

13 stycznia 2023 r.

**Komunikat ws. decyzji podjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego
w dniu 13 stycznia 2023 r.**

W głosowaniu udział wzięli:

- Jacek Jastrzębski – Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego
- Rafał Mikusiński – Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego
- Marcin Mikołajczyk – Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego
- Krystian Wiercioch – Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego
- Krzysztof Budzich – Przedstawiciel ministra właściwego ds. instytucji finansowych
- Wojciech Dyduch – Przedstawiciel Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej
- Aneta Rożek – Przedstawiciel ministra właściwego do spraw gospodarki
- Paweł Szałamacha – Członek Zarządu Narodowego Banku Polskiego
- Maciej Tomczak – Przedstawiciel Prezesa Rady Ministrów
- Jan Wojtyła – Przedstawiciel ministra właściwego ds. zabezpieczenia społecznego

1. Komisja jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie:

- Tomasza Cicirko na stanowisko Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem w Poczтовым Towarzystwie Ubezpieczeń na Życie SA

2. Komisja jednogłośnie udzieliła zezwolenia na powołanie:

- Macieja Karasińskiego na Członka Zarządu Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska SA

3. Komisja jednogłośnie odmówiła:

- Rafałowi Chrałowi, prowadzącemu działalność gospodarczą pod firmą BIZPARK Rafał Chrał

wpisu do rejestru dostawców usług płatniczych i wydawców pieniądza elektronicznego jako dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, ze względu na to, że wniosek o wpis do rejestru nie spełniał kryteriów, o których mowa w ustawie o usługach płatniczych.

4. Komisja jednogłośnie zakazała:

- Anh Toan Nguyen, prowadzącemu działalność gospodarczą pod firmą GIT TRANSFER ANH TOAN NGUYEN

wykonywania działalności w zakresie usług płatniczych w charakterze biura usług płatniczych, w związku z rażącym naruszeniem obowiązków związanych z prowadzeniem tej działalności, wynikających z ustawy o usługach płatniczych, tj.:

- a) niezgłoszenie Komisji w terminie każdego przekroczenia 500 000 euro całkowitej kwoty wykonanych transakcji płatniczych,
- b) nieprzekazanie Komisji informacji o łącznej wartości i liczbie transakcji płatniczych wykonanych, w tym także przez jego agentów, w poszczególnych miesiącach danego roku – do 31 stycznia następnego roku.

- Top Kantor sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu

wykonywania działalności w zakresie usług płatniczych w charakterze biura usług płatniczych, w związku z rażącym naruszeniem przez tę spółkę obowiązków związanych z prowadzeniem tej działalności, wynikających z ustawy o usługach płatniczych, tj.:

- a) nieprzekazanie Komisji informacji o łącznej wartości i liczbie transakcji płatniczych wykonanych, w tym także przez jego agentów w poszczególnych miesiącach danego roku – do 31 stycznia następnego roku,
- b) niepoinformowanie o zmianie głównego miejsca wykonywania działalności,
- c) nieprzekazanie dokumentu potwierdzającego zawarcie kolejnej umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia.

- Remitex Solutions sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku

wykonywania działalności w zakresie usług płatniczych w charakterze biura usług płatniczych, w związku z rażącym naruszeniem przez tę spółkę warunków do prowadzenia działalności w charakterze biura usług płatniczych, wynikających z ustawy o usługach płatniczych.

Remitex Solutions sp. z o.o. oferowała usługi płatnicze w modelu, w którym płatnikiem lub odbiorcą były osoby albo podmioty znajdujące się poza terytorium Polski. Usługa płatnicza przekazu pieniężnego świadczona przez tę spółkę przekraczała zatem dozwolony zakres terytorialny. Naruszenie podstawowych warunków prowadzenia działalności w zakresie usług płatniczych stanowi zagrożenie dla stabilności rynku usług płatniczych i podważa zaufanie do tego rynku.

Prowadzenie przez podmioty nieuprawnione działalności w zakresie usług płatniczych poprzez świadczenie tych usług transgranicznie stanowi zarówno naruszenie podstawowych warunków wymaganych prawem do prowadzenia tego rodzaju działalności, jak również wypełnia znamiona czynów zabronionych, określonych w przepisach karnych ustawy o usługach płatniczych w związku ze świadczeniem usług płatniczych bez wymaganego uprawnienia.