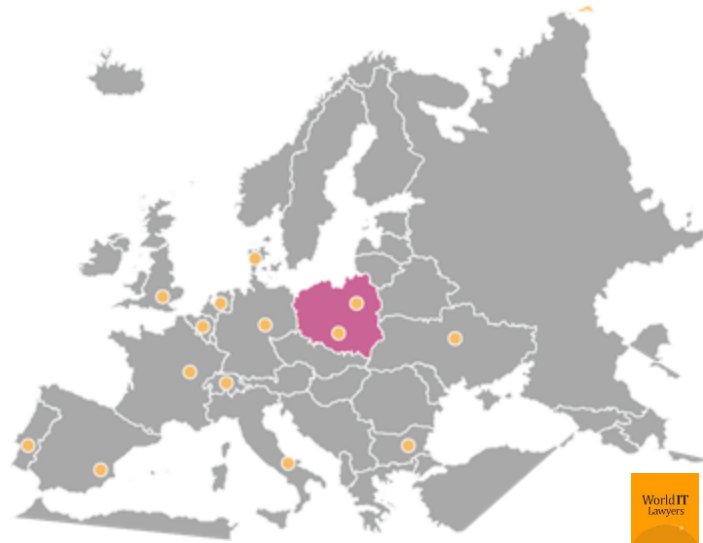




reinventing financial services
in the epicentre of disruption

MAŁA INSTYTUCJA PŁATNICZA

czerwiec 2018



15 licencji KNF
krajowych instytucji
płatniczych

100 + procedur
dla instytucji
regulowanych

20+ jurysdykcji
obejmowały projekty,
które realizowaliśmy

800+ dokumentów
banków i KIP
audytowanych pod kątem
PSD i PSD2

30+ projektów ustaw
polskich i UE
śledzimy
codziennie

250+
prezentacji, szkoleń,
artykułów, książek,
komentarzy, opinii













REGULATORY & COMPLIANCE

BUSINESS ADVISORY

PRELEX

10 FIRST IN
PRINCIPLES
YEARS

co może a czego nie może robić MIP?


MIP			KIP
	max EUR 2000	rachunek wpłaty, wypłaty, prowadzenie rachunku	
	max EUR 1,5 MLN miesięcznie	transakcje i przekazy przelewy, transakcje instrumentami, polecenia zapłaty, P2P, przekazy pieniężne	
		instrument karta, aplikacja mobilna etc.	
		akceptanci obsługa zapłaty u akceptantów instrumentami MIP lub innego wydawcy	
		PSD2 (PIS+AIS) inicjacja płatności, dostęp do informacji o rachunku	
		pieniądz elektroniczny	
		depozyty, inwestycje	
			 max EUR 5 MLN

MIP może działać tylko w RP

KIP może działać w całej UE

PE tylko RP

co oprócz płatności może robić MIP?

MIP		KIP
	wymiana waluty za pośrednictwem rachunku płatniczego	
	przechowywanie środków karta, aplikacja mobilna etc.	
	usługa przechowywania i przetwarzania danych	
	prowadzenie systemów płatności	
	inna działalność gospodarcza	

ile kosztuje MIP?

MIP		KIP
PLN 5 000 gdy sp. z o.o.	minimalny kapitał zakładowy	EUR 20 000 – EUR 125 000 w zależności od rodzaju usługi
PLN 616,00	opłata KNF za rejestrację/zezwoenie	EUR 1250
całkowita wartość transakcji * max 0,025%	roczna opłata KNF	całkowita kwota transakcji x 0,075%, 0,025% lub 0,05% (w zależności od rodzaju usług), nie więcej niż 1% wymaganych funduszy własnych (nie dotyczy usług TPP)
całkowita wartości transakcji * max 0,0006%	opłata Rzecznik Finansowy	wymagane fundusze własne * max 0,1%
najlepsza w dLK – zapytaj o szczegóły mip@dlklegal.com	obsługa prawna	najlepsza w dLK - zapytaj o szczegóły mip@dlklegal.com

jak przygotować się do MIP?

MIP		KIP
dowolna spółka lub jednoosobowa działalność gospodarcza	jaka forma?	sp. z o.o. lub S.A.
PLN 5 000 dla sp. z o.o.	kapitał zakładowy	EUR 20 000 – EUR 125 000
zaświadczenie o niekaralności za wybrane przestępstwa	osoby zarządzające	bardzo długi formularz
procedura zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym i ryzykiem naruszenia bezpieczeństwa	zarządzenie ryzykiem	system zarządzania ryzykiem
procedura AML	przeciwdziałanie praniu pieniędzy	procedura AML
procedura rozpatrywania reklamacji	reklamacje	procedura rozpatrywania reklamacji
wniosek o wpis do rejestru prowadzonego przez KNF	KNF	wniosek o zezwolenie KNF

dLK
dostarcza
wzorcowe
procedury

jak wygląda wniosek i procedura?



dane wnioskodawcy

dane agentów MIP

dane o oddziałach MIP

wykaz usług płatniczych

oświadczenie o prawdziwości danych we wniosku



**złożenie
wniosku do
KNF**



**rozpatrywanie
wniosku**
(max. 3 miesiące od
wpływu kompletnego
wniosku)



**wpis do
rejestr**



zapraszamy do kontaktu

Warszawa

Ogrodowa City Gate
ul. Ogrodowa 58
00-876 Warszawa
tel. +48 22 652 26 18

warsaw@dlklegal.com

Kraków

ul. Królowej Jadwigi 237
30-218 Kraków
tel. +48 12 410 07 47

cracow@dlklegal.com



@dlklegal



www.dlklegal.com



dLK | LinkedIn