

Rachunek bankowy dla dostawców usług płatniczych

Niebankowi dostawcy usług płatniczych do świadczenia swoich usług w większości wykorzystują rachunki w bankach. Rachunek bankowy i wynikające z niego funkcjonalności, przede wszystkim przelewy wychodzące i przychodzące oraz dostęp do krajowej infrastruktury rozliczeniowej, są praktycznie niezbędne do świadczenia usług płatniczych, zarówno w wymiarze konkurencji rynkowej, jak i wykonania obowiązków regulacyjnych. Relewantność tej kwestii została dostrzeżona przez normodawcę unijnego i ustawodawcę polskiego, prowadząc do ustawowego uregulowania niektórych aspektów usługi rachunku bankowego dla niebankowych dostawców usług płatniczych. Przedmiotem niniejszego opracowania jest identyfikacja i przedstawienie kierunków rozstrzygania kluczowych wątpliwości interpretacyjnych w tym obszarze.

KRZYSZTOF KORUS

Model empiryczny

Rachunki bankowe dla niebankowych dostawców usług płatniczych (dalej: „dostawcy niebankowi”) funkcjonują w większości w podobnym modelu empirycznym. Dostawca niebankowy jest posiadaczem rachunku bankowego, który jest typowym rachunkiem bankowym bieżącym, nie powierniczym lub innym. Na rachunek otrzymywane są środki od użytkowników usług dostawcy niebankowego, przykładowo zapłata za zakupy u akceptanta, któremu dostawca niebankowy świadczy usługę tzw. *acquiringu*. Środki te mogą być otrzymywane w indywidualnych transakcjach, względnie zbiorczo, gdy dostawca niebankowy jest jedynie kolejnym ogniwem łańcucha płatności, przed którym występuje inny dostawca. Z rachunku realizowane są wypłaty dla użytkowników, indywidualne lub zbiorcze, najczęściej na rachunki bankowe wskazane przez użytkowników. Operacje na rachunku dostawcy odzwierciedlają zbiorczo operacje dostawcy niebankowego z użytkownikami, dokonywane inaczej niż między rachunkami lub saldami użytkowników u dostawcy niebankowego oraz inaczej niż pieniądzem bankowym (jeśli operacja ma miejsce pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez dostawcę niebankowego, operacja zamyka się w księgach dostawcy niebankowego, nie ma potrzeby ruchu środków do lub z rachunku bankowego dostawcy niebankowego).