

Czy regulacji prawnych da się uniknąć?

– jakie płatności są możliwe bez licencji?

dr Michał Grabowski
Kancelaria Radcy Prawnego



- EMD2
- PSD2
- PAD
- AML4
- SEPA END DATE
- MIF Regulation
- Settlement Finality Directive

Regulacje

– tylko w
zakresie
płatności

- 1) Instytucja płatnicza
- 2) „Mała” instytucja płatnicza
- 3) Instytucja pieniądza elektronicznego
- 4) Firma inwestycyjna
- 5) Bank/instytucja kredytowa

Rodzaje
licencji

- 1) Wykorzystanie konstrukcji pieniądza elektronicznego (ograniczenie obowiązków AML)
- 2) Lokalne systemy płatności – instrumenty wykorzystywane w ograniczony sposób
- 3) Waluty prywatne
- 4) Waluty wirtualne

Sposoby
uniknięcia
regulacji

- Tło sporu – karty przedpłacone oparte o konstrukcję pieniądza elektronicznego
- Akceptowany przez co najmniej dwa podmioty różne niż wydawca
- Krążący w „zamkniętym” systemie - wydawca związany z akceptantem bezpośrednią umową
- Przenoszenie władania nad zapisanymi elektronicznie „wartościami pieniężnymi”
- Zarzut KNF – PE nie jest ewidencjonowany przez Akceptanta

*Michał
Grabowski*

Pieniądz
elektroniczny
wg
stanowiska
nadzoru

Karty miejskie

Karty „cateringowe”

Karty „turystyczne”

Karty sklepowe – w ramach danej sieci handlowej

Karty parkingowe

Karty lojalnościowe

Karty paliwowe

Karty biblioteczne

Karty członkowskie – klubowe

Karty „dyskontowe”

Bony na posiłki, towary

Jednostki „emitowane” przez podmioty prywatne, służące do zakupu towarów i usług tych podmiotów

*Michał
Grabowski*

Rodzaje instrumentów „lokalnych”

- 1) w celu nabycia towarów lub usług wyłącznie w pomieszczeniach wykorzystywanych przez wydawcę
- 2) w ramach ograniczonej sieci dostawców usług albo
- 3) w odniesieniu do ograniczonego asortymentu towarów lub usług

PSD I
EMD II
instrumenty
wykorzystywane:

- Liczba podmiotów
- Możliwość dołączenia do sieci
- Zakres produktów
- Zasięg geograficzny

Pojęcie
„ograniczonej
sieci”

- w celu nabycia bardzo ograniczonego asortymentu towarów lub usług
- Używane tylko w jednym Państwie Członkowskim
- W celu zaspokajania specyficznych potrzeb (cel szczególny nie cel ogólny)

DODATKOWO INNA KATEGORIA:

- Instrumenty poddane specyficznej socjalnej lub podatkowej regulacji, dostarczane przez przedsiębiorstwo lub podmiot publiczny, uprawniające do otrzymywania towarów lub usług od dostawców
- Dostawcy posiadają umowę handlową z wydawcą
- Niewymienialne na pieniądze
- W ramach jednego Państwa Członkowskiego, ale nie obowiązuje limit 1 mln euro

PSD II
ograniczenia

- Jeżeli całkowita kwota transakcji płatniczych w ciągu ostatnich 12 miesięcy przekracza 1 mln EUR
- obowiązek zgłaszania działalności wchodzącej w zakres definicji ograniczonej sieci
- Organ nadzoru wydaje decyzję o zaliczeniu do „ograniczonej sieci”
- Decyzja umieszczona w rejestrze publicznym - usług płatniczych oraz EUNB

Obowiązek notyfikacji PSD II



*Michał
Grabowski*

- Nie jest pieniądzem w rozumieniu prawnym
- Nie jest walutą (zgodnie z ustawą prawo dewizowe)
- Nie jest pieniądzem elektronicznym – ustawa o usługach płatniczych (tak – EBC)



Waluta wirtualna



dr Michał Grabowski
Kancelaria Radcy Prawnego

Dziękuję za
uwagę!

*Michał
Grabowski*