**Ważny raport NIK. Sprawdź co warto wiedzieć – z tych usług może będziesz korzystać!**

**Polacy przesyłają tam coraz więcej pieniędzy, ale ich działalność nie jest odpowiednio regulowana w polskim prawie. Mowa o kantorach internetowych, których dotyczy opublikowany ostatnio raport NIK. Na rynku wymiany walut online można jednak znaleźć podmioty, które nawet przy obecnym stanie prawnym należycie chronią środki klientów. Jak to sprawdzić?**

Na konieczność prawnego uregulowania działalności kantorów internetowych zwracał uwagę już w 2010 roku Narodowy Bank Polski. Prace nad projektami stosownych ustaw trwają już sześć lat, jednak nadal nie wprowadzono odpowiednich regulacji, co skrytykował w swoim raporcie NIK. To nie pierwszy sygnał alarmowy wysyłany przez tę instytucję, nadal jednak stan prawny wygląda tak:

l kantory stacjonarne nadzoruje NBP,

l kantory internetowe ze statusem krajowej instytucji płatniczej (w Polsce jest ich 6 na ok. 70 działających na rynku firm) nadzoruje KNF,

l pozostałe podmioty działają w oparciu o ustawę o swobodzie działalności gospodarczej, co oznacza, że żaden niezależny organ nie przeprowadza kontroli ich działalności, środki klientów nie są wydzielone z masy upadłościowej firmy oraz jej właściciele nie są zobowiązani do składania regularnych sprawozdań finansowych do żadnej z państwowych instytucji.

Czy oznacza to, że klienci muszą zrezygnować m.in. z korzystniejszych niż w bankach i kantorach stacjonarnych kursów oferowanych przez kantory online na rzecz bezpieczeństwa transakcji? Na szczęście nie – w Polsce działają kantory internetowe, które nawet przy obecnym stanie prawnym zadbały o najwyższą ochronę przeprowadzanych za ich pośrednictwem operacji. Jednym z nich jest Rkantor.com, którego właścicielem jest Raiffeisen Solutions Sp. z o.o., spółka należąca do banku Raiffeisen Polbank. Jeszcze przed rozpoczęciem działalności na polskim rynku uzyskała ona **status krajowej instytucji płatniczej**, z którym wiąże się m.in.:

l pozwolenie na włączenie do oferty usługi przelewu,

l obowiązek regularnego składania sprawozdań finansowych do Komisji Nadzoru Finansowego,

l wyłączenie środków klientów z masy upadłościowej przedsiębiorstwa,

l wymóg, aby członkowie zarządu spółki mieli odpowiednie wykształcenie i przygotowanie zawodowe, które pozwoli na bezpieczne zarządzanie środkami klientów,

l obowiązek stosowania przepisów ustawy o zapobieganiu praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z dn. 16.11.2000 r.

Rkantor.com wyznacza standardy na rynku wymiany walut online – status krajowej instytucji płatniczej w roku rozpoczęcia działalności przez tę spółkę (2015) uzyskały też podmioty obecne na polskim rynku od kilku lat, uważane za liderów pod względem liczby klientów i wielkości obrotu.

Na co powinien zwrócić uwagę potencjalny klient kantoru internetowego, aby być spokojnym o bezpieczeństwo przesyłanych tam środków?

l **Status prawny właściciela kantoru** – czy jest to prywatna firma, działająca jedynie w oparciu o przepisy dot. swobody działalności gospodarczej, czy też stabilna instytucja – np. bank?

l **Status krajowej instytucji płatniczej** – jest on jednoznaczny z tym, że firma jest nadzorowana przez Komisję Nadzoru Finansowego.

l **Nadzór Generalnego Inspektora Informacji Finansowej –** sprawdza on, czy podmiot działa zgodnie z ustawą o zapobieganiu praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z 16 listopada 2000 roku oraz czy nie wprowadza on do obrotu pieniędzy pochodzących z nielegalnych źródeł.

l **Rejestracja w serwisie –** jeśli kantor wymaga podania dużej ilości danych, nie zawsze jest to powód do niepokoju! Jeśli rejestrujesz się w firmie ze statusem krajowej instytucji płatniczej wręcz powinieneś oczekiwać, że poprosi Cię ona o podanie dużej ilości informacji – oznacza to, że działa ona zgodnie z zaleceniami KNF.

l **Weryfikacja tożsamości klienta za pomocą przelewu aktywacyjnego lub w oddziale banku –** w Rkantor.comdane wprowadzone podczas rejestracji klient potwierdza za pomocą przelewu aktywacyjnego ze swojego rachunku bankowego lub bezpośrednio w oddziale Raiffeisen Polbank (nie ma jednak obowiązku zakładania rachunku w żadnym banku!). Zabezpiecza to przed sytuacją, kiedy ktoś otwiera Portfel Walutowy na dane klienta bez jego wiedzy i podszywa się pod niego.

l **Zatwierdzanie transakcji za pomocą kodu SMS** – kod otrzymujemy na podany podczas rejestracji numer telefonu.

l **Indywidualny kod do kontaktu z biurem obsługi klienta** – aby uzyskać jakiekolwiek informacje na temat stanu kont lub zmienić hasło logowania do serwisu należy podać kod ustalony podczas rejestracji – to kolejne zabezpieczenie przed zlecaniem transakcji lub uzyskiwaniem informacji przez nieuprawnione osoby.

l **Połączenie internetowe szyfrowane za pomocą protokołu TLS/SSL –** w kantorze z kapitałem bankowym stosowany jest taki sam zestaw szyfrów jak w bankach.

Więcej na www.rkantor.com