

Komunikat w sprawie biur usług płatniczych

Biura usług płatniczych to podmioty wykonujące usługi przekazu pieniężnego na terytorium Polski, dla których średnia wartość transakcji płatniczych z poprzednich dwunastu miesięcy nie przekracza **500 tysięcy euro** miesięcznie.

Działalność w charakterze biur usług płatniczych może być wykonywana po uzyskaniu wpisu do [rejestrze usług płatniczych](#). Jednocześnie biura usług płatniczych mogą prowadzić inną niż świadczenie usług płatniczych działalność gospodarczą. Biura usług płatniczych są zobowiązane do ochrony środków pieniężnych otrzymanych w celu wykonania transakcji płatniczych, poprzez zawarcie z bankiem lub zakładem ubezpieczeń umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej lub umowy ubezpieczenia. Zgodnie z rozporządzeniami Ministra Finansów, minimalna suma gwarancji bankowej i ubezpieczeniowej oraz minimalna suma gwarancyjna przy umowie ubezpieczenia na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy, wynoszą **0,6%** kwoty transakcji płatniczych wykonanych przez biuro usług płatniczych w okresie 12 miesięcy poprzedzających miesiąc zawarcia umowy gwarancji lub ubezpieczenia, nie mniej jednak niż równowartość w złotych **1200 euro**.

Biuro usług płatniczych nie należy mylić z instytucjami płatniczymi, które są obowiązane uzyskać zezwolenie KNF.

W odróżnieniu od instytucji płatniczych, biura usług płatniczych nie podlegają m.in.:

- wymogom kapitałowemu,
- ograniczeniom w łączeniu środków pieniężnych przyjętych w celu wykonania transakcji płatniczych ze środkami pieniężnymi posiadanymi z innego tytułu,
- ograniczeniom w działalności inwestycyjnej,
- obowiązkowi badania rocznych sprawozdań finansowych przez biegłych rewidentów,
- obowiązkowi przedstawiania KNF programu działalności na 3 kolejne lata.

Zgodnie z ustawą o usługach płatniczych, sprawozdawczość okresowa biur usług płatniczych przekazywana do KNF ogranicza się do:

- zgłaszania przekroczenia poziomu 500 tysięcy euro kwoty transakcji płatniczych w danym miesiącu oraz średniej miesięcznej kwoty transakcji płatniczych za każdy okres ostatnich 3 miesięcy i ostatnich 12 miesięcy,
- corocznego i cokwartalnego informowania o wartości i liczbie wykonanych transakcji płatniczych.