



# Główne wyzwania dla nadzoru nad dostawcami usług płatniczych

## Forum Usług Płatniczych

Emil Radziszewski

Zastępca Dyrektora,

Departament Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych i Instytucji Płatniczych

Komisja Nadzoru Finansowego

**Warszawa, 16 Października 2018**

# Dostawcy usług płatniczych

1. Narodowy Bank Polski
2. Poczta Polska S.A.
3. Organy administracji publicznej
4. Banki (586)
5. SKOK-i (32)
6. Krajowe instytucje płatnicze (40)
7. Małe instytucje płatnicze (5)
8. Biura usług płatniczych (1364)
9. Dostawcy świadczący wyłącznie usługę dostępu do rachunku (0)
10. Instytucje Pieniądza Elektronicznego (0)

# Charakter nadzoru nad działalnością w zakresie usług płatniczych

- PSD2 – promocja ułatwień w płatnościach, wzmocnienie konkurencji i ochrona uczestników rynku
- Mało norm ostrożnościowych
- Nadzór nad prawidłowością działania (*conduct*)
- Licencjonowanie, rejestracja, analizy, inspekcje, sankcje, interpretacje

# Nowe rodzaje usług i dostawców

- Małe instytucje płatnicze
- Dostawcy świadczący wyłącznie usługę dostępu do rachunku
- Usługa inicjowania transakcji płatniczej
- Fin-Tech

# Działalność w zakresie usług płatniczych i wyłączenia

- Nieprecyzyjne definicje usług płatniczych i wyłączeń
- Brak świadomości regulacyjnej
- Nadużycia
- Świadczenie usług płatniczych bez wymaganych zezwoleń – czyn zabroniony (lista ostrzeżeń publicznych)

# Nowe zadania autoryzacyjne

- Reautoryzacja – dostosowanie do nowych wymagań
- Ocena nabywania znaczących udziałów
- Działalność regulowana
- Piaskownica regulacyjna

# Innovation Hub

- Podstawa w ustawie o nadzorze nad rynkiem finansowym
- Kanał komunikacji organu nadzoru z podmiotami sektora FinTech w celu wyjaśniania wymogów prawnych i regulacyjnych oraz ustalania zasad ich stosowania
- Wsparcie rozwoju nowoczesnych technologii na rynku finansowym przy zachowaniu bezpieczeństwa i odpowiedniej ochrony klientów
- Skorzystało już ok. 60 podmiotów
- Główne tematy zainteresowania:
  - Robo-doradztwo na rynku kapitałowym
  - Usługi dostępu do informacji o rachunku wynikające z PSD2
  - Technologie rozproszonych rejestrów (DLT/Blockchain)
  - Usługi pożyczkowe z wykorzystaniem aplikacji mobilnych
  - Zastosowanie biometrii w procesach zdalnej weryfikacji tożsamości klienta
  - Giełdy i kantory kryptowalut, ICO (Initial Coin Offering)

# Piaskownica Regulacyjna

- Testowanie innowacyjnych rozwiązań w kontrolowanym środowisku regulacyjnym
- Wsparcie dla start-upów z sektora Fintrech
- I etap – Piaskownica Wirtualna
- II etap – Piaskownica Rzeczywista





**Dziękuję za uwagę**

Emil Radziszewski  
Zastępca Dyrektora,  
Departament Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych i Instytucji Płatniczych  
Komisja Nadzoru Finansowego