
MONOGRAFIE PRAWNICZE

OUTSOURCING
W DZIAŁALNOŚCI
DOSTAWCÓW
USŁUG PŁATNICZYCH

JAN BYRSKI



Wydawnictwo C.H.Beck

MONOGRAFIE PRAWNICZE

JAN BYRSKI • OUTSOURCING W DZIAŁALNOŚCI DOSTAWCÓW
USŁUG PŁATNICZYCH

Polecamy nasze najnowsze publikacje z tej serii:

Piotr Zacharczuk

**OBSZARY SPECJALNE W POLSKIM MATERIALNYM PRAWIE
ADMINISTRACYJNYM**

Krzysztof Horubski

**ADMINISTRACYJNOPRAWNE INSTRUMENTY REALIZACJI
ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO**

Szymon Słotwiński

**STATUS PRAWNY ENERGII ELEKTRYCZNEJ JAKO
WYZNACZNIK STOSUNKÓW UMOWNYCH W POLSKIM
PRAWIE PRYWATNYM**

Marcin Kiełbasa

**PRAWA SOCJALNE W UNII EUROPEJSKIEJ A GRANICE
SWOBÓD RYNKU WEWNĘTRZNEGO**

Michał Bernaczyk

**„DOKUMENT WEWNĘTRZNY” JAKO OGRANICZENIE
KONSTYTUCYJNEGO PRAWA DO INFORMACJI.
ROZSTRZYGANIE KOLIZJI W TEORII I PRAKTYCE PRAWA**

Krzysztof Drozdowicz

**DOCHODZENIE ROSZCZEŃ O NAKAZANIE OPUBLIKOWANIA
SPROSTOWANIA PRASOWEGO**



Legalis
System Informacji Prawnej

www.ksiegarnia.beck.pl

[Kup książkę](#)

OUTSOURCING W DZIAŁALNOŚCI DOSTAWCÓW USŁUG PŁATNICZYCH

JAN BYRSKI



WYDAWNICTWO C.H.BECK
WARSZAWA 2018

[Kup książkę](#)

Wydawca: Natalia Adamczyk

Recenzja naukowa: dr hab. Monika Szaraniec

Publikacja dofinansowana przez
Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie

Stan prawny: luty 2018 r.



© **Wydawnictwo C.H.Beck 2018**

Wydawnictwo C.H.Beck Sp. z o.o.
ul. Bonifraterska 17, 00-203 Warszawa

Skład i łamanie: KJS Katarzyna Słomka
Druk i oprawa: Elpil, Siedlce

ISBN 978-83-812-8559-9



ISBN e-book 978-83-812-8560-5

[Kup książkę](#)

Kochanej Żonie i Rodzicom

Spis treści

Wykaz skrótów	XVII
Wykaz literatury	XXV
Wprowadzenie	XLIII
Rozdział I. Znaczenie ekonomiczne i prawne outsourcingu na rynku dostawców usług płatniczych	1
§ 1. Ekonomiczna koncepcja outsourcingu	1
I. Ewolucja w kształtowaniu się outsourcingu i perspektywy jego dalszego rozwoju	1
II. Istota, cechy i motywy outsourcingu	3
III. Korzyści (zalety) i zagrożenia (ryzyka) korzystania z outsourcingu	8
IV. Zarządzanie outsourcingiem	10
§ 2. Dostawcy usług płatniczych – zagadnienia terminologiczne	13
I. Uwagi wstępne	13
II. Bank krajowy, oddział banku zagranicznego, instytucja kredytowa	15
III. Instytucja pieniądza elektronicznego	16
IV. Oddział podmiotu świadczącego usługi pocztowe oraz Poczta Polska	17
V. Instytucja płatnicza	18
VI. Europejski Bank Centralny, Narodowy Bank Polski oraz bank centralny innego państwa członkowskiego	19
VII. Organ administracji publicznej	20
VIII. Spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa i Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa	21
IX. Biuro usług płatniczych	22
X. Mała instytucja płatnicza	23
XI. Dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku	24
§ 3. Wspólne zagadnienia prawne dotyczące outsourcingu w działalności dostawców usług płatniczych	25
I. Charakter prawny pism organu nadzoru dotyczących outsourcingu	25
1. Uwagi wstępne	25

2. Uchwały KNF w sprawie wydania rekomendacji	27
3. Pisma organu nadzoru	31
II. Uprawnienia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w odniesieniu do dostawców usług płatniczych korzystających z outsourcingu	33
III. Zasada proporcjonalności regulacji w zakresie stanowienia i stosowania instytucji outsourcingu	38
IV. Podstawa prawna outsourcingu	43
1. Uwagi wstępne	43
2. Umowa agencyjna	44
3. Umowa nienazwana	51
§ 4. Podsumowanie	53
Rozdział II. Outsourcing w działalności bankowej	55
§ 1. Uwagi wstępne	55
§ 2. Zbieg przepisów dotyczących outsourcingu bankowego	57
I. Działalność inwestycyjna banków a outsourcing bankowy	57
II. Bank jako dostawca usług płatniczych a outsourcing bankowy	61
III. Bancassurance	62
IV. Bank jako pośrednik emerytalny a outsourcing bankowy	63
V. Pośrednictwo kredytu hipotecznego a outsourcing bankowy ..	65
§ 3. Zakres podmiotowy outsourcingu w działalności bankowej	70
I. Bank krajowy, bank zagraniczny, oddział banku krajowego za granicą	70
1. Uwagi wstępne	70
2. Bank hipoteczny	72
3. Bank spółdzielczy	74
II. Instytucja kredytowa, instytucja finansowa	76
III. Przedsiębiorca, przedsiębiorca zagraniczny	81
IV. Przedsiębiorstwo użyteczności publicznej „Poczta Polska”	85
§ 4. Podoutsourcing w działalności bankowej	90
I. Uwagi wstępne	90
II. Rys historyczny podoutsourcingu w działalności bankowej	91
III. Rodzaje podoutsourcingu w działalności bankowej	94
1. Uwagi ogólne	94
2. Podoutsourcing operacyjny	98
3. Podoutsourcing awaryjny	103
IV. Dalszy podoutsourcing w działalności bankowej	108
§ 5. Zakres przedmiotowy, czasowy i wyłączenie określonych czynności z zakresu outsourcingu bankowego	109
I. Uwagi wstępne	109

II. Czynności bankowe i niebankowe	111
1. Uwagi wstępne	111
2. Zawieranie i zmienianie umów rachunków bankowych, o których mowa w art. 49 ust. 1 PrBank, według wzoru zatwierdzonego przez bank	112
3. Zawieranie i zmienianie umów kredytów i pożyczek pieniężnych udzielanych osobom fizycznym, w tym kredytu konsumenckiego w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim	114
4. Zawieranie i zmienianie umów kredytów i pożyczek pieniężnych dla mikroprzedsiębiorców i małych przedsiębiorców w rozumieniu ustawy o swobodzie działalności gospodarczej	115
5. Zawieranie i zmienianie umów ugody w sprawie spłaty kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 lit. b i c PrBank	116
6. Zawieranie i zmienianie umów dotyczących ustanowienia prawnego zabezpieczenia kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 lit. b i c PrBank	116
7. Zawieranie i zmienianie umów o kartę płatniczą, których stroną jest konsument oraz mikroprzedsiębiorca i mały przedsiębiorca w rozumieniu ustawy o swobodzie działalności gospodarczej	117
8. Przyjmowanie wpłat, dokonywanie wypłat oraz obsługa czeków związanych z prowadzeniem rachunków bankowych przez ten bank	118
9. Dokonywanie wypłat i przyjmowanie spłat kredytów i pożyczek pieniężnych udzielonych przez ten bank	119
10. Przyjmowanie wpłat na rachunki bankowe prowadzone przez inne banki	120
11. Przyjmowanie dyspozycji przeprowadzenia bankowych rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem rachunków bankowych przez ten bank	120
12. Wykonywanie czynności związanych z emitowaniem i przechowywaniem bankowych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych, a także wykonywanie innych czynności zleconych związanych z emisją i obsługą papierów wartościowych	121
13. Windykowanie należności banku	122
III. Inne czynności	125
IV. Czynności faktyczne związane z działalnością bankową	133
1. Uwagi ogólne	133

2. Outsourcing technologii informatycznych, w tym <i>cloud computing</i>	139
V. Wyłączenie określonych czynności z zakresu outsourcingu bankowego	148
1. Uwagi wstępne	148
2. Zarządzanie bankiem	148
3. Audyt wewnętrzny	150
VI. Zakres czasowy outsourcingu i podoutsourceingu bankowego .	152
§ 6. Warunki zgodnego z prawem outsourcingu bankowego	154
I. Uwagi wstępne	154
II. Obowiązek posiadania planów ciągłości działania, spełnienia wymogu, aby outsourcing nie wpłynął niekorzystnie na prowadzenie przez bank działalności oraz uwzględnienia outsourcingu w bankowym systemie zarządzania ryzykiem	156
III. Ewidencja umów outsourcingu bankowego	158
IV. Obowiązki partnera outsourcingowego, biegłego rewidenta i banku w trakcie realizacji umowy outsourcingu	161
1. Uwagi ogólne	161
2. Obowiązki nałożone na partnera outsourcingowego i biegłego rewidenta badającego sprawozdanie partnera outsourcingowego	162
3. Obowiązki nałożone na bank	165
V. Zakaz wyłączania lub ograniczania odpowiedzialności banku, insourcera i podinsourcera	167
§ 7. Środki nadzorcze KNF w zakresie outsourcingu bankowego	174
I. Uprawnienie KNF do żądania dostarczenia wyjaśnień lub przekazania dokumentów dotyczących realizacji umowy outsourcingu oraz w zakresie żądania zmiany lub rozwiązania umowy outsourcingu	174
II. Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie wykazu dokumentów dołączanych przez bank do wniosku o wydanie zezwolenia na powierzenie partnerowi outsourcingowemu wykonywania pośrednictwa w zakresie niektórych czynności	179
III. Outsourcing zagraniczny w działalności bankowej	184
1. Rys historyczny outsourcingu zagranicznego w działalności bankowej	184
2. Outsourcing zagraniczny <i>sensu stricto</i> i <i>sensu largo</i>	189
3. Warunki odmowy lub cofnięcia zezwolenia KNF na outsourcing zagraniczny	196
§ 8. Podsumowanie	199

Rozdział III. Outsourcing spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych	201
§ 1. Uwagi wstępne	201
§ 2. Zakres podmiotowy outsourcingu kas	205
I. Spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, Kasa Krajowa, oddział kasy	205
II. Przedsiębiorca, przedsiębiorca zagraniczny	210
III. Outsourcing łańcuchowy w działalności kas	215
§ 3. Zakres przedmiotowy, czasowy i wyłączenie określonych czynności z zakresu outsourcingu kas	216
I. Uwagi wstępne	216
II. Pośrednictwo w zawieraniu i zmianie umów o wykonywanie czynności, o których mowa w art. 3 ust. 1 SpKasyU	217
III. Czynności faktyczne związane z wykonywaniem czynności, o których mowa w art. 3 ust. 1 SpKasyU	223
IV. Wyłączenie określonych czynności z zakresu outsourcingu kas	228
1. Uwagi ogólne	228
2. Zarządzanie kasą	229
3. Kontrola wewnętrzna	231
V. Pośrednictwo kas w działalności funduszy inwestycyjnych oraz wydawaniu pieniądza elektronicznego	232
1. Pośrednictwo w działalności funduszy inwestycyjnych	232
2. Pośrednictwo w wydawaniu pieniądza elektronicznego	233
VI. Zakres czasowy outsourcingu kas	235
§ 4. Warunki zgodnego z prawem outsourcingu kas	236
I. Uwagi wstępne	236
II. Warunki z art. 9a ust. 2 SpKasyU	239
III. Zakaz wyłączania lub ograniczania odpowiedzialności kasy i partnera outsourcingowego	241
IV. Ewidencja umów outsourcingu kas	248
§ 5. Środki nadzorcze KNF w zakresie outsourcingu kas	250
I. Uwagi ogólne	250
II. Zezwolenie KNF na outsourcing zagraniczny kas	250
III. Środki nadzorcze KNF wobec kasy oraz członków zarządu kasy w stosunku do powierzenia wykonywania czynności	255
IV. Środki nadzorcze KNF wobec partnera outsourcingowego	261
§ 6. Podsumowanie	263
Rozdział IV. Outsourcing w działalności instytucji płatniczej, małej instytucji płatniczej, biura usług płatniczych i dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku	265

§ 1. Wprowadzenie do outsourcingu płatniczego	265
I. Usługi płatnicze i usługi dodatkowe powiązane z usługami płatniczymi świadczone przez instytucje płatnicze i małe instytucje płatnicze	265
II. Usługi płatnicze i usługi dodatkowe powiązane z usługami płatniczymi świadczone przez biuro usług płatniczych i dostawcę świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku	273
III. Przepisy przejściowe do ustawy o usługach płatniczych	277
1. Ustawa z 19.8.2011 r. o usługach płatniczych	278
2. Projekt z 22.1.2018 r. ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw	279
§ 2. Zakres podmiotowy outsourcingu płatniczego	281
I. Uwagi wstępne	281
II. Krajowa instytucja płatnicza, oddział krajowej instytucji płatniczej, unijna instytucja płatnicza, oddział unijnej instytucji płatniczej, mała instytucja płatnicza, hybrydowa instytucja płatnicza, hybrydowa mała instytucja płatnicza	282
III. Biuro usług płatniczych, oddział biura usług płatniczych, hybrydowe biuro usług płatniczych, dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku	286
IV. Agent i inny przedsiębiorca wykonujący czynności operacyjne związane ze świadczeniem usług płatniczych	290
V. Łańcuchowy outsourcing płatniczy	293
§ 3. Zakres przedmiotowy, czasowy i wyłączenie określonych czynności z zakresu outsourcingu płatniczego	296
I. Uwagi ogólne	296
II. Istotne czynności operacyjne związane ze świadczeniem usług płatniczych	296
III. Inne niż istotne czynności operacyjne związane ze świadczeniem usług płatniczych	298
IV. Powierzenie innych czynności niż czynności operacyjne związane ze świadczeniem usług płatniczych lub innych czynności niż usługi płatnicze	299
V. Outsourcing wydawania pieniądza elektronicznego i jego wykupu przez instytucję płatniczą	300
VI. Wyłączenie określonych czynności z zakresu outsourcingu płatniczego	304
1. Uwagi wstępne	304
2. Faktyczne zaprzestanie świadczenia usług płatniczych	304

3. Przekazanie prawa do reprezentowania lub zarządzania instytucją płatniczą	305
4. Outsourcing usług świadczonych przez dostawców usług technicznych	307
5. Outsourcing w ramach ograniczonej sieci	311
6. Outsourcing transakcji świadczonych przez dostawców sieci lub usług łączności elektronicznej	314
VII. Zakres czasowy outsourcingu płatniczego	317
§ 4. Warunki zgodnego z prawem outsourcingu płatniczego	319
I. Wniosek o dokonanie wpisu agenta do rejestru oraz zawiadomienie KNF o outsourcingu istotnych czynności operacyjnych	319
II. Ewidencja umów outsourcingu i obowiązek przechowywania dokumentacji dotyczącej outsourcingu płatniczego	325
III. Obowiązki stron umowy outsourcingu	327
IV. Zakaz wyłączania lub ograniczania odpowiedzialności w umowie outsourcingu	330
V. Obowiązki informacyjne wobec użytkowników przy outsourcingu płatniczym	333
§ 5. Środki nadzorcze KNF w zakresie outsourcingu płatniczego	336
I. Uwagi ogólne	336
II. Środki nadzorcze KNF wobec instytucji płatniczej w stosunku do powierzenia wykonywania czynności	338
1. Wezwanie do przekazania określonych informacji i dokumentów, w tym do przedstawienia umowy outsourcingu	339
2. Wydanie nakazu zmiany lub rozwiązania umowy outsourcingu	340
3. Przeprowadzenie kontroli działalności instytucji płatniczej, w tym przeprowadzenie oceny działalności agenta lub podmiotu wykonującego czynności operacyjne na podstawie umowy outsourcingu	342
4. Wystąpienie do organu instytucji płatniczej z wnioskiem o odwołanie osoby zarządzającej, zawieszenie takiej osoby, nałożenie na nią kary pieniężnej	343
5. Nałożenie na instytucję płatniczą kary pieniężnej, ograniczenia zakresu jej działalności lub cofnięcia jej zezwolenia	344
6. Zawiadomienie KNF o zamiarze świadczenia usług płatniczych na terytorium innego państwa członkowskiego za pośrednictwem agenta	345

III. Środki nadzorcze KNF wobec małej instytucji płatniczej, biura usług płatniczych, dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, w stosunku do powierzenia wykonywania czynności	348
IV. Środki nadzorcze KNF wobec partnera outsourcingowego	349
§ 6. Podsumowanie	351
Rozdział V. Outsourcing przetwarzania danych osobowych przez dostawców usług płatniczych	355
§ 1. Zakres przedmiotowy i podmiotowy przepisów o ochronie danych osobowych	355
I. Zakres przedmiotowy przepisów o ochronie danych osobowych	356
1. Dane osobowe	356
2. Dane osobowe szczególnie chronione	365
3. Anonimizacja i pseudonimizacja danych	367
II. Zakres podmiotowy przepisów o ochronie danych osobowych – administrator danych a przetwarzający na rynku usług płatniczych	371
§ 2. Umowne powierzenie do przetwarzania danych osobowych przez dostawcę usług płatniczych	376
I. Strony umowy powierzenia do przetwarzania danych osobowych	376
II. Zakres przedmiotowy i czasowy umowy powierzenia do przetwarzania danych osobowych	379
III. Cel i zakres umowy powierzenia do przetwarzania danych osobowych	381
IV. Outsourcing łańcuchowy powierzenia do przetwarzania danych osobowych	384
V. Umowne powierzenie do przetwarzania danych osobowych w ogólnym rozporządzeniu o ochronie danych	390
§ 3. Obowiązki publicznoprawne dostawcy usług płatniczych związane z powierzeniem do przetwarzania danych osobowych	403
I. Obowiązek informowania podmiotu danych o przetwarzającym	403
II. Obowiązek wskazania przetwarzającego w zbiorze danych zgłaszanym do rejestracji Generalnemu Inspektorowi. Udzielanie informacji o przetwarzającym z ogólnokrajowego rejestru zbiorów danych	409
III. Obowiązek zabezpieczenia danych osobowych przez administratora danych oraz przetwarzającego	411

IV. Powołanie administratora bezpieczeństwa informacji (wyznaczenie inspektora ochrony danych) przez dostawcę usług płatniczych i outsourcing jego zadań	415
V. Obowiązek zamieszczenia informacji o przetwarzającym w rejestrze zbiorów danych prowadzonym przez administratora bezpieczeństwa informacji. Zasady udostępniania z rejestru informacji o przetwarzającym	421
§ 4. Środki nadzorcze Generalnego Inspektora i uprawnienia podmiotu danych oraz odpowiedzialność za naruszenie przepisów o powierzeniu do przetwarzania danych osobowych	424
I. Środki nadzorcze Generalnego Inspektora wobec administratora danych powierzającego do przetwarzania dane osobowe i wobec przetwarzającego	424
II. Uprawnienia podmiotu danych związane z outsourcingiem przetwarzania danych osobowych wobec administratora danych i przetwarzającego	430
III. Odpowiedzialność prywatnoprawna za naruszenie przepisów o powierzeniu do przetwarzania danych osobowych	434
IV. Odpowiedzialność karna za naruszenie przepisów o powierzeniu do przetwarzania danych osobowych	438
§ 5. Powierzenie do przetwarzania danych osobowych związane z przekazywaniem danych osobowych do państwa trzeciego	440
I. Podstawy prawne powierzenia do przetwarzania danych osobowych do państwa trzeciego – wprowadzenie	440
II. Zgoda organu nadzoru na powierzenie do przetwarzania danych osobowych do państwa trzeciego	444
III. Standardowe klauzule umowne w relacji administrator danych – przetwarzający	448
IV. Prawnie wiążące reguły lub polityki ochrony danych osobowych (wiążące reguły korporacyjne)	452
1. Uwagi ogólne	452
2. Zagraniczne wiążące reguły korporacyjne	456
3. Krajowe wiążące reguły korporacyjne	458
V. Podstawy prawne powierzenia do przetwarzania danych osobowych do państwa trzeciego w ogólnym rozporządzeniu o ochronie danych	460
§ 6. Podsumowanie	462
Wnioski końcowe	465
Indeks rzeczowy	473

Wykaz skrótów

1. Akty prawne

BankiHipU	ustawa z 29.8.1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz. 1771)
BankSpółU	ustawa z 7.12.2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz. 1826 ze zm.)
BGB	Kodeks cywilny niemiecki z 18.8.1896 r. (<i>Bürgerliches Gesetzbuch</i>)
decyzja 2010/87/UE	decyzja KE 2010/87/UE z 5.2.2010 r. w sprawie standardowych klauzul umownych dotyczących przekazywania danych osobowych podmiotom przetwarzającym dane mającym siedzibę w krajach trzecich na mocy dyrektywy 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady (Dz.Urz. UE L 39 z 2010 r., s. 5 ze zm.)
dyrektywa 95/46/WE	dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 95/46/WE z 24.10.1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych (Dz.Urz. UE L 281 z 1995 r., s. 31 ze zm.)
dyrektywa CRD IV	dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z 26.6.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.Urz. UE L 176 z 2013 r., s. 338 ze zm.)
dyrektywa EMD 2	dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/110/WE z 16.9.2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje pieniądza elektronicznego oraz nadzoru ostrożnościowego nad ich działalnością, zmieniająca dyrektywy 2005/60/WE i 2006/48/WE oraz uchylająca dyrek-

	tytę 2000/46/WE (Dz.Urz. UE L 267 z 2009 r., s. 7 ze zm.)
dyrektywa MiFID	dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2004/39/WE z 21.4.2004 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych zmieniająca dyrektywę Rady 85/611/EWG i 93/6/EWG i dyrektywę 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady oraz uchylająca dyrektywę Rady 93/22/EWG (Dz.Urz. UE L 145 z 2004 r., s. 1 ze zm.)
dyrektywa MiFID 2	dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z 15.5.2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE Tekst mający znaczenie dla EOG (Dz.Urz. UE L 173 z 2014 r., s. 349 ze zm.)
dyrektywa PSD 1	dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2007/64/WE z 13.11.2007 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 97/7/WE, 2002/65/WE, 2005/60/WE i 2006/48/WE i uchylająca dyrektywę 97/5/WE (Dz.Urz. UE L 319 z 2007 r., s. 1 ze zm.)
dyrektywa PSD 2	dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z 25.11.2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) Nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (Dz.Urz. UE L 337 z 2015 r., s. 35)
DziałUbezpReasU	ustawa z 11.9.2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1170 ze zm.)
FundEmU	ustawa z 28.8.1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 870 ze zm.)
FundInwU	ustawa z 27.5.2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz. 1896 ze zm.)
KC	ustawa z 23.4.1964 r. – Kodeks cywilny (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 459 ze zm.)
Konstytucja RP	Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej z 2.4.1997 r. (Dz.U. Nr 78, poz. 483 ze zm.)

KPA	ustawa z 14.6.1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1257)
KredytHipU	ustawa z 23.3.2017 r. o kredycie hipotecznym i nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz.U. z 2017 r. poz. 819)
KSH	ustawa z 15.9.2000 r. – Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1577)
NadzRynFinU	ustawa z 21.7.2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 196 ze zm.)
nowelizacja Prawa bankowego z 2004 r.	ustawa z 1.4.2004 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz o zmianie innych ustaw (Dz.U. Nr 91, poz. 870).
nowelizacja Prawa bankowego z 2011 r.	ustawa z 19.8.2011 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz ustawy o kredycie konsumenckim (Dz.U. Nr 201, poz. 1181)
nowelizacja ustawy o kasach z 2013 r.	ustawa z 19.4.2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2013 r. poz. 613)
ObrInstrFinU	ustawa z 29.7.2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1768 ze zm.)
OchrDanychU	ustawa z 29.8.1997 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz. 922)
PocztaKomerCU	ustawa z 5.9.2008 r. o komercjalizacji państwowego przedsiębiorstwa użyteczności publicznej „Poczta Polska” (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 2164)
PrBank	ustawa z 29.8.1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1876 ze zm.)
PrDziałGosp	ustawa z 19.11.1999 r. – Prawo działalności gospodarczej (Dz.U. Nr 101, poz. 1178) (nie obowiązuje)
PrSpółdz	ustawa z 16.9.1982 r. – Prawo spółdzielcze (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1560 ze zm.)
RODO	rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27.4.2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz.Urz. UE L 119 z 2016 r., s. 1)
rozporządzenie Nr 1093/2010	rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1093/2010 z 24.11.2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Bankowego), zmiany decy-