

Legal Alert

Operatorzy telekomunikacyjni jako instytucje płatnicze

Czerwiec 2008

Do listopada 2009 roku państwa członkowskie UE zobowiązane są dokonać implementacji dyrektywy w sprawie usług płatniczych zwanej dyrektywą PSD (*Payment Services Directive*). Ta długo oczekiwana przez rynek usług finansowych dyrektywa została przyjęta przez Parlament Europejski i Radę pod koniec 2007 roku.

Zakres regulacji nowej dyrektywy obejmuje niektóre usługi świadczone przez operatorów sieci telekomunikacyjnych. Chodzi tu o usługi określane potocznie jako *m-payments* albo płatności mobilne, a więc usługi płatnicze z wykorzystaniem telefonii komórkowej.

Płatności mobilne jako usługi płatnicze

Dyrektywa definiuje jako **usługę płatniczą** m.in. wykonywanie transakcji płatniczej, w ramach której:

- zgoda płatnika (posiadacza telefonu) na wykonanie transakcji płatniczej udzielana jest przy użyciu urządzenia telekomunikacyjnego
- płatność przekazywana jest operatorowi systemu telekomunikacyjnego
- operator działa jedynie jako pośrednik pomiędzy posiadaczem telefonu a dostawcą towarów i usług.

Chodzi tu o sytuacje, kiedy posiadacz telefonu komórkowego dokonuje zakupu towaru lub usługi u osoby trzeciej tj. innej niż operator sieci wykorzystując do zapłaty SMS o podwyższonej wartości (*SMS Premium Rate*). Dokonana przez posiadacza telefonu płatność zostaje uwzględniona przez operatora sieci w bilingu. Tym samym operator zostaje pośrednikiem w transakcji płatniczej pomiędzy posiadaczem telefonu a osobą trzecią, uzyskując status **instytucji płatniczej** w rozumieniu dyrektywy.

Poza zakresem regulacji dyrektywy pozostają natomiast zakup takich towarów (usług) cyfrowych jak dzwonki do telefonów komórkowych, tapety, gry, muzyka czy prasa cyfrowa.

Nowe obowiązki

Zakładając objęcie każdej instytucji płatniczej pełnymi obowiązkami przewidzianymi w dyrektywie, kwalifikacja prawna podmiotu jako instytucji płatniczej oznaczałaby co do zasady:

- obowiązek uzyskania zezwolenia na działalność w charakterze instytucji płatniczej
- objęcie działalności w zakresie usług płatniczych nadzorem państwowym
- rejestrację działalności w rejestrze instytucji płatniczych prowadzonym przez wskazany organ nadzoru
- wymagania co do kapitału założycielskiego i funduszy własnych
- określone obowiązki informacyjne wobec klientów
- określone obowiązki w odniesieniu do samych świadczonych usług płatniczych.

Dyrektywa przewiduje okresy przejściowe dla podmiotów już działających na dostosowanie działalności do jej postanowień.

Dla kogo złagodzony reżim?

Dyrektywa przewiduje możliwość wyłączenia lub znacznego ograniczenia stosowania jej postanowień, jeśli średnia całkowitej kwoty transakcji płatniczych wykonanych przez zainteresowany podmiot nie przekracza **3 mln euro miesięcznie** (średnia z poprzednich 12 miesięcy). Dalsze złagodzenie wymogów dyrektywy wobec instytucji płatniczych możliwe jest w przypadku świadczenia usług płatniczych obejmujących niskie kwoty tj. według propozycji dyrektywy do 150 euro. Oferowane przez operatorów usługi prawdopodobnie zmieszczą się w tych limitach.

Wszystko w rękach ustawodawcy

Ostateczny zakres zastosowania przepisów dyrektywy do operatorów telekomunikacyjnych zależy więc od woli polskiego ustawodawcy implementującego jej postanowienia do krajowego porządku prawnego. **Pewnym jest jedynie, iż będą podlegały obowiązkowi rejestracji oraz nadzorowi ostrożnościowemu.** Jest to bowiem regulacyjne minimum, w zakresie którego dyrektywa nie zezwala na wyłączenie stosowania swoich przepisów.

Kontakt:

Magdalena Chrzan
magdalena.chrzan@wierzbowski.pl
+48 22 50 50 745

