

Komunikat z posiedzenia Rady ds. Systemu Płatniczego w dniu 17 czerwca 2019 r.

W dniu 17 czerwca 2019 r. odbyło się posiedzenie Rady ds. Systemu Płatniczego, organu opiniodawczo-doradczego przy Zarządzie Narodowego Banku Polskiego. Posiedzenie prowadziła Pani Anna Trzecińska, Przewodnicząca Rady ds. Systemu Płatniczego, Wiceprezes NBP.

Rada ds. Systemu Płatniczego zapoznała się z wynikami prac Zespołu zadaniowego ds. kart przedpłaconych, który został powołany przez Radę w lipcu 2018 r. Rada przyjęła następujące rekomendacje działań związanych z wydawaniem i funkcjonowaniem na rynku polskim kart przedpłaconych i instrumentów pieniądza elektronicznego:

- w kwestii uregulowań prawnych – dokonanie przez agentów rozliczeniowych przeglądu postanowień umownych z akceptantami w zakresie realizacji transakcji płatniczych z wykorzystaniem pieniądza elektronicznego, w szczególności w zakresie wykupu,
- w zakresie zasad funkcjonowania przedpłaconych instrumentów płatniczych – stosowanie przez wydawców przedpłaconych instrumentów płatniczych wypracowanych dobrych praktyk zapewniających bezpieczeństwo funkcjonowania instrumentów pieniądza elektronicznego. Dobre praktyki związane z funkcjonowaniem przedpłaconych instrumentów płatniczych zawiera załącznik do komunikatu,
- w ramach działań edukacyjno-informacyjnych – wdrożenie przez uczestników rynku usług płatniczych, w tym w szczególności przez organizacje płatnicze i wydawców, wypracowanych działań związanych z odpowiednim informowaniem oraz edukacją finansową społeczeństwa na temat bezpiecznego funkcjonowania kart przedpłaconych i instrumentów pieniądza elektronicznego.

Rada uznała, że Zespół zadaniowy ds. kart przedpłaconych zrealizował cele określone w powołującej go uchwale Rady i tym samym zakończył swoje działanie.

Rada ds. Systemu Płatniczego zapoznała się ponadto z:

- statusem wdrożenia PSD2 w bankach oraz HUB KIR, z uwzględnieniem stopnia wykorzystania Polish API,
- planami rozwoju systemu rozliczeń i rozrachunku prowadzonego przez Grupę Kapitałową KDPW w związku ze zmianami regulacji i potrzebami rynku.

Rada zapoznała się także z następującymi materiałami informacyjnymi, opracowanymi przez Związek Banków Polskich, Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. oraz Narodowy Bank Polski:

- *Informacją na temat cyberbezpieczeństwa w ramach BCC,*
- *Informacją o przyjętych, rekomendowanych działaniach Koalicji na Rzecz Obrotu Bezgotówkowego i Mikropłatności na rok 2019,*
- publikacją NBP – *System płatniczy w Polsce,*

- *Stanem regulacji walut wirtualnych w Polsce,*
- *Informacją o rozliczeniach i rozrachunkach międzybankowych w I kwartale 2019 r.,*
- *Informacją o kartach płatniczych – I kwartał 2019 r.*

Następne posiedzenie Rady ds. Systemu Płatniczego odbędzie się w październiku 2019 r.

Załącznik:

Dobre praktyki związane z funkcjonowaniem przedpłaconych instrumentów płatniczych

Należy przyjąć, że samoregulacja ma służyć rynkowi w dłuższej perspektywie czasu. Z tego względu proponowane rozwiązania powinny uwzględniać znaczącą dynamikę rozwoju sektora FinTech oraz odnosić się do takich kategorii pojęciowych, które zapewnią postulowanym rozwiązaniom uniwersalność oraz neutralność technologiczną. W proponowanych rozwiązaniach o charakterze samoregulacyjnym będzie stosowane pojęcie „przedpłacony instrument płatniczy”. W oparciu o definicję „instrumentu płatniczego”, zawartą w ustawie o usługach płatniczych (art. 2 pkt 10), proponuje się przyjąć, że „przedpłacony instrument płatniczy” oznaczać będzie zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez użytkownika i dostawcę zbiór procedur, wykorzystywane przez użytkownika do złożenia zlecenia płatniczego z wykorzystaniem środków, którymi wcześniej zasilono rachunek instrumentu płatniczego lub dane urządzenie. Pojęcie to obejmuje zarówno karty przedpłacone, jak i inne rodzaje instrumentów przedpłaconych (realizujących taki sam model biznesowy), które są nośnikami pieniądza elektronicznego lub pieniądza skrypturalnego.

Samoregulacją objęte są następujące rodzaje przedpłaconych instrumentów płatniczych funkcjonujących wyłącznie w tzw. obiegu otwartym:

1. Anonimowe przedpłacone instrumenty pieniądza elektronicznego,
2. Przedpłacone instrumenty płatnicze ogólnego przeznaczenia dla klientów indywidualnych,
3. Przedpłacone instrumenty płatnicze do realizacji programów socjalnych, pomocy humanitarnej itp. (wydawane w modelu B2B2C, zasilane z jednego zdefiniowanego źródła),
4. Przedpłacone instrumenty płatnicze do realizacji programów klientów biznesowych (wydawane w modelu B2B2C, zasilane z jednego zdefiniowanego źródła).

Poniższa samoregulacja służyć ma zwiększeniu poziomu bezpieczeństwa przedpłaconych instrumentów płatniczych i transakcji nimi realizowanych.

Użyte w proponowanych rozwiązaniach samoregulacyjnych określenia oznaczają:

- nabywca – podmiot, który zawiera z wydawcą przedpłaconego instrumentu płatniczego umowę o jego wydanie,
- użytkownik – każdy posiadacz/okaziciel instrumentu, który wszedł w jego posiadanie w sposób dopuszczony w warunkach umownych lub powszechnie obowiązujące przepisy prawa,
- KYC I – odstąpienie przez instytucję odpowiedzialną od stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 34 ust. 1 pkt 1–3 ustawy z dnia 1 marca 2008 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- KYC II – stosowanie ograniczonych środków bezpieczeństwa finansowego,
- KYC III – stosowanie przewidzianych ustawowo środków bezpieczeństwa finansowego.

Zastrzeżenie: Dobre praktyki prezentowane w materiale sporządzone zostały w oparciu o stan prawny aktualny na dzień 31.05.2019 r. Niewykluczone są dalsze prace i modyfikacje Dobrych praktyk związane ze zmianami otoczenia prawno-regulacyjnego lub wynikające ze specyfiki rynkowej.

1. Anonimowe przedpłacone instrumenty pieniądza elektronicznego

Przedpłacone instrumenty pieniądza elektronicznego wydawane z uwzględnieniem postanowień art. 38 ustawy z dnia 1 marca 2008 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu jako:

- instrumenty bez możliwości zasilenia – wydawane osobom fizycznym (np. jako forma prezentu) lub w modelu B2B2C podmiotom gospodarczym do dalszego wykorzystania, np. jako nagrody w konkursach (często w przypadkach, gdy nie buduje się wzajemnej relacji biznesowej/sformalizowanego stosunku prawnego z użytkownikiem instrumentu),
- instrumenty możliwe do zasilenia – wydawane osobom nieubankowionym w celu przekonania (zachęcenia) do korzystania z bezgotówkowych form płatności oraz efektywnego włączenia w rynek usług finansowych.

Uwaga: należy uwzględnić fakt korzystania z instrumentu przedpłaconego osób z ograniczoną zdolnością do czynności prawnych (w wieku 13-18 lat), np. w maksymalnej kwocie stanowiącej równowartość 50 euro, choć należy pamiętać w tym kontekście o właściwych przepisach kodeksu cywilnego w tej materii (choćby art. 17-18), które mogą powodować niejednokrotnie wątpliwości interpretacyjne. Warto mieć w związku z tym świadomość, że w przypadku ww. osób nie można wykluczyć konieczności dokonania dalszych analiz pod kątem uszczegółowienia możliwości posiadania i użytkowania przez nie instrumentów przedpłaconych.

Cechy instrumentu przedpłaconego	Proponowane rozwiązania o charakterze samoregulacyjnym dla instrumentu <u>bez możliwości zasilenia</u>
Rodzaj oferowanego pieniądza	Pieniądz elektroniczny
Podstawowa grupa docelowa nabywców i użytkowników instrumentów	<ul style="list-style-type: none">• Nabywcy: osoby fizyczne lub podmioty gospodarcze• Użytkownicy: osoby fizyczne (także niepełnoletnie)
Proces wydawania (ograniczenia ilościowe instrumentów wydawanych dla jednego klienta, sposób rejestracji i aktywacji itp.)	<ul style="list-style-type: none">• wydanie bez konieczności posiadania rachunku płatniczego• w przypadku nabywania przez osobę fizyczną – ograniczenie ilościowe (np. jednorazowe wydanie maksymalnie 3 instrumentów)
Funkcjonalność / limity (ograniczenia wysokości realizowanych płatności w miesiącu)	<ul style="list-style-type: none">• instrument umożliwia realizację transakcji płatniczych do wysokości równowartości 50 euro
Doładowania (jeśli tak - z jakich źródeł, jakiej wartości, jak często)	<ul style="list-style-type: none">• instrument płatniczy nie może być zasilony
Sposób zasilenia instrumentu przedpłaconego	<ul style="list-style-type: none">• nabycie instrumentu o określonej wartości nominalnej może zostać zrealizowane z wykorzystaniem gotówki lub bezgotówkowych instrumentów płatniczych

Możliwość wypłaty gotówkowej środków (z bankomatu/w oddziale banku; jeśli tak - jakiej wartości, jak często)	<ul style="list-style-type: none"> • brak możliwości. Wyłącznie transakcje bezgotówkowe
Zakres korzystania (ograniczenia terytorialne np. kraj)	<ul style="list-style-type: none"> • środki zapisane na przedpłaconym instrumencie płatniczym mogą zostać wykorzystane wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej • instrument płatniczy może być wykorzystywany wyłącznie do zakupu towarów lub usług
Stosowane środki bezpieczeństwa finansowego (AML/FT)	KYC I
Podmiot obowiązany	Wydawca pieniądza elektronicznego
Szczególne wymagania	Wydawca pieniądza elektronicznego prowadzi bieżącą analizę przeprowadzanych transakcji lub monitoruje stosunki gospodarcze w sposób umożliwiający identyfikację transakcji nietypowych lub transakcji, których okoliczności wskazują, że mogą mieć one związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu

Cechy instrumentu przedpłaconego	Proponowane rozwiązania o charakterze samoregulacyjnym dla instrumentu z <u>możliwością zasilenia</u>
Rodzaj oferowanego pieniądza	Pieniądz elektroniczny
Podstawowa grupa docelowa nabywców i użytkowników instrumentów	<ul style="list-style-type: none"> • Nabywcy: osoby fizyczne z pełną zdolnością do czynności prawnych • Użytkownicy: osoby nieubankowane, także niepełnoletnie (z ograniczoną zdolnością do czynności prawnych)
Proces wydawania (ograniczenia ilościowe kart przedpłaconych wydawanych dla jednego klienta, sposób rejestracji i aktywacji itp.)	<ul style="list-style-type: none"> • możliwe ograniczenia ilości wydawanych instrumentów przedpłaconych na użytkownika • wydanie bez konieczności posiadania rachunku płatniczego • brak możliwości przekazania karty osobie trzeciej po jej aktywacji • aktywacja karty: obowiązek rejestracji każdej karty, np. w dedykowanym serwisie internetowym, wraz z podaniem danych osobowych użytkownika/nabywcy karty (imię, nazwisko, PESEL, seria i nr dowodu osobistego, data wydania dowodu osobistego etc.)

Funkcjonalność / limity (ograniczenia wysokości realizowanych płatności w miesiącu)	<ul style="list-style-type: none"> • maksymalny miesięczny limit transakcji płatniczych w wysokości równowartości 50 euro
Doładowania (jeśli tak - z jakich źródeł, jakiej wartości, jak często)	<ul style="list-style-type: none"> • instrument nie może zostać zasilony w kwocie przekraczającej równowartości 50 euro
Sposób zasilenia instrumentu przedpłaconego	<ul style="list-style-type: none"> • gotówka lub bezgotówkowe formy płatności (lub umożliwienie realizacji zasileń rachunku karty tylko w zdefiniowanym środowisku w celu umożliwienia identyfikacji zasileń), • instrument płatniczy nie może być zasilony pieniądzem elektronicznym wydanym bez zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego
Możliwość wypłaty gotówkowej środków (z bankomatu/w oddziale banku; jeśli tak - jakiej wartości, jak często)	<ul style="list-style-type: none"> • jednorazowo kwota wypłaty gotówkowej nie może przekroczyć salda na rachunku lub równowartości 50 euro.
Zakres korzystania (ograniczenia terytorialne np. kraj)	<ul style="list-style-type: none"> • środki, którymi zasilony jest instrument płatniczy, mogą zostać wykorzystane wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej • instrument płatniczy może być wykorzystywany wyłącznie do zakupu towarów lub usług
Stosowane środki bezpieczeństwa finansowego (AML/FT)	KYC I
Podmiot obowiązany	Wydawca pieniądza elektronicznego
Szczególne wymagania	Wydawca pieniądza elektronicznego prowadzi bieżącą analizę przeprowadzanych transakcji lub monitoruje stosunki gospodarcze w sposób umożliwiający identyfikację transakcji nietypowych lub transakcji, których okoliczności wskazują, że mogą mieć one związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu
Uwagi	Możliwość zaoferowania klientowi wyższych limitów transakcyjnych, zasileń oraz płatności i wypłat za granicą pod warunkiem wcześniejszego przeprowadzenia pełnej identyfikacji i weryfikacji klienta (KYC III).

2. Przedpłacone instrumenty płatnicze ogólnego przeznaczenia dla klientów indywidualnych

Instrumenty możliwe do zasilenia wydawane jako:

- instrumenty przedpłacone do codziennych zakupów w punktach handlowo-usługowych;
- instrumenty przedpłacone wykorzystywane w czasie zagranicznych podróży (wielowalutowe z możliwością wypłaty z bankomatów za granicą),
- narzędzie do edukacji młodzieży na temat płatności elektronicznych i zarządzania pieniędzmi (kontrola rodzicielska, limity, ograniczenie do wybranych MCC),
- instrumenty przedpłacone do bezpiecznych zakupów w Internecie lub do dokonywania płatności telefonem.

Uwaga: należy uwzględnić fakt korzystania z instrumentu przedpłaconego osób z ograniczoną zdolnością do czynności prawnych (w wieku 13-18 lat).

Cechy instrumentu przedpłaconego	Proponowane rozwiązania o charakterze samoregulacyjnym
Rodzaj oferowanego pieniądza	<ul style="list-style-type: none"> • Pieniądz elektroniczny • Pieniądz skrypturalny (bankowy)
Podstawowa grupa docelowa nabywców i użytkowników	<ul style="list-style-type: none"> • Nabywcy: osoby fizyczne z pełną zdolnością do czynności prawnych • Użytkownicy: osoby fizyczne z pełną i ograniczoną zdolnością do czynności prawnych
Proces wydawania (ograniczenia ilościowe instrumentów wydawanych dla jednego klienta, sposób rejestracji i aktywacji itp.)	<ul style="list-style-type: none"> • wydawane do jednego rachunku płatniczego • brak możliwości przekazania karty osobie trzeciej po jej aktywacji • obowiązek rejestracji każdej karty, np. w dedykowanym serwisie internetowym, wraz z podaniem danych osobowych nabywcy/użytkownika karty (imię, nazwisko, PESEL, o ile posiada – seria i nr dowodu osobistego, data wydania dowodu osobistego etc.)
Funkcjonalność / limity (ograniczenia wysokości realizowanych płatności)	<ul style="list-style-type: none"> • możliwość ustalenia limitów – na podstawie warunków umownych lub indywidualnie przez nabywcę instrumentu
Doładowania (jeśli tak - z jakich źródeł, jakiej wartości, jak często)	<ul style="list-style-type: none"> • możliwe wprowadzenie indywidualnych limitów dotyczących zasileń
Sposób zasilenia instrumentu przedpłaconego	<ul style="list-style-type: none"> • gotówka lub bezgotówkowe formy płatności • w przypadku instrumentu przedpłaconego używanego przez osobę niepełnoletnią – wskazanie źródeł zasileń rachunku karty, np. wyłącznie z konkretnego rachunku bankowego prowadzonego w banku na terenie Rzeczypospolitej Polskiej • instrument płatniczy nie może być zasilony pieniądzem elektronicznym wydanym bez zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego

<p>Możliwość wypłaty gotówkowej środków (z bankomatu/w oddziale banku; jeśli tak - jakiej wartości, jak często)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • możliwe wprowadzenie indywidualnych limitów dotyczących wypłat gotówkowych
<p>Zakres korzystania (ograniczenia terytorialne np. kraj)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • możliwe wprowadzenie indywidualnych limitów dotyczących instrumentu w przypadku, gdy użytkownikiem jest osoba niepełnoletnia, np. możliwość wykorzystania wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (czy wyłącznie do zakupu towarów lub usług (ze wskazanymi ograniczeniami kodów MCC, np. bez produktów alkoholowych, bez transakcji w kasynach i zakładach bukmacherskich)
<p>Stosowane środków bezpieczeństwa finansowego (AML/FT)</p>	<p>KYC III (nabywca instrumentu)</p> <p>KYC II (użytkownik instrumentu)</p>
<p>Podmiot obowiązany</p>	<p>Wydawca pieniądza elektronicznego</p>
<p>Szczególne wymagania</p>	<p>Określone w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</p>

3. Przedpłacone instrumenty płatnicze do realizacji programów socjalnych, pomocy humanitarnej itp. (wydawane w modelu B2B2C, zasilane z jednego zdefiniowanego źródła)

Instrumenty możliwe do zasilenia wydawane jako:

- instrumenty przedpłacone do uproszczenia formy wypłaty publicznych świadczeń socjalnych dla określonych grup,
- instrumenty przedpłacone wykorzystywane w celu umożliwienia natychmiastowego dostępu do środków nadzwyczajnych dla ofiar klęsk żywiołowych/ofiar konfliktów zbrojnych – świadczenia awaryjne/humanitarne (wielowalutowe z możliwością wypłaty z bankomatów za granicą bez opłat z tego tytułu i opłat za zasilenie),
- instrumenty przedpłacone do uproszczenia zakupu zaopatrzenia i usług dla sektora publicznego (przy zachowaniu większej kontroli i transparentności wydatków sektora publicznego).

Cechy instrumentu przedpłaconego	Proponowane rozwiązania o charakterze samoregulacyjnym
Rodzaj oferowanego pieniądza	<ul style="list-style-type: none"> • Pieniądz elektroniczny • Pieniądz skrypturalny (bankowy)
Podstawowa grupa docelowa nabywców i użytkowników	<ul style="list-style-type: none"> • Nabywcy: podmioty sektora publicznego i inne realizujące specjalne programy (np. pomocy humanitarnej) • Użytkownicy: uprawnione osoby fizyczne – beneficjenci programów socjalnych, pomocowych
Proces wydawania (ograniczenia ilościowe instrumentów wydawanych dla jednego klienta, sposób rejestracji i aktywacji itp.)	<ul style="list-style-type: none"> • karty na okaziciela • wydawane do rachunku płatniczego nabywcy • wydawane w PLN i innych walutach
Funkcjonalność / limity (ograniczenia wysokości realizowanych płatności w miesiącu)	<ul style="list-style-type: none"> • możliwość ustalenia limitów – na podstawie warunków umownych lub indywidualnie przez nabywcę instrumentu
Doładowania (jeśli tak - z jakich źródeł, jakiej wartości, jak często)	<ul style="list-style-type: none"> • możliwe wprowadzenie indywidualnych limitów dotyczących zasileń
Sposób zasilenia instrumentu przedpłaconego	<ul style="list-style-type: none"> • wskazanie źródła zasileń, np. wyłącznie z konkretnego rachunku bankowego prowadzonego dla nabywcy • instrument płatniczy nie może być zasilony pieniądzem elektronicznym wydanym bez zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego
Możliwość wypłaty gotówkowej środków (z bankomatu/w oddziale banku; jeśli tak - jakiej wartości, jak często)	<ul style="list-style-type: none"> • w przypadku pomocy awaryjnej/humanitarnej – wypłata gotówkowa z bankomatu dokonywana bez opłat • możliwe wprowadzenie indywidualnych limitów dotyczących wypłat gotówkowych

Zakres korzystania (ograniczenia terytorialne np. kraj)	<ul style="list-style-type: none"> • możliwe wprowadzenie indywidualnych limitów dotyczących instrumentu, np. możliwość wykorzystania wyłącznie na terytorium danego kraju czy wyłącznie do zakupu towarów lub usług (ze wskazanymi ograniczeniami kodów MCC, np. bez produktów alkoholowych, bez transakcji w kasynach i zakładach bukmacherskich)
Stosowane środków bezpieczeństwa finansowego (AML/FT)	KYC III – nabywca instrumentu
Podmiot obowiązany	Wydawca pieniądza elektronicznego
Szczególne wymagania	Nabywca instrumentu prowadzi ewidencję rzeczywistych użytkowników instrumentów przedpłaconych
Uwagi	Nabywca instrumentu ma dostęp do historii transakcji realizowanych z wykorzystaniem instrumentu przedpłaconego

4. Przedpłacone instrumenty płatnicze do realizacji programów klientów biznesowych (wydawane w modelu B2B2C, zasilane z jednego zdefiniowanego źródła)

Instrumenty możliwe do zasilenia wydawane jako:

- instrumenty przedpłacone do uproszczenia dystrybucji wynagrodzeń pracownikom tymczasowym i nieposiadającym rachunku płatniczego,
- instrumenty przedpłacone zmniejszające koszty zarządzania programami motywacyjnymi dla pracowników i lojalnościowymi dla klientów,
- instrumenty przedpłacone do zarządzania i sprawowania kontroli nad środkami przeznaczonymi na wydatki służbowe.

Cechy instrumentu przedpłaconego	Proponowane rozwiązania o charakterze samoregulacyjnym
Rodzaj oferowanego pieniądza	<ul style="list-style-type: none"> • Pieniądz elektroniczny • Pieniądz skrypturalny (bankowy)
Podstawowa grupa docelowa (użytkownicy instrumentów)	<ul style="list-style-type: none"> • Nabywcy: podmioty gospodarcze • Użytkownicy: osoby fizyczne – pracownicy, klienci, inni
Proces wydawania (ograniczenia ilościowe instrumentów wydawanych dla jednego klienta, sposób rejestracji i aktywacji itp.)	<ul style="list-style-type: none"> • karty na okaziciela • wydawane do rachunku płatniczego nabywcy • wydawane w PLN i wielowalutowe
Funkcjonalność / limity (ograniczenia wysokości realizowanych płatności w miesiącu)	<ul style="list-style-type: none"> • możliwość ustalenia limitów – na podstawie warunków umownych lub indywidualnie przez nabywcę instrumentu
Doładowania (jeśli tak - z jakich źródeł, jakiej wartości, jak często)	<ul style="list-style-type: none"> • możliwe wprowadzenie indywidualnych limitów dotyczących zasileń
Sposób zasilenia instrumentu przedpłaconego	<ul style="list-style-type: none"> • wskazanie źródła zasileń, np. wyłącznie z konkretnego rachunku bankowego prowadzonego dla nabywcy • instrument płatniczy nie może być zasilony pieniądzem elektronicznym wydanym bez zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego
Możliwość wypłaty gotówkowej środków (z bankomatu/w oddziale banku; jeśli tak - jakiej wartości, jak często)	<ul style="list-style-type: none"> • możliwe wprowadzenie indywidualnych limitów dotyczących wypłat gotówkowych
Zakres korzystania (ograniczenia terytorialne np. kraj)	<ul style="list-style-type: none"> • możliwe wprowadzenie indywidualnych limitów dotyczących instrumentu, np. możliwość wykorzystania wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej czy wyłącznie do zakupu towarów lub usług

Stosowane środków bezpieczeństwa finansowego (AML/FT)	KYC III – nabywca instrumentu
Podmiot obowiązany	Wydawca pieniądza elektronicznego
Szczególne wymagania	Nabywca instrumentu (dany podmiot gospodarczy) prowadzi ewidencję rzeczywistych użytkowników instrumentów przedpłaconych (np. pracowników)
Uwagi	Nabywca instrumentu ma dostęp do historii transakcji realizowanych z wykorzystaniem instrumentu przedpłaconego. Bieżące monitorowanie transakcji (tj. środek określony w art. 34 ust. 1 pkt 4 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy) będzie obejmowało m.in. transakcje realizowane przez użytkowników.