



Materiał przeznaczony wyłącznie dla adresata. Rozpowszechnianie lub użycie inne niż uzgodnione uprzednio z DLK wyłącznie za wyraźną zgodą DLK Legal Korus sp.k.

Materiał przeznaczony wyłącznie do dyskusji i nie stanowi porady prawnej.

Confident Solutions

Obsługa USDT i innych stablecoins przez PSP oraz CASP (skrót)



Krzysztof Korus, Ph.D.
Partner, Attorney - at - law
krzysztof.korus@dlklegal.com

DLK LEGAL KORUS sp.k.
www.dlklegal.com
office@dlklegal.com
biura: Warszawa, Kraków

Warsztaty regulacyjne GR ds.
Płatności Fintech Poland

DLKdocsD.FP03324.KK.10883.WRKSstblc_V1.0_2025.04.16

16.04.2025 r. Warszawa

„They are always able to provide confident solutions.” (Chambers)

Wspieramy niezawodnie najbardziej innowacyjne sektory gospodarki w kluczowych procesach gospodarczych.

SEKTORY

PROCESY

Bankowość &
Finanse

Wybierz

Fintech &
Blockchain

Wybierz

Online &
eCommerce

Wybierz

Retail

Wybierz

Zostaw swój e-mail i bądź na bieżąco

Zapraszamy do przeglądu wiadomości codziennych DLK Legal [wersja testowa]

Wiadomości na dzień: 17.05.2024

* * * * *

KE.EU \ Commission opens formal proceedings against Meta under

Commission has opened formal proceedings to assess whether Meta's algorithms target children, as well as create so-called 'rabbit-hole effects'. In addition, the Commission is also considering whether to take action against Meta's advertising practices. [Przejdź do źródła](#) \ [Zadaj pytanie DLK](#) \ [Prześlij dalej](#),

* * * * *

RCL \ Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem

Stanowiska do tej pory zgłosili m.in. Prezes UKE, RF, PUODO, KDPiU. Wniosek o wyłączenie z ustawy odwołał się bowiem w tym zakresie do art. 2 pkt 4e UUP, który deklaruje, że przepisy prawa nie mogą być stosowane, jeżeli ich zastosowanie byłoby sprzeczne z zasadami konstytucyjnymi. [Przejdź do źródła](#) \ [Zadaj pytanie DLK](#) \ [Prześlij dalej](#),

* * * * *

MC \ Konsultacje projektu nowelizacji ustawy o Krajowym Systemie

Do 24 maja br. można przekazać stanowisko do projektu ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa na terytorium Unii, zmieniająca rozporządzenie Rady (UE) 2019/546 w sprawie dyrektywy NIS2, która ma wejść w życie 17 października 2024 r. [Przejdź do źródła](#) \ [Zadaj pytanie DLK](#) \ [Prześlij dalej](#),

* * * * *

KNF.PL \ Przyszłość AI w Polsce – wyniki prekonsultacji wdrożenia

Ministerstwo Cyfryzacji zakończyło prekonsultacje do implementacji nowych przepisów. W prekonsultacjach wzięło udział 50 podmiotów. Prekonsultacje dotyczyły w głównej mierze wytycznych dla organów, instytucji, organizacji, przedsiębiorstw, grup społecznych, kategorii obywateli powinny być traktowane priorytetowo wdrażając nowe przepisy. [Przejdź do źródła](#) \ [Zadaj pytanie DLK](#) \ [Prześlij dalej](#),

31.03.2025

31.03.2025 | EUR-LEX | Commission's Delegated Regulations to MiCA were published in the OJ

24.03.2025

24.03.2025 | EUR-LEX | Commission's Delegated Regulations to MiCA were published in the OJ

19.03.2025

19.03.2025 | ESMA | Question to MiCA on interests earned from client funds deposited at credit institutions

13.03.2025

13.03.2025 | ESMA | Question on classification of copy trading services under MiCA was published on ESMA's website

06.03.2025

06.03.2025 | KNF.PL | Wytyczne ESMA dotyczące reverse solicitation na gruncie Rozporządzenia MiCA

28.02.2025

28.02.2025 | KE.EU | 3 Commission Delegated Regulations to MiCA were adopted by the Commission

27.02.2025

27.02.2025 | ESMA | Guidelines on reverse solicitation under MiCA - guidelines in all official EU languages

17.02.2025

17.02.2025 | ESMA | ESMA consults on the criteria for the assessment of knowledge and competence under MiCA

13.02.2025

13.02.2025 | EUR-LEX | Commission Delegated Regulation to MiCA are published in the OJ

03.02.2025

03.02.2025 | ESMA | ESMA provides guidance on MiCA best practices

28.01.2025

28.01.2025 | MISC | Bitpanda secures MiCAR licence

20.01.2025

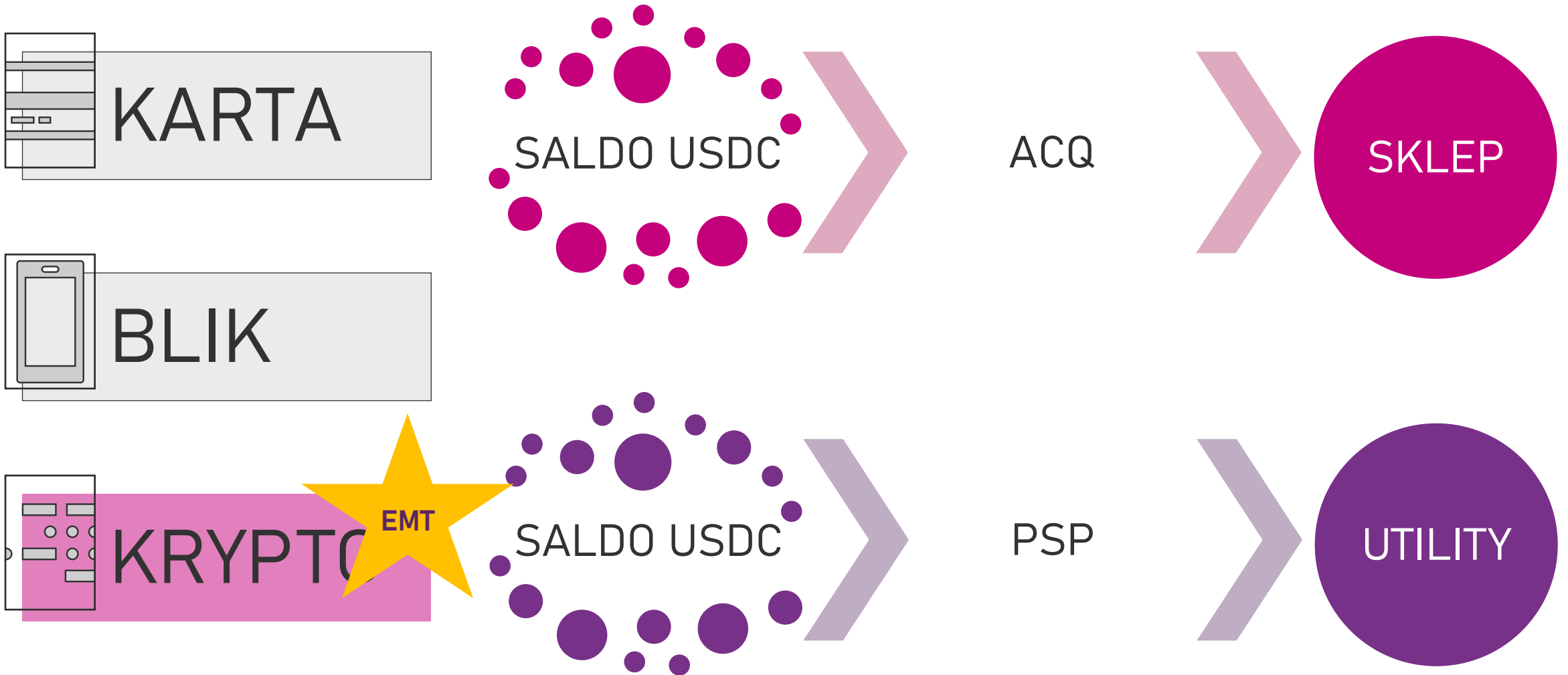
20.01.2025 | ESMA | ESMA and the European Commission publish guidance on non-MiCA compliant ARTs

20.01.2025

20.01.2025 | ESMA | ESMA QA on public offering in MiCA: Regarding ARTs or EMTs under MiCAR, what should be considered

dlk.legal/me

Scenariusze



✓ Wyplać do

Adres Użytkownik Binance

0x0024Cd2312c30236d469A16C3b0C9498a371dD60



BSC BNB Smart Chain (BEP20)



Adres kontraktu kończy się na

d580d >

Wybrana sieć to BSC – upewnij się, że adres wypłaty obsługuje sieć BNB Smart Chain. Jeśli wybrana platforma nie obsługuje zwrotów niesłusznie zdeponowanych aktywów, istnieje ryzyko ich utraty.

[Weryfikacja sieci BSC](#)

3 Kwota Wypłaty

11.155

USDC MAKS

Dostępna wypłata

18,01787734 USDC

Pozostały limit 24h

7 999 200,1 USDC / 7 999 200,1 USDC

Otrzymaj kwotę ⇄

11,155 USDC

Opłata Sieciowa 0,00 USDC >

Wypłata

Ostatnie Wypłaty

Address

High Trust

0x0024Cd2312c30236d469A16C3b0C9498a371dD60



Balance

0.0002047456 BNB \$0.120211

Token

4 Tokens & 0 NFT

Last Txn Sent

0xb555...c46774 (1h 30m ago)

First Txn Sent

0x4bcd...3d

Transactions Internal Txns **BEP-20 Token Txns** BEP-721 Token Txns BEP-1155 Token Txns

L2 Txn Hash	Method ⓘ	Age	From		To	Value
0x403a...781a08	0xa06c1a33	1h 27m ago	0x0000...000001	In	0x0024...71dd60	111
0xdb8...32df71	0x23b872dd	1h 30m ago	0x0024...71dd60	Out	0x1616...0e44a1	11.155
0x6ab9...17f7c8	0xa9059cbb	1h 31m ago	0x8894...e2d4e3	In	0x0024...71dd60	11.155

Rejstry ESMA

EMT
18

Ambr Payments, UAB
Banking Circle S.A.
Circle Internet Financial Europe SAS
Fiat Republic Netherlands B.V.
Membrane Finance Oy
Quanto Payments B.V.
SALVUS
Société Générale - Forge
Stable mint Ltd
Stablr Ltd

CASP
17

DE	360 Treasury Systems AG
MT	Altarius Asset Management Limited
ES	BBVA
AT	Bitpanda
MT	Bitpanda
DE	Bitpanda Asset Management GmbH
DE	Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH
LU	Clearstream
DE	Crypto Finance (Deutschland) GmbH
MT	Crypto.com
CY	e Toro
DE	EUWAX AG
DE	flatexDEGIRO Bank AG
MT	OKX
NL	Sling Money
DE	Tradias GmbH
MT	ZBX

agenda

Co PSP może
wykonać wobec
EMT bez CASP?

Co CASP może
wykonać wobec
EMT bez PSP?

Co z USDT?

Paytech w MICAR

EMT to „środek wymiany” i przedmiot obrotu

An e-money token that references an official currency of a MS shall be deemed to be offered to the public in the Union (A 48.2)

Like electronic money, such crypto-assets are electronic surrogates for coins and banknotes and are likely to be used for making payments (R 18).

EMT to pieniądź elektroniczny

E-money tokens shall be deemed to be electronic money (A 48.2).

„Wobec EMT” świadczy się usługi płatnicze

PSP providing payment services in relation to the significant EMT (A 119).

Portfel, plasowanie i transfery krzyżują się z UP

Some CAS, in particular providing custody and administration of crypto-assets on behalf of clients, the placing of crypto-assets, and transfer services for crypto-assets on behalf of clients, might overlap with payment services (R 90).

Depending on the precise features of the services associated to the transfer of e-money tokens,
such services could fall under the definition of payment services (R 93).

CASP nie jest PSP

Crypto-asset service providers may themselves, or through a third party, provide payment services related to the crypto-asset service they offer
provided that the CASP itself, or the third party, is authorised (MIP) to provide those services under PSD2 (A 70.4).

CASP + PSP

PORTFEL WIELOFUNKCYJNY

Bank

notyfikacja
CASP jeśli
wykonuje także
cel inwestycyjny

obejmuje
wszystkie EMT

EMI

notyfikacja
CASP jeśli
wykonuje także
cel inwestycyjny

obejmuje tylko
„swoje” EMT

KIP

zakaz celu
inwestycyjnego

Spodziewany rozwój zdarzeń

Funkcja PSP

- SCA, NTP, inne UUP/PSD2
- SCA: trx poj. / indyw.; dynamic linking

Funkcja CASP

- MICAR: „(c) a description of the security systems used by the crypto-asset service provider”
- ESMA:
 - form of and procedure for **initiating** / withdrawing or **consenting** to a transfer of crypto-assets,
 - specification of the information that has to be provided by the client in order for a transfer of crypto-assets to be properly initiated or executed (**including, how to authenticate**);
 - which **DLT and** estimated **time or number of block confirmations** needed for the transfer to be irreversible on the DLT network
 - the means and time period within which the client is to notify the crypto-asset service provider of any unauthorised or incorrectly initiated or executed transfers of crypto-assets as well as the **crypto-asset service provider's liability, including maximum amount thereof, for unauthorised or incorrectly initiated or executed transfers**



Confident Solutions

Co DLK dostarcza w zakresie EMT?



Doradztwo w uzyskaniu licencji CASP i PSP

Dokumentacja produktów (P2P, crypto acquiring, portfele)

Umowy