

## Legal Alert

### Karty podarunkowe jako usługa płatnicza?

Wrzesień 2018

**Karty podarunkowe, bony i vouchery stały się w ostatnich latach popularnym sposobem wręczania prezentów oraz elementem programów motywacyjnych firm działających w Polsce (jako bony podarunkowe). Za każdą taką kartą kryje się płatność i w każdym przypadku należy ocenić, czy w grę wchodzi przepisy regulujące wykonywanie usług płatniczych.**

Ustawa o usługach płatniczych została znowelizowana w związku z koniecznością implementacji dyrektywy PSD II (Payment Services Directive) w maju 2018 roku. Wprowadzone zmiany dotyczą wielu obszarów związanych z płatnościami wykonywanymi każdego dnia. Poniżej przedstawiamy analizę, czy wydawane między innymi przez popularne sieciowe sklepy karty podarunkowe, vouchery lub bony mieszczą się w zakresie przedmiotowym ustawy o usługach płatniczych.

#### Kwalifikacja kart podarunkowych w świetle usług płatniczych

Zgodnie z ustawą o usługach płatniczych wyłączeniu ze stosowania ustawy podlegają usługi oparte na instrumentach płatniczych, które można wykorzystywać jedynie w ograniczony sposób, i które spełniają jeden z trzech warunków:

- (i) pozwalają na nabycie towarów tylko w placówkach wydawców lub w ramach ograniczonej sieci podmiotów związanych umową handlową bezpośrednio z zawodowym wydawcą tych instrumentów albo
- (ii) służą wyłącznie do nabywania bardzo ograniczonego zakresu towarów, albo
- (iii) mogą być używane wyłącznie w jednym państwie członkowskim, jeżeli instrumenty takie są dostarczane na wniosek przedsiębiorcy lub jednostki sektora finansów publicznych, są regulowane ze względu na określone cele społeczne lub podatkowe przez krajowy lub samorządowy organ administracji publicznej i służą do nabycia określonych towarów lub usług od dostawców związanych z wydawcą umową handlową.

W przypadku, gdy nie ma wątpliwości, czy dana karta lub voucher podlegają wyłączeniu (na przykład uprawniają do zakupów jedynie w sklepie wydawcy, albo uprawniają do nabywania towarów jednego rodzaju), oraz gdy całkowita wartość transakcji płatniczych dokonanych w okresie ostatnich 12 miesięcy przekracza kwotę 1.000.000 euro, przedsiębiorca, który pragnie skorzystać z wyłączenia, przekazuje KNF w terminie 14 dni od końca miesiąca, w którym nastąpiło przekroczenie ww. kwoty, zawiadomienie, które zawierać będzie m.in. opis oferowanych usług ze wskazaniem, na podstawie którego wyłączenia określonego w ustawie uznaje się, że dany rodzaj działalności jest wykonywany.

Po złożeniu powiadomienia, KNF w terminie 30 dni od jego otrzymania dokona wpisu danego przedsiębiorcy do rejestru dostawców i wydawców pieniądza elektronicznego albo odmówi wpisu do rejestru – wówczas przedsiębiorca będzie zobowiązany do dostosowania systemu wydawania kart podarunkowych do wyłączenia spod wymogów ustawy o usługach płatniczych albo utrzymania funkcjonującego modelu biznesowego i złożenia wniosku o zezwolenie na prowadzenie działalności jako krajowa instytucja płatnicza lub tzw. mała instytucja płatnicza. W przypadku ustalenia, że wydawane karty nie będą korzystały



#### Kontakt

W celu uzyskania dodatkowych informacji prosimy o kontakt:

**Michał Markowski**  
Senior Associate  
T: +48 22 50 50 715  
michal.markowski  
@eversheds-sutherland.pl

**Krzysztof Wiśniewski**  
Lawyer  
T: +48 22 50 50 748  
krzysztof.wisniewski  
@eversheds-sutherland.pl

#### Zobacz inne Legal Alerts

Systematycznie piszemy o tym, co ważne i aktualne dla biznesu

#### Czytaj nasze blogi

Kodeks w pracy  
EuroZamówienia  
IP w sieci  
Przepis na energetykę  
Lepsza taktyka

#### Zapisz się na nasz newsletter

Otrzymuj cykliczne informacje o ważnych zmianach w prawie oraz organizowanych przez nas szkoleniach i konferencjach.

#### Śledź nas w social media

LinkedIn  
Twitter  
Facebook

[eversheds-sutherland.pl](http://eversheds-sutherland.pl)

z ustawowych wyłączeń, przedsiębiorca ma obowiązek dostosowania działalności **do 20 grudnia 2018 roku**.

Co warte podkreślenia, brak złożenia powiadomienia pociąga za sobą stosunkowo dotkliwe konsekwencje. Ustawodawca przewidział karę grzywny w wysokości do 500.000 złotych nakładanej na osoby zarządzające przedsiębiorstwem.

Każdy przedsiębiorca wydający karty podarunkowe powinien zatem już teraz przeprowadzić analizę, czy jego działalność mieści się w ramach wyłączenia ograniczonej sieci oraz na bieżąco monitorować wartość wydanych kart, aby w odpowiednim czasie zawiadomić Komisję Nadzoru Finansowego, zgodnie z wymaganiami znowelizowanej ustawy o usługach płatniczych.