

EBA/GL/2017/08

---

12/09/2017

---

## Wytyczne

---

dotyczące kryteriów określania  
wysokości minimalnej kwoty pieniężnej  
ubezpieczenia odpowiedzialności z  
tytułu prowadzenia działalności  
zawodowej z tytułu prowadzenia  
działalności zawodowej lub innej  
porównywalnej gwarancji zgodnie z art.  
5 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/2366

# 1. Zgodność i obowiązki sprawozdawcze

---

## Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010<sup>1</sup>. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych i zaleceń.
2. Wytyczne przedstawiają stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzoru w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub tego, jak należy stosować prawo europejskie w konkretnym obszarze. Właściwe organy określone w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez wprowadzenie ich odpowiednio do swoich praktyk (np. poprzez dostosowanie swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również jeżeli wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

## Wymogi dotyczące sprawozdawczości

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą poinformować EUNB, czy stosują się lub czy zamierzą zastosować się do niniejszych wytycznych lub danego zalecenia lub podają powody niestosowania się do dnia 13.11.2017. W przypadku braku informacji w tym terminie właściwe organy zostaną uznane przez EUNB za niestosujące się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB na [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) z dopiskiem „EBA/GL/2017/08”. Informacje przekazują osoby upoważnione do informowania o niestosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów. Wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych także należy zgłaszać do EUNB.

Zgodnie z art. 16 ust. 3 przekazywane informacje publikuje się na stronie internetowej EUNB.

---

<sup>1</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

## 2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

---

### Przedmiot i zakres stosowania

4. Wytyczne te określają kryteria i wskaźniki ustalania wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej (PII) lub innej porównywalnej gwarancji posiadanych przez przedsiębiorstwa, które wnioskuje o:
  - i. udzielenie zezwolenia na świadczenie usług płatniczych na podstawie pkt. 7 załącznika I (usługi inicjowania płatności, PIS) zgodnie z art. 5 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego (PSD2);
  - ii. zarejestrowanie w celu świadczenia usług płatniczych na podstawie pkt. 8 załącznika I (usługi dostępu do informacji o rachunku, AIS) zgodnie z art. 5 ust. 3 dyrektywy PSD2;
  - iii. udzielenie zezwolenia na świadczenie obydwu rodzajów usług płatniczych zgodnie z ust. 7 i 8 załącznika I do dyrektywy PSD2.
5. Ponadto wytyczne te określają wzór na obliczenie wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia PII lub porównywalnej gwarancji.

### Adresaci

6. Niniejsze wytyczne są skierowane do właściwych organów, o których mowa w art. 4 ust. 2 ppkt. (ii) dyrektywy (UE) nr 1093/2010, poprzez odniesienie do dyrektywy PSD2.

### Definicje

7. Jeżeli nie określono inaczej, pojęcia zastosowane i zdefiniowane w dyrektywie PSD2 mają w niniejszych wytycznych takie samo znaczenie. Ponadto do celów niniejszych wytycznych stosuje się następujące definicje:

Przedsiębiorstwo	<p>Dostawca, który wnioskuje o udzielenie zezwolenia na świadczenie usług płatniczych, o których mowa w pkt. 7 załącznika I do dyrektywy PSD2, tj. na świadczenie usług inicjowania płatności (PIS).</p> <p>Dostawca, który wnioskuje o zarejestrowanie w celu świadczenia usług płatniczych, o których mowa w pkt. 8 załącznika I do dyrektywy PSD2, tj. w celu świadczenia usług dostępu do informacji o rachunku (AIS).</p>
------------------	--

	Dostawca, który wnioskuję o udzielenie zezwolenia na świadczenie usług płatniczych, o których mowa w pkt. 7 i 8 załącznika I do dyrektywy PSD2, tj. na świadczenie usług inicjowania płatności (PIS) i usług dostępu do informacji o rachunku (AIS).
--	--

## 3. Realizacja

---

### Data rozpoczęcia stosowania

8. Niniejsze wytyczne stosuje się od dnia 13 stycznia 2018 r.

## 4. Wytyczne dotyczące kryteriów określania wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia PII lub innej porównywalnej gwarancji

---

### Wytyczna nr 1: Ubezpieczenie odpowiedzialności z tytułu prowadzenia działalności zawodowej i porównywalna gwarancja

- 1.1 Właściwe organy powinny traktować ubezpieczenie PII i porównywalną gwarancję jako wzajemnie wykluczające się i powinny wymagać od przedsiębiorstw, które wnioskuje o udzielenie zezwolenia lub zarejestrowanie, aby posiadały albo ubezpieczenie PII albo porównywalną gwarancję.
  - 1.2 Właściwe organy powinny zapewnić, by ubezpieczenie PII lub porównywalna gwarancja, posiadane przez przedsiębiorców dla celów art. 5 ust. 2 i 3 dyrektywy PSD2, obejmowały ich zobowiązania jak niżej:
    - (a) w przypadku przedsiębiorstw, które wnioskuje o udzielenie zezwolenia na świadczenie usług PIS, zobowiązania określone w art. 73, 89, 90 i 92 dyrektywy PSD2;
    - (b) w przypadku przedsiębiorstw, które wnioskuje o zarejestrowanie w celu świadczenia usług AIS, zobowiązania wobec dostawcy usług płatniczych prowadzącego rachunek (ASPSP) lub użytkownika usług płatniczych wynikające z nieautoryzowanego lub nielegalnego dostępu do informacji o rachunku płatniczym lub nieautoryzowanego lub nielegalnego użycia takich informacji;
    - (c) w przypadku przedsiębiorstw, które wnioskuje o udzielenie zezwolenia na świadczenie usług PIS i AIS, zobowiązania, o których mowa w obydwu pkt. a i b niniejszych wytycznych.
  - 1.3 Właściwe organy powinny również zapewnić, by wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia PII lub porównywalnej gwarancji pokrywała koszty i wydatki poniesione przez użytkowników usług płatniczych i dostawców ASPSP, którzy żądają od przedsiębiorstw zwrotu strat wynikających z jednego zobowiązania lub większej ich liczby, o których mowa w art. 5 pkt. 2 i 3 dyrektywy PSD2.
  - 1.4 Właściwe organy powinny zapewnić, by wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia PII lub porównywalnej gwarancji pozwoliła przedsiębiorstwom na faktyczne wypełnienie zobowiązań dotyczących prowadzonej przez nich działalności poprzez
-

potwierdzenie, że ubezpieczenie PII lub porównywalna gwarancja nie są związane z płatnością wkładu własnego, franczyzy redukcyjnej lub kwoty progowej, które miałyby wpływ na płatności wynikające z wniosków o zwroty złożonych przez użytkowników usług płatniczych lub dostawców ASPSP, oraz że są ważne w momencie pojawienia się zobowiązania.

- 1.5 Właściwe organy powinny zapewnić, by wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia PII lub porównywalnej gwarancji obejmowała terytoria, w których przedsiębiorstwa oferują usługi, bez względu na to, w jakich krajach ich użytkownicy mają siedzibę i w jakim miejscu świadczone są usługi.

## Wytyczna nr 2: Kryteria i wskazówki

- 2.1 Właściwe organy określając wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia PII lub porównywalnej gwarancji posiadanych przez przedsiębiorców powinny korzystać z następujących kryteriów i wskaźników:

a. kryterium profilu ryzyka:

- i. wartość otrzymanych przez przedsiębiorstwo wniosków o zwrot, dla zobowiązań, o których mowa w art. 5 ust. 2 i 3 dyrektywy PSD2;
- ii. liczba transakcji płatniczych inicjowanych przez przedsiębiorstwo, które świadczy usługi PIS;
- iii. liczba rachunków płatniczych dostępnych przez przedsiębiorstwo, które świadczy usługi AIS;

b. kryterium rodzaju działalności;

- i. czy przedsiębiorca świadczy wyłącznie usługi PIS lub AIS czy jedno i drugie;
- ii. czy przedsiębiorca świadczy inne usługi płatnicze, o których mowa w załączniku I do dyrektywy PSD2;
- iii. czy przedsiębiorca zajmuje się działalnością inną niż świadczenie usług płatniczych;

c. kryterium rozmiaru działalności:

- i. dla przedsiębiorców, którzy świadczą usługi PIS, wartość transakcji inicjowanych;
- ii. dla przedsiębiorców, którzy świadczą usługi AIS, liczba klientów, którzy korzystają z usług AIS;

- d. kryterium porównywalnej gwarancji:
  - i. szczególne cechy porównywalnej gwarancji;
  - ii. powody wykonania porównywalnej gwarancji.

## Wytyczna nr 3: Wzór

- 3.1 Właściwe organy obliczając wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia PII lub porównywalnej gwarancji posiadanych przez przedsiębiorców, powinny skorzystać z następującego wzoru:

$$\begin{array}{l}
 \text{Minimalna kwota} \\
 \text{pieniężna gwarancji} \\
 \text{PII lub} \\
 \text{porównywalnej} \\
 \text{gwarancji}
 \end{array}
 =
 \begin{array}{l}
 \text{Kwota} \\
 \text{wynikająca z} \\
 \text{kryterium profilu} \\
 \text{ryzyka}
 \end{array}
 +
 \begin{array}{l}
 \text{Kwota} \\
 \text{wynikająca z} \\
 \text{kryterium rodzaju} \\
 \text{działalności}
 \end{array}
 +
 \begin{array}{l}
 \text{Kwota wynikająca z} \\
 \text{kryterium rozmiaru} \\
 \text{działalności}
 \end{array}$$

- 3.2 Właściwe organy obliczając wysokość kwoty ubezpieczenia PII lub porównywalnej gwarancji, powinny wstawić jako wskaźniki w każdym kryterium odpowiednie wartości określone w wytycznych nr 5 do 7 i powinny obliczyć wysokość kwoty wynikającej z każdego kryterium osobno poprzez dodanie kwot wynikających ze wskaźników, a wyliczone kwoty powinny zastosować we wzorze.
- 3.3 Wartości w niniejszych wskazówkach są wyrażone w euro. W krajach członkowskich, w których euro nie jest walutą obowiązującą, właściwe organy mogą przeliczyć kwoty wynikające z kryteriów na ekwiwalent w walucie krajowej.
- 3.4 Wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia PII lub porównywalnej gwarancji obliczona przez właściwe organy, a tym samym również przez przedsiębiorców, którzy wnioskuje o udzielenie zezwolenia lub zarejestrowanie, powinna być wyrażona jako kwota w skali roku.

## Wytyczna nr 4: Publikacja

- 4.1 Właściwe organy powinny publicznie udostępnić kryteria, wskaźniki i wzór na podległym sobie obszarze, aby umożliwić przedsiębiorstwom obliczenie wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia PII lub porównywalnej gwarancji przed wnioskowaniem o udzielenie zezwolenia lub zarejestrowanie.

## Wytyczna nr 5: Obliczanie kryterium profilu ryzyka

### Wartość otrzymanych wniosków o zwrot



- 5.1 Właściwe organy obliczając wartość wskaźnika „otrzymanych wniosków o zwrot” powinny zastosować łączną wartość wszystkich wniosków o zwrot złożonych przez użytkowników usług płatniczych przedsiębiorstwa lub przez dostawców ASPSP w okresie ostatnich 12 miesięcy kalendarzowych w związku ze stratami wynikającymi z jednego zobowiązania lub większej ich ilości, o których mowa w art. 5 ust. 2 i 3 dyrektywy PSD2.
- 5.2 W przypadku, gdy nie został złożony przedsiębiorcy żaden wniosek o zwrot w okresie ostatnich 12 miesięcy, właściwe organy stosują we wzorze wartość 0 dla tego wskaźnika.
- 5.3 W przypadku przedsiębiorstw, które nie oferowały usług w żadnym czasie w okresie ostatnich 12 miesięcy, właściwe organy powinny zastosować łączną wartości wszystkich wniosków o zwrot prognozowanych przez przedsiębiorcę dla celów złożenia wniosku o udzielenie zezwolenia/zarejestrowanie.
- 5.4 Jeśli przedsiębiorstwo nie przekaze żadnych prognoz dotyczących wniosków o zwrot lub jeśli kwota wynikająca z zastosowania prognozowanej łącznej wartości wniosków o zwrot jest niższa niż 50 000 EUR, właściwe organy powinny zastosować we wzorze wartość 50 000 dla tego wskaźnika.

#### **Liczba transakcji płatniczych inicjowanych przez przedsiębiorstwa, które świadczą usługi PIS**

- 5.5 Właściwe organy powinny obliczyć wartość wskaźnika ‘liczby transakcji płatniczych inicjowanych’ jako sumę następujących elementów, gdzie  $N$  określa liczbę transakcji płatniczych inicjowanych przez przedsiębiorstwo w okresie ostatnich 12 miesięcy:
- (a) 40% części  $N$  do 10 000 płatności inicjowanych włącznie;  
plus
  - (b) 25% części  $N$  powyżej 10 000 płatności inicjowanych do 100 000 płatności inicjowanych włącznie;  
plus
  - (c) 10% części  $N$  powyżej 100 000 płatności inicjowanych do 1 miliona płatności inicjowanych włącznie;  
plus
  - (d) 5% części  $N$  powyżej 1 miliona płatności inicjowanych do 10 milionów płatności inicjowanych włącznie;  
plus
  - (e) 0,025% części  $N$  powyżej 10 milionów płatności inicjowanych.

- 5.6 W przypadku przedsiębiorstw, które nie oferowały usług w żadnym czasie w okresie ostatnich 12 miesięcy, właściwe organy powinny zastosować liczbę transakcji płatniczych inicjowanych, prognozowanych przez przedsiębiorstwo dla celów złożenia wniosku o zarejestrowanie.
- 5.7 Jeśli przedsiębiorstwo nie przekaże żadnych prognoz dotyczących liczby transakcji płatniczych inicjowanych lub jeśli kwota wynikająca z zastosowania prognozowanej liczby transakcji płatniczych inicjowanych jest niższa niż 50 000, właściwe organy powinny zastosować we wzorze wartość 50 000 dla tego wskaźnika.

### **Liczba rachunków płatniczych dostępnych przez przedsiębiorstwa, które świadczą usługi AIS**

- 5.8 Właściwe organy powinny obliczyć wartość wskaźnika 'liczby dostępnych rachunków płatniczych' jako sumę następujących elementów, gdzie  $N$  określa liczbę różnych rachunków płatniczych dostępnych w okresie ostatnich 12 miesięcy przez przedsiębiorstwo, które świadczy usługi AIS:
- (a) 40% części  $N$  do 10 000 dostępnych rachunków włącznie;

plus

  - (b) 25% części  $N$  powyżej 10 000 dostępnych rachunków do 100 000 dostępnych rachunków włącznie;

plus

  - (c) 10% części  $N$  powyżej 100 000 dostępnych rachunków do 1 miliona dostępnych rachunków włącznie;

plus

  - (d) 5% części  $N$  powyżej 1 miliona dostępnych rachunków do 10 milionów dostępnych rachunków włącznie;

plus

  - (e) 0,025% części  $N$  powyżej 10 milionów dostępnych rachunków.
- 5.9 W przypadku przedsiębiorstw, które nie oferowały usług w żadnym czasie w okresie ostatnich 12 miesięcy, właściwe organy powinny zastosować liczbę dostępnych rachunków płatniczych prognozowaną przez przedsiębiorstwo dla celów złożenia wniosku o zarejestrowanie lub udzielenie zezwolenie, w zależności od przypadku.
- 5.10 Jeśli przedsiębiorstwo nie przekaże żadnych prognoz dotyczących liczby dostępnych rachunków płatniczych lub jeśli kwota wynikająca z zastosowania prognozowanej liczby

dostępnych rachunków jest niższa niż 50 000, właściwe organy powinny zastosować we wzorze wartość 50 000 dla tego wskaźnika.

## Wytyczna nr 6: Obliczanie kryterium rodzaju działalności

- 6.1 Właściwe organy powinny zastosować we wzorze wartość 0 dla tego wskaźnika w przypadku przedsiębiorstw, które wnioskuje o udzielenie zezwolenia na świadczenie wyłącznie usług PIS.
- 6.2 Właściwe organy powinny zastosować we wzorze wartość 0 dla tego wskaźnika w przypadku przedsiębiorstw, które wnioskuje o zarejestrowanie w celu świadczenia wyłącznie usług AIS.
- 6.3 Jeśli przedsiębiorstwo wnioskuje o uzyskanie zezwolenia na świadczenie zarówno usług PIS, jak i AIS, właściwe organy powinny obliczyć wysokość minimalnej kwotę pieniężnej oddzielnie dla każdego rodzaju usługi i dodać uzyskane wyniki otrzymując minimalną kwotę pieniężną obejmującą obydwa rodzaje usług. Ponadto właściwe organy powinny zapewnić, aby ubezpieczenie PII lub porównywalna gwarancja obejmowały świadczenie zarówno usług PIS jak i AIS, uwzględniając różne zobowiązania, o których mowa odpowiednio w ust. 2 i 3 art 5 dyrektywy PSD2.
- 6.4 Jeśli przedsiębiorstwo świadczy inne usługi płatnicze, o których mowa w pkt. 1 do 6 załącznika I do dyrektywy PSD2, równoległe z usługami PIS lub AIS bądź jednymi i drugimi, właściwe organy powinny obliczyć wysokość minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia PII lub porównywalnej gwarancji w przypadku świadczenia usług PIS lub AIS bądź obydwu rodzajów usług, bez wpływu na wymagania dotyczące obliczenia kapitału założycielskiego zgodnie z art. 7 dyrektywy PSD2 i/lub funduszy własnych zgodnie z art. 9 dyrektywy PSD2.
- 6.5 Jeśli przedsiębiorstwo zajmuje się również działalnością inną niż świadczenie usług płatniczych, o których mowa w załączniku I do dyrektywy PSD2 (działalność w zakresie usług niepłatniczych), właściwe organy powinny dodać we wzorze, oprócz wartości wymaganych dla rodzaju działalności, którą przedsiębiorstwo zamierza prowadzić, wartość 50 000.
- 6.6 Natomiast, jeśli przedsiębiorstwo, które zajmuje się innym rodzajem działalności w zakresie usług niepłatniczych może dowieść, że jego działalność nie ma wpływu na świadczenie usług PIS/AIS, ponieważ albo posiada gwarancję, która pokrywa jego zobowiązania wynikające z innego rodzaju działalności dotyczącej usług niepłatniczych bądź właściwy organ zażądał utworzenia innego podmiotu zajmującego się działalnością w zakresie usług płatniczych zgodnie z art. 11 ust. 5 dyrektywy PSD2, właściwe organy powinny zastosować we wzorze wartość 0.

## Wytyczna nr 7: Obliczanie kryterium wielkości działalności

- 7.1 Właściwe organy powinny obliczyć wysokość kwoty wynikającej z kryterium wielkości działalności w przypadku przedsiębiorstwa, które świadczy usługi PIS jako sumę

następujących elementów, gdzie  $N$  określa całkowitą wartość wszystkich transakcji inicjowanych przez przedsiębiorstwo w okresie ostatnich 12 miesięcy:

- (a) 40% części  $N$  do 500 000 EUR włącznie;  
plus
- (b) 25% części  $N$  powyżej 500 000 EUR do 1 miliona EUR włącznie;  
plus
- (c) 10% części  $N$  powyżej 1 miliona EUR do 5 milionów EUR włącznie;  
plus
- (d) 5% części  $N$  powyżej 5 milionów EUR do 10 milionów EUR włącznie;  
plus
- (e) 0,025% części  $N$  powyżej 10 milionów EUR.

7.2 Właściwe organy powinny obliczyć wysokość kwoty wynikającej z kryterium wielkości działalności w przypadku przedsiębiorstwa, które świadczy usługi AIS jako sumę następujących elementów, gdzie  $N$  określa liczbę użytkowników usług AIS (klientów), którzy korzystali z usług AIS w okresie ostatnich 12 miesięcy, przy czym każdy klient jest brany pod uwagę oddzielnie:

- (a) 40% części  $N$  do 100 klientów włącznie;  
plus
- (b) 25% części  $N$  powyżej 100 klientów do 10 000 klientów włącznie;  
plus
- (c) 10% części  $N$  powyżej 10 000 klientów do 100 000 klientów włącznie;  
plus
- (d) 5% części  $N$  powyżej 100 000 klientów do 1 miliona klientów włącznie;  
plus
- (e) 0,025% części  $N$  powyżej 1 miliona klientów.

7.3 W odniesieniu do przedsiębiorstw, które nie oferowały usług w okresie ostatnich 12 miesięcy, właściwe organy powinny zastosować wartość wszystkich inicjowanych transakcji w przypadku przedsiębiorstwa, które świadczy usługi PIS, lub liczbę klientów w przypadku

przedsiębiorstwa, które świadczy usługi AIS, prognozowane przez przedsiębiorstwo dla celów wydania zezwolenia/zarejestrowania.

- 7.4 Jeśli przedsiębiorstwo nie przekaze prognoz dotyczących wartości wszystkich inicjowanych transakcji w przypadku przedsiębiorstwa, które świadczy usługi PIS, lub prognoz dotyczących liczby klientów w przypadku przedsiębiorstwa, które świadczy usługi AIS, lub jeśli kwota wynikająca z zastosowania prognozowanej wartości wszystkich inicjowanych transakcji w przypadku przedsiębiorstwa, które świadczy usługi PIS, lub zastosowania liczby klientów w przypadku przedsiębiorstwa, które świadczy usługi AIS, jest niższa niż 50 000, właściwe organy powinny zastosować we wzorze wartość 50 000 dla tych wskaźników.

## Wytyczna nr 8: Kryterium porównywalnej gwarancji

- 8.1 Właściwe organy powinny żądać od przedsiębiorstw posiadanie ubezpieczenia PII lub porównywalnej gwarancji.

## Wytyczna nr 9: Sprawdzanie

- 9.1 Właściwe organy powinny zapewnić, by przedsiębiorstwa dokonywały sprawdzenia i, jeśli to konieczne, ponownego obliczenia wysokości minimalnej kwoty pieniężnej swojego ubezpieczenia PII lub porównywanej gwarancji oraz by dokonywały tego co najmniej raz w roku.