

Obrót bezgotówkowy – realia i fikcje
Warszawa, 18.10.2017

Gotówka, instrumenty bezgotówkowe, waluty
cyfrowe - na ile regulacje prawne są otwarte na
nowe formy płatności?



dr Michał Grabowski
Kancelaria Radcy Prawnego



- Emituje bank centralny – ma kontrolę nad podażą
- Trudność z płatnościami w wysokich wolumenach

Gotówka

- Anonimowość – tak, ale....

Obowiązek rozliczania się w za
pośrednictwem rachunku
płatniczego, jeśli:

- 1) *stroną transakcji, z której wynika
płatność, jest inny przedsiębiorca,
oraz*
- 2) *jednorazowa wartość transakcji,
bez względu na liczbę wynikających
z niej płatności, przekracza
równowartość 15 000 zł,*

Sankcja: odebranie prawa do zaliczenia
w koszty podatkowe wydatku w tej
części w jakiej był zapłacony bez
pośrednictwa rachunku płatniczego

Gotówka
- ustawa o
swobodzie
działalności
gospodarczej

- Obowiązek rejestracji wpłat gotówkowych (przez instytucje obowiązane) powyżej równowartości 15.000 euro

Sankcja: maksymalnie - grzywna do 750 000 PLN, kara pozbawienia wolności do l. 3

Gotówka - ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy

- Emitent – Bank Centralny, banki komercyjne
- Kontrola banków - możliwość ujemnego oprocentowania depozytów
- Inflacja/deflacja
- Brak anonimowości

Pieniądz księgowy

- Anonimowość dozwolona przez AML ?



Pieniądz
elektroniczny –
jakie korzyści?

- Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy – pieniądź elektroniczny
- **Kwota przechowywana** – równowartość 250 EUR bez możliwości zasilenia
- 2500 EUR rocznie – możliwość zasilenia, chyba że kwota wykupu co najmniej 1000 EUR

Pieniądź
elektroniczny –
czy korzyścią
jest
anonimowość?

- Implementacja – do 26.06.2017, opcja narodowa
- Pieniądz elektroniczny
- Kwota przechowywania – nie przekracza **250 EUR miesięcznie**
- Ważny w danym Państwie Członkowskim
- Wykorzystywany jedynie do zakupu towarów lub usług
- Nie może być **sfinansowany przez anonimowy pieniądz elektroniczny**

*Michał
Grabowski*

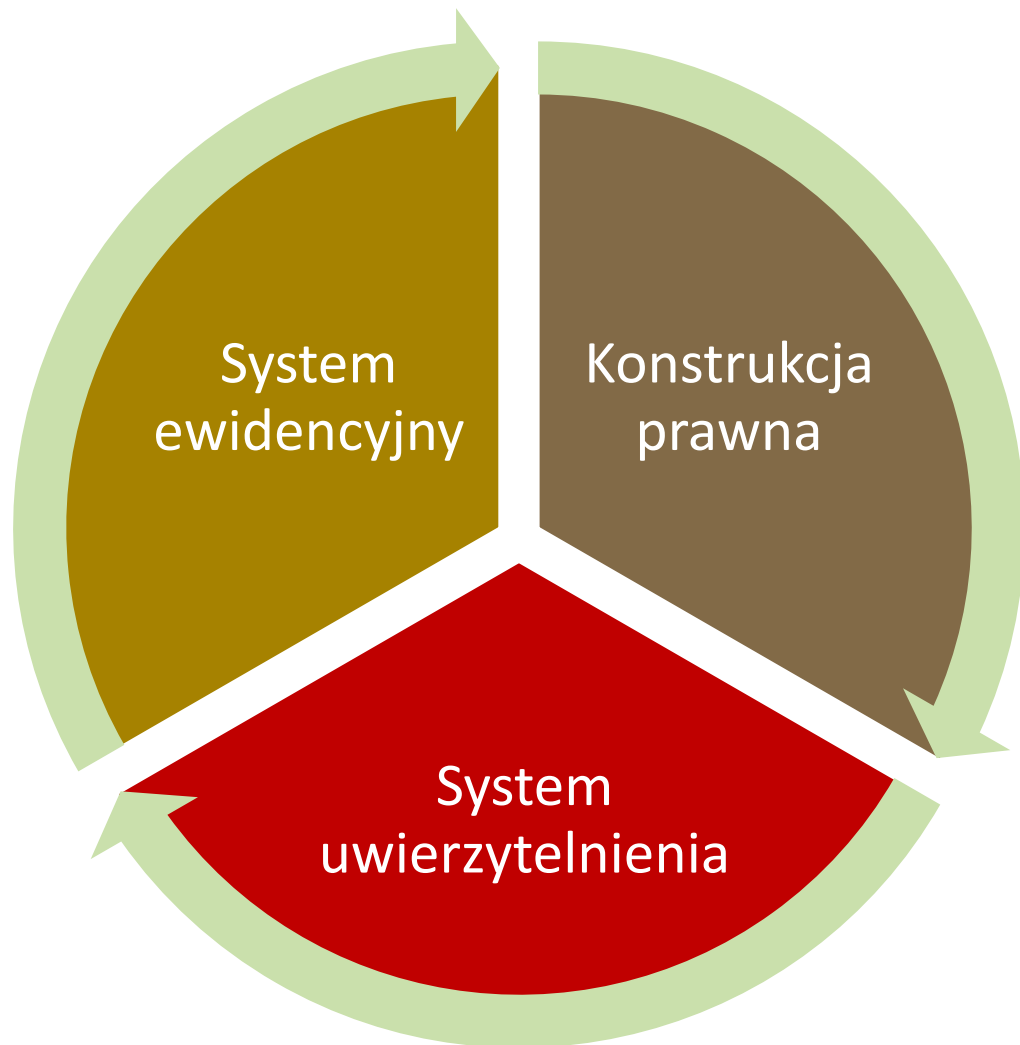
AML IV

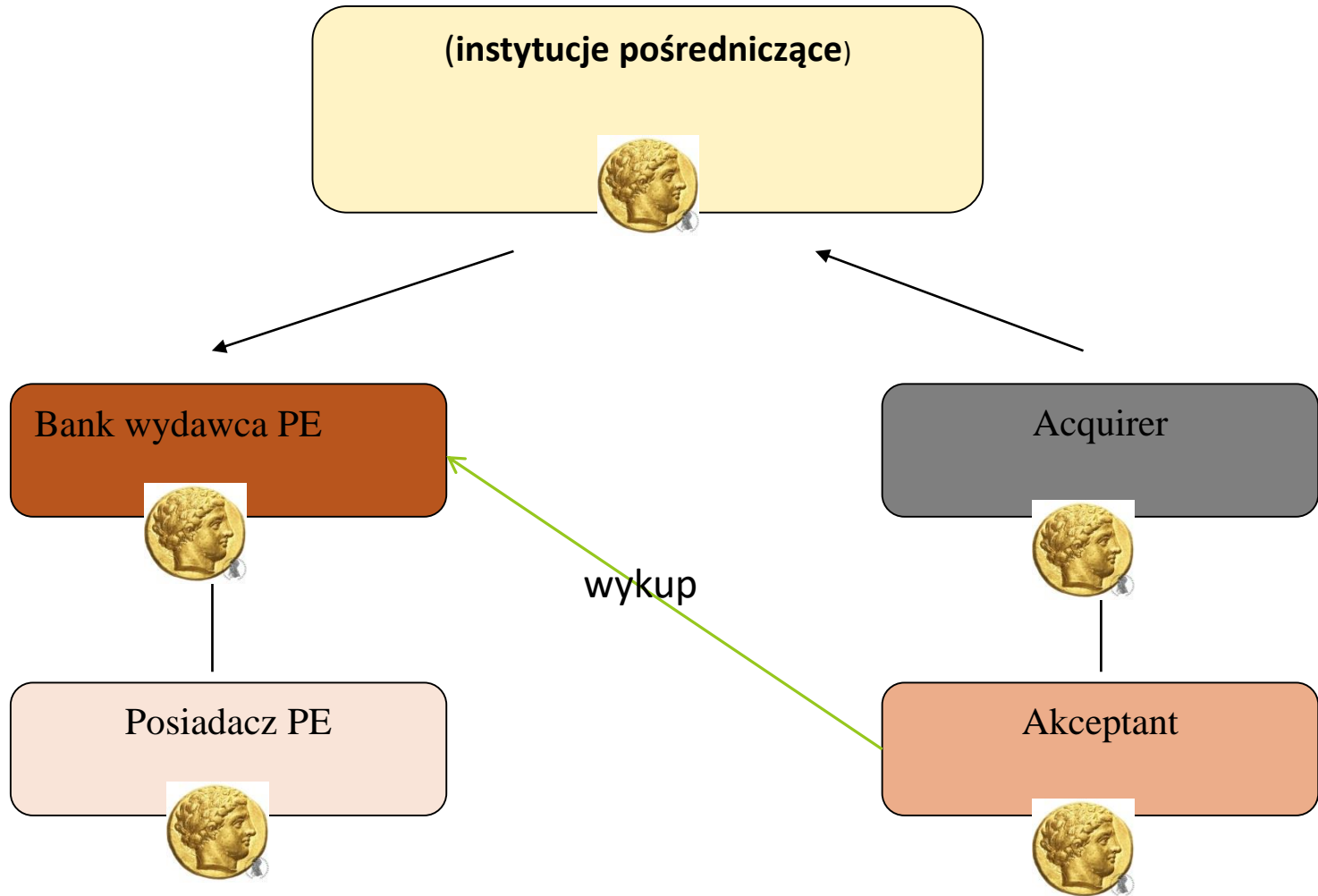
- Uzyskiwany za gotówkę lub pieniądź bankowy
- Posiadacz nie może się zwrócić z roszczeniem o wykup (może tylko zakupić towary lub usługi)
- Wyłączone są anonimowe transakcje pomiędzy użytkownikami – nie będącymi akceptantami (nie może być sfinansowany przez pieniądź anonimowy)

Cechy
pieniądza
anonimowego
o wg
AML IV

*Michał
Grabowski*

Pieniądz
elektroniczny
– elementy
konstrukcyjne





Ewidencjonowanie pieniądza elektronicznego wg KNF



*Michał
Grabowski*

Pieniądz
księgowy,
gotówka

-

„Gesetzenwurst”



Akty obowiązujące

- 1) Payment Accounts Directive (PAD)
- 2) Electronic Money Directive (EMD2)
- 3) Payment Services Directive (PSD1 + forthcoming PSD2)
- 4) Anti-Money Laundering Directive (AMLD 4)
- 5) Regulation on information accompanying transfers of funds (2015/847)
- 6) Interchange Fee Regulation
- 7) SEPA end date Regulation
- 8) Cross-border payments Regulation
- 9) GDPR
- 10) Settlement finality Directive

Akty w przygotowaniu - zapowiedzi

- 1) AML5 (AML4, transposition until 26.07.2017, MRiF, III kw 2017 project)
- 2) The new Action Plan on Consumer Financial services (March 2017)
 - Charges for non-euro cross-border transactions -CONSULTATION DOCUMENT
 - Transparency and Fees in Cross-Border Transactions in the EU
 - Bad practices in dynamic currency conversion
- 3) European Accessibility Act: proposal from the Commission (COM/2015/0615, December 2015)
 - Broad scope...
 - Specific requirements for banking services including online and mobile banking and ATMs
 - Still under discussion in Council
- 4) Eurozone to catch up:
 - SEPA instant payments rulebook (Euro Retail Payments Board)
 - TARGET Instant Payment Settlement (TIPS)

Akty wykonawcze PSD1, IFR

Lp	Nazwa aktu	Prace rozpoczęte	Opublikowany CP	Opublikowany Final Report	Opublikowanie w OJ
1	GL on security of Internet payments under PSD1	√	√	√	√
2	RTS on scheme separation under IFR	√	√	√	-

Akty wykonawcze do PSD2 (kolejny slajd)

Lp	Nazwa aktu	Prace rozpoczęte	Opublikowany CP	Opublikowany Final Report	Opublikowanie w OJ
1	RTS on Passporting Notification	√	√	√	
2	RTS on Strong Authentication & Secure Communication	√	√	√	
3	RTS on Central Contact Points	√	√	--	
4	RTS & ITS on EBA Register	√	√	--	
5	GL on Professional Indemnity Insurance	√	√	√	
6	GL on Authorisation of payment institutions	√	√	√	
7	GL on Incident Reporting	√	√	√	
8	GL on Complaints Procedures by CAs	√	√	- end of October	
9	GL on Operational & Security Measures	√	√	- end of October	
10	GL on fraud reporting	√	√	--	

- Szcątkowa regulacja vs. niepewność regulacyjna
- Korzystny wyrok TS w zakresie opodatkowania w UE
- Duża anonimowość transakcji
- Bariery dla podmiotów chcących obracać kryptowalutami – niechęć banków do prowadzenia rachunków bankowych takich podmiotó
- AML5 – instytucje zobowiązane
- Ustawa o centralnej bazie rachunków – koniec anonimowości transakcji?

Waluty wirtualne

*Michał
Grabowski*

*„Demokracja, demokracją - ale przecież
ktoś tym musi rządzić”*

„Narodowy Bank Polski i Komisja Nadzoru Finansowego uznają, że kupowanie, posiadanie i sprzedawanie „walut” wirtualnych przez podmioty nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego byłoby obarczone wysokim ryzykiem i nie zapewniałoby stabilnego i ostrożnego zarządzania instytucją finansową”

Waluty wirtualne a
podmioty finansowe
– stanowiska EBC,
EBA, NBP, KNF

- GPW – analizy nad wykorzystaniem blockchain
- Bankowe akceleratorzy
- UOKiK - wykorzystanie blockchain przy rozwiązaniu problemu banków dotyczących „trwałego nośnika informacji” (UOKiK)?

Blockchain tak,
kryptowaluty
– nie?



*Michał
Grabowski*

Dziękuję za uwagę!