się postępowania przed Komisją lub przed innymi organami, w tym postępowania sądowego lub sądownoadministracyjnego, albo gdy w tym zakresie sprawa została rozstrzygnięta.”;
- 30) w art. 6 w pkt 4 w lit. b, w pkt 5b w lit. b wyrazy „art. 117d ust. 6 pkt 1” zastępuje się wyrazami „art. 117d ust. 6”;
- 31) po art. 10 dodaje się art. 10a w brzmieniu:
„Art. 10a. W ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. poz. ...) w art. 2 w ust. 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:
„3) krajowe instytucje płatnicze, krajowe instytucje pieniądza elektronicznego, oddziały unijnych instytucji płatniczych, oddziały unijnych i zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego, małe instytucje płatnicze, biura usług płatniczych oraz agencji rozliczeniowi, w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2003 oraz z 2018 r. poz. 62, 650 i ...);”;
- 32) w art. 12:
a) w ust. 1 skreśla się wyrazy „w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą”,
b) w ust. 2 wyrazy „na prowadzenie działalności w zakresie objętym zakresem

ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą” zastępuje się wyrazami „, o którym mowa w art. 60 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1”;

33) w art. 17:

a) w zdaniu pierwszym wyrazy „wymogów określonych w art. 64 ust. 1 pkt 1 lit. a i art. 77” zastępuje się wyrazami „wymogu określonego w art. 64 ust. 1 pkt 1 lit. a”;

b) dodaje się zdanie trzecie w brzmieniu:

„Przy obliczaniu kapitału założycielskiego stosuje się art. 77 ustawy zmienianej w art. 1.”;

34) w art. 19 w ust. 1 wyrazy „przed dniem” zastępuje się wyrazami „w dniu”;

35) w art. 19 w ust. 1 skreśla się wyrazy „w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą”;

36) w art. 20 w ust. 3 po wyrazie „wszczętych” dodaje się wyrazy „i niezakończonych”;

37) art. 21 otrzymuje brzmienie:

„Art. 21. 1. Dostawca usług płatniczych jest obowiązany spełniać wymogi, o których mowa w art. 32i ustawy zmienianej w art. 1, oraz wymogi wynikające z rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389 z dnia 27 listopada 2017 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych i bezpiecznych otwartych standardów komunikacji (Dz. Urz. UE L 69 z 13.03.2018, str. 23), o których mowa w art. 49a ust. 2 pkt 3, art. 59r ust. 3 pkt 4 i ust. 4 pkt 1, art. 59s ust. 2 pkt 3 i ust. 3 pkt 1 ustawy zmienianej w art. 1, od dnia 14 września 2019 r.

2. Bank Gospodarstwa Krajowego jest obowiązany spełniać wymogi, o których mowa w art. 32i ustawy zmienianej w art. 1, oraz wymogi wynikające z rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389 z dnia 27 listopada 2017 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)

2015/2366 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych i bezpiecznych otwartych standardów komunikacji, o których mowa w art. 49a ust. 2 pkt 3, art. 59r ust. 3 pkt 4 i ust. 4 pkt 1, art. 59s ust. 2 pkt 3 i ust. 3 pkt 1 ustawy zmienianej w art. 1, od dnia 14 marca 2020 r.

3. Przed upływem terminu, o którym mowa odpowiednio w ust. 1 i 2, dostawcy usług płatniczych stosują dotychczasowe przepisy w zakresie bezpieczeństwa płatności.”;

38) w art. 23 wyrazy „, o której” zastępuje się wyrazami „i dane, o których”;

39) art. 25 otrzymuje brzmienie:

„Art. 25. 1. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 61 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu dotychczasowym, zachowują moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 61 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, nie dłużej jednak niż przez 6 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

2. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 76 ust. 6 oraz art. 83 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 1, zachowują moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 76 ust. 6 oraz art. 83 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 1, nie dłużej jednak niż przez 6 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.”.

MARSZAŁEK SENATU

Stanisław KARCZEWSKI

UZASADNIENIE

Na posiedzeniu w dniu 16 kwietnia 2018 r. Senat rozpatrzył ustawę o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw (druk senacki nr 762) i uchwalił do niej 39 poprawek.

W związku z dodawaniem do ustawy o usługach płatniczych art. 15a ust. 7 nasuwało się pytanie, czy przestrzeganie przepisów ustawy o usługach płatniczych dotyczących procedury rozpatrywania reklamacji przez dostawców powinno podlegać wyłącznie kontroli, a nie nadzorowi KNF. Należy przy tym pamiętać, że dodawany art. 15a ust. 7 może być traktowany jako *lex specialis* w stosunku do regulacji przewidujących kompetencje nadzorcze KNF. W **poprawce nr 9**, przyjęto, że wolą ustawodawcy było, aby KNF sprawował nadzór nad przestrzeganiem przepisów dotyczących rozpatrywania reklamacji. W poprawce określono również katalog dostawców, którzy podlegać będą nadzorowi.

Poprawka nr 19 eliminuje wątpliwości, czy środkiem zabezpieczenia roszczeń użytkownika będzie mogła być również gwarancja ubezpieczeniowa. Uchwalając tę poprawkę wzięto pod uwagę treść dodawanego do ustawy o usługach płatniczych art. 61b ust. 3 i 4 oraz treść nienowelizowanego art. 78 ust. 3 i 4 tej ustawy.

W związku z uchwaleniem w dniu 6 marca 2018 r. ustawy – Prawo przedsiębiorców oraz ustawy – Przepisy wprowadzające ustawę – Prawo przedsiębiorców oraz inne ustawy dotyczące działalności gospodarczej (ustawy te wejdą w życie 30 kwietnia 2018 r.) konieczne jest dostosowanie do wyżej wskazanych ustaw przepisów działu VIa i VIb, dodawanych do ustawy o usługach płatniczych, i przepisów działu VII tej ustawy. Należy mieć przy tym na względzie, że ustawa – Przepisy wprowadzające ustawę – Prawo przedsiębiorców oraz inne ustawy dotyczące działalności gospodarczej dokonała również zmiany w ustawie o usługach płatniczych, które to zmiany częściowo pokrywają się ze zmianami dokonywanymi rozpatrzoną ustawą. **Poprawki nr 24, 25 i 27** mają na względzie zapewnienie spójności systemu prawnego. W poprawkach, za bazowe, wyznaczające kierunek modyfikacji, uznano rozwiązania przyjęte w ramach tzw. „Konstytucji Biznesu”. Sposób, w jaki należy merytorycznie skorelować ustawę o usługach płatniczych z ustawą – Prawo przedsiębiorców, zaproponowało Ministerstwo Finansów.

Uwzględniając skutki niewydania interpretacji KNF w terminie (niewydanie interpretacji uznaje się za potwierdzenie stanowiska podmiotu występującego o tę interpretację) oraz mając na uwadze, że zakwalifikowanie przypadku jako szczególnie skomplikowany będzie leżało wyłącznie po stronie KNF (w tym przypadku KNF będzie miała 45 dni na wydanie interpretacji), należy – w ocenie Senatu – w celu zapewnienia bezpieczeństwa prawnego podmiotów występujących o interpretację – dodać przepis, nakazujący KNF informować taki podmiot o uznaniu przypadku za szczególnie skomplikowany (**poprawka nr 28**).

Poprawka nr 37 jest motywowana koniecznością właściwej transpozycji przepisów dyrektywy PSD2, zawartych odpowiednio w jej art. 65 ust. 2 lit. c, art. 66 ust. 3 lit. d, art. 66 ust. 4 lit. a, art. 67 ust. 2 lit. c oraz art. 67 ust. 3 lit. a. Ponadto w poprawce tej proponuje się korektę terminologiczną. Dostosowano brzmienie art. 21 ust. 3 do ust. 1 i 2 tego artykułu. Tym samym poprawka przesądza jednoznacznie, że do czasu wejścia w życie rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389 z dnia 27 listopada 2017 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych i bezpiecznych otwartych standardów komunikacji („rozporządzenie delegowane”), wszyscy dostawcy usług płatniczych (a nie tylko dostawcy prowadzący rachunki) będą obowiązani do przestrzegania dotychczasowych przepisów w zakresie bezpieczeństwa płatności, w tym obowiązujących rekomendacji KNF. W poprawce uwzględniono, że rozporządzenie delegowane wejdzie w życie w dniu 14 września 2019 r. Poprawka nr 37 została skonstruowana w oparciu o opinię Ministerstwa Finansów.

Poprawki nr 1–8, 10–18, 20–23, 26, 29–36, 38 i 39 mają na celu zapewnienie nowelizowanym aktom wewnętrznej spójności, w szczególności w zakresie stosowanej w nich siatki terminologicznej oraz używanych środków techniki legislacyjnej (m.in. definicji i odesłań).

W związku z tym, że zmiany definicji pojęć „hybrydowa instytucja pieniądza elektronicznego” i „hybrydowa instytucja płatnicza” mają charakter pozorny, polegają na nadaniu definicjom brzmienia, jakie mają one obecnie, uchwalono **poprawkę nr 1**.

Poprawka nr 2 zapewnia, że skrót pojęcia „dostawca usług płatniczych”, sformułowany w art. 4 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, będzie stosowany zgodnie z Zasadami techniki prawodawczej (ZTP).

Poprawka nr 3 eliminuje sugestię, że jeden rachunek płatniczy może być prowadzony przez kilku dostawców.

W dodawanych do ustawy o usługach płatniczych art. 136c–136f określono, jakie dane i informacje zawierają nowe rejestry. Analiza przepisów merytorycznych dodawanych do ustawy o usługach płatniczych prowadzi do wniosku, że w rejestrach będą zawarte również dane, których zgłaszający nie będą mieli obowiązku przekazać we wniosku albo powiadomieniu. Obowiązek przekazania określonych danych nie może pośrednio wynikać z przepisu określającego zawartość rejestru, musi on wynikać wprost z określonego przepisu materialnego. Mając na uwadze wyeliminowanie luk w tym zakresie oraz zapewnienie funkcjonalności nowych rozwiązań, Senat proponuje przyjęcie **poprawki nr 4**. Poprawka ta zapewnia spójność pomiędzy poszczególnymi przepisami ustawy o usługach płatniczych. Zmiany w zakresie odnoszącym do rejestru dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku oraz rejestru małych instytucji płatniczych zostały ujęte w pakiecie poprawek korelujących rozpatrzoną ustawę z tzw. „Konstytucją Biznesu” (**poprawka nr 24**).

Poprawka nr 5 jest następstwem dodania do art. 12 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych nowych punktów. Dostosowuje ona odesłanie zastosowane w art. 12 ust. 2 ustawy o usługach płatniczych do nowej treści ust. 1 tego artykułu.

Poprawki nr 6 i 7 korygują błędne odesłania.

Poprawka nr 8 uwzględnia, że podmioty, o których mowa w dodawanym do ustawy o usługach płatniczych art. 14g ust. 2a, będą wpisywane do wykazu, a nie do rejestru.

Poprawka nr 10 koreluje terminologię ustawy o usługach płatniczych z terminologią ustawy o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.

Poprawka nr 11 uwzględnia, że w art. 35 ust. 4 ustawy o usługach płatniczych mowa jest o jednej opłacie.

Poprawka nr 12 ma charakter redakcyjny.

Poprawka nr 13 uwzględnia w modyfikowanych przepisach definicję pojęcia „użytkownik”, sformułowaną w art. 2 pkt 34 ustawy o usługach płatniczych.

Poprawka nr 14 ujednotacza terminologię ustawy (por. dodawany do ustawy o usługach płatniczych art. 32f ust. 1 pkt 1).

Poprawka nr 15 uwzględnia w modyfikowanym przepisie definicję pojęcia „uwierzytelnianie”, sformułowaną w dodawanym do art. 2 ustawy o usługach płatniczych pkt 33b.

Poprawka nr 16 uwzględnia w modyfikowanych przepisach definicję pojęcia „dostawca prowadzący rachunek”, sformułowaną w dodawanym do art. 2 ustawy o usługach płatniczych pkt 4c.

Poprawka nr 17 koryguje odesłanie. W poprawce uwzględniono, że ustawodawca dokonał zmian w art. 5 ustawy o usługach płatniczych, w szczególności zmieniła się treść ust. 2 i 3 w tym artykule (treść dotychczasowego ust. 3 została *de facto* przeniesiona do ust. 2). Co więcej, art. 5 ust. 3 ustawy o usługach płatniczych wyraźnie wyłącza stosowanie art. 53 tej ustawy do wskazanych w art. 5 ust. 3 rodzajów transakcji płatniczych.

Poprawka nr 18 ujednocila terminologię ustawy (por. dodawany do ustawy o usługach płatniczych art. 59q ust. 2).

Poprawka nr 20 koryguje odesłanie. Uwzględnia ona, że w trakcie prac nad projektem ustawy w Sejmie, odesłanie do dodawanego art. 32i, co do zasady, zastąpiono odesłaniem do rozporządzenia delegowanego. W ocenie Senatu, podobnej korekty odesłania należy dokonać również w nowelizowanym art. 64 ust. 1 pkt 9 ustawy o usługach płatniczych.

Poprawka nr 21 uwzględnia w modyfikowanych przepisach definicję pojęcia „osoba zarządzająca”, sformułowaną w art. 2 pkt 20 ustawy o usługach płatniczych.

Poprawka nr 22 zamieszcza przepis we właściwym miejscu w strukturze aktu. W związku z tym, że dodawany do art. 87 ustawy o usługach płatniczych ust. 1a odnosi się zarówno do przedsiębiorców, z którymi zawarto umowę, o której mowa w art. 86 ust. 1 tej ustawy, jak i agentów, oraz mając na uwadze, że art. 87 ustawy o usługach płatniczych dotyczy wyłącznie przedsiębiorców, należy uznać, że ust. 1a, w części w jakiej przepis ten odnosi się do agentów, nie mieści się w zakresie regulacji art. 87.

Poprawkę nr 23 przyjęto w związku z tym, że zawiadomienie, o którym mowa w art. 92 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, składa krajowa instytucja płatnicza, a nie instytucja płatnicza jako taka. Poprawka ma charakter terminologiczny.

Poprawka nr 26 ujednocila terminologię ustawy (zob. dodawany do ustawy o usługach płatniczych art. 117j ust. 2 pkt 1).

Dążąc do tego, aby podobne instytucje prawne w systemie były regulowane przez ustawodawcę analogicznie, a tym samym do zapewnienia jednolitości wykładni podobnych rozwiązań, mając na względzie wyeliminowanie wątpliwości interpretacyjnych oraz biorąc pod uwagę, że interpretacja KNF nie będzie dotyczyła stanu prawnego, ale stanu faktycznego lub zdarzenia przyszłego, w **poprawce nr 29** proponuje się sformułowanie art. 11b ust. 10 pkt 2 dodawanego do ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, analogicznie do art. 14b § 5 ustawy – Ordynacja podatkowa.

Poprawka nr 30 ujednocila zakresy regulacji analogicznych przepisów (zob. dodawany do ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym art. 12 ust. 2 pkt 5a lit. b). Poprawka ujednocila zakresy odesłań.

Poprawka nr 31 dostosowuje ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu do regulacji ustawy o usługach płatniczych, dotyczących małej instytucji płatniczej.

Poprawki nr 32 i 35 eliminują sugestię, że rozpatrzona ustawa nowelizuje art. 60 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych. Ponadto w poprawce nr 32 dostosowuje się terminologię art. 12 ust. 2 do terminologii ust. 1 tego artykułu.

Poprawkę nr 33 uchwalono w związku z tym, że w art. 77 ustawy o usługach płatniczych nie określono wymogów prowadzenia działalności w zakresie usług płatniczych, ale zasady obliczania funduszy własnych, oraz biorąc pod uwagę, że ustawodawca nie nowelizuje wskazanego artykułu.

Poprawka nr 34 dostosowuje terminologię art. 19 ust. 1 do terminologii zastosowanej w art. 14 ust. 1 i art. 18 ust. 1.

Poprawka nr 36 dostosowuje terminologię art. 20 w ust. 3 do terminologii zastosowanej w ust. 1 i 2 tego artykułu.

Poprawka nr 23 uściśla zakres odesłania. Uwzględnia ona, że w dodawanym do ustawy o usługach płatniczych art. 32h ust. 1 mowa jest o danych, a nie o informacjach.

W związku z tym, że przepis przejściowy czasowo utrzymujący w mocy rozporządzenia (art. 25) sugeruje, iż ustawodawca znowelizował art. 76 ust. 6 oraz art. 83 ust. 3 ustawy o usługach płatniczych (mimo, że to nie nastąpiło), uchwalono **poprawkę nr 39**.