



***Kantory e-handlu w trybie prywatnym,
poniżej progu AML - zdecentralizowane
oraz scentralizowane***

VII Digital Money & Blockchain Forum

Blockchain i aktywa cyfrowe – jaka czeka je przyszłość?

21 maja 2020r. w Warszawie

Wideo-konferencja

Gdzie jest potrzeba rynku?

- Opowieści (wręcz groteskowe) osób o **swoich przygodach**, gdy **po raz pierwszy w życiu próbują kupić/sprzedać krypto** za przysłowiowe 50 PLN
- Doświadczeni **e-konsumenci** ze zdumieniem i **nieukrywaną złością reagują** na konieczność całkowitego „**obnażania się**” z **danych osobowych (np. skan dowodów osobistych)** przy **tak małych zakupach**, negują prymat AML nad RODO dla tak małych transakcji stosowany przez compliance większości zachodnich instytucji cyfrowalutowych

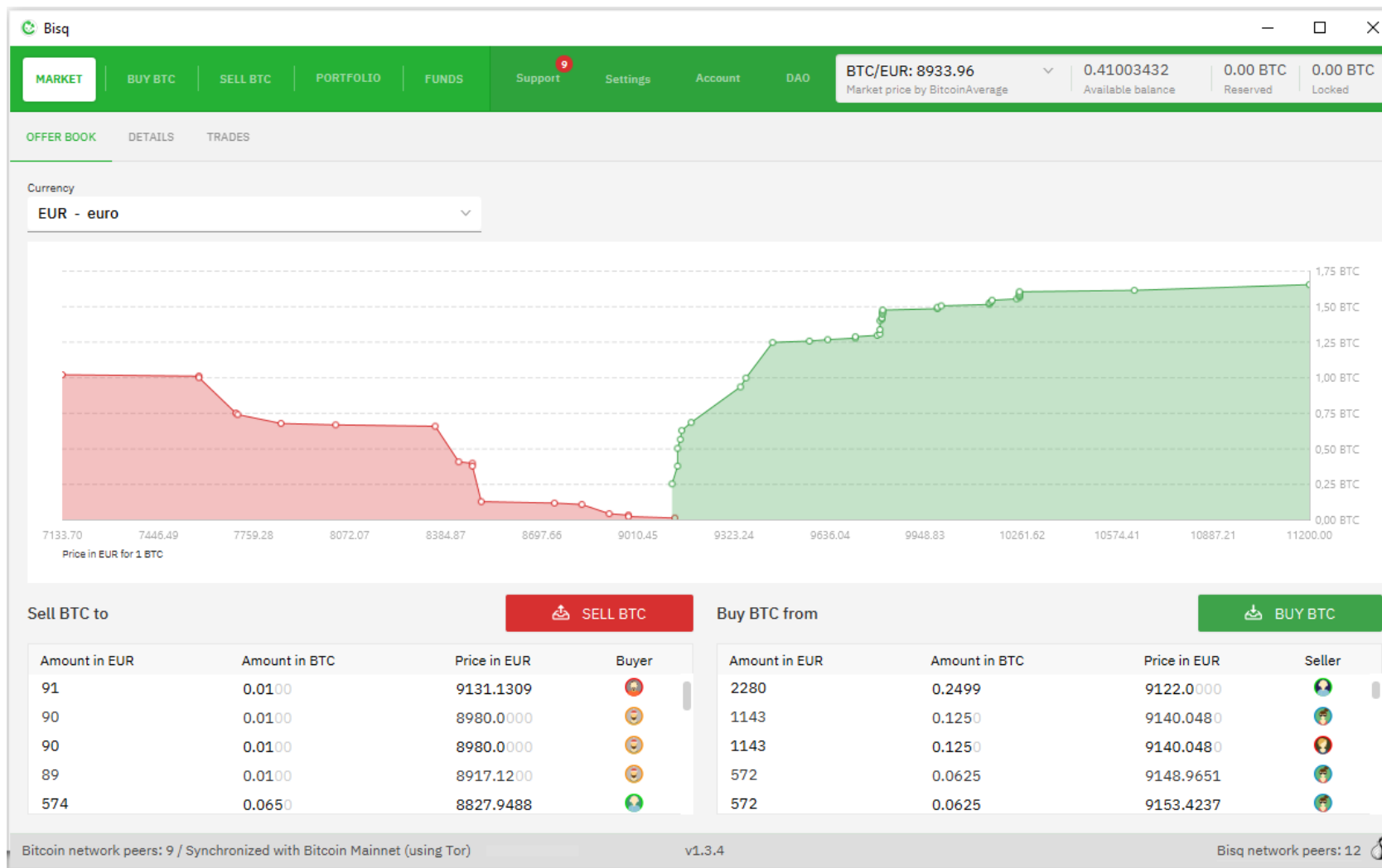
Dlaczego tak się dzieje?

- Compliance, compliance i jeszcze raz **compliance** – **państwo w państwie** mające **coraz większą władzę wraz ze wzrostem skali i wartości biznesu** – porzucane są modele pro-klienckie i szybkiego wzrostu na rzecz utrzymania pozycji w relacjach z bankami i regulatorem.
- **Przeregulowane rynki**, tak jakby to było receptą na wszelkie wady ludzkiej aktywności biznesowej

Rynek znajduje rozwiązania

- **Zdecentralizowane kantory e-handlu** – pokrótce co to jest za kategoria systemów i do czego służy tam wallet, P2P, blockchain, deposit, escrow, smart contract
- **Scentralizowane kantory e-handlu**, prościej i łatwiej, ale z obowiązkami RODO i AML typowymi dla małych instytucji finansowych

Przykład zdecentralizowany - bisq.network



Przykład zdecentralizowany - bisq.network

Bisq

MARKET BUY BTC **SELL BTC** PORTFOLIO 1 FUNDS Support 9 Settings Account DAO

BTC/EUR: 8938.95 Market price by BitcoinAverage 0.41003432 Available balance 0.00 BTC Reserved 0.00 BTC Locked

SELL BITCOIN

Available offers

Filter by currency: EUR - euro Filter by payment method: Show all

[CREATE NEW OFFER TO SELL BTC FOR EUR](#)

Price in EUR for 1 BTC	BTC (min - max)	EUR (min - max)	Payment method	Time since signing	Actions	Buyer
9207.1185 (-3.00%)	0.0100	92	Same bank (DE)	Not signed yet	TAKE OFFER TO SELL BTC	
8980.0000	0.0100	90	SEPA (NL)	1 days	TAKE OFFER TO SELL BTC	
8980.0000	0.0100	90	SEPA (NL)	1 days	TAKE OFFER TO SELL BTC	
8938.9500 (0.00%)	0.0100	89	SEPA (IE)	Not signed yet	TAKE OFFER TO SELL BTC	
8938.9500 (0.00%)	0.0050 - 0.0100	45 - 89	SEPA (FR)	Not signed yet	TAKE OFFER TO SELL BTC	
8938.9500 (0.00%)	0.0100	89	SEPA (NL)	1 days	TAKE OFFER TO SELL BTC	
8849.5605 (1.00%)	0.0650	575	SEPA (DE)	71 days	TAKE OFFER TO SELL BTC	
8849.5605 (1.00%)	0.0100	88	Revolut	25 days	TAKE OFFER TO SELL BTC	
8849.5605 (1.00%)	0.0055	49	Revolut	Not signed yet	TAKE OFFER TO SELL BTC	
8760.1710 (2.00%)	0.0099	87	SEPA (IE)	Not signed yet	TAKE OFFER TO SELL BTC	
8760.1710 (2.00%)	0.0100	88	Revolut	167 days	TAKE OFFER TO SELL BTC	

No. of offers: 22

Bitcoin network peers: 8 / Synchronized with Bitcoin Mainnet (using Tor) v1.3.4 Bisq network peers: 8

slajd nr 6

Przykład zdecentralizowany - bisq.network

The screenshot displays the Bisq trading interface. At the top, a green navigation bar includes links for MARKET, BUY BTC, SELL BTC, PORTFOLIO (with a red notification bubble), FUNDS, Support (with a red notification bubble), Settings, Account, and DAO. On the right side of the navigation bar, there are four data points: BTC/EUR: 8938.50 (Market price by BitcoinAverage), 0.41003432 (Available balance), 0.00 BTC (Reserved), and 0.00 BTC (Locked).

Below the navigation bar, there are two tabs: BUY BITCOIN and CREATE OFFER (with a red 'X' icon). The main content area is titled "Select trading account" and contains two dropdown menus: "Trading account" (set to FLYINGATOM PL SEPA EUR (EUR, SEPA)) and "Currency" (set to euro (EUR)).

The next section is "Set amount and price", which features a calculator-like interface. It includes three input fields: "Amount of BTC to buy" (with a "BTC" unit selector), "Below % from market price" (with a "% " unit selector), and "Amount in EUR to spend" (with a "EUR" unit selector). Below these are two more input fields: "Minimum amount of BTC" (with a "BTC" unit selector) and "Fixed price in EUR for 1 BTC" (with a "EUR" unit selector and a green up/down arrow icon).

The "Advanced options" section contains a single input field for "Set my security deposit as buyer (%)" with the value "15.00 %".

At the bottom of the main content area, there are two buttons: "NEXT STEP" and "CANCEL".

The footer of the interface shows "Bitcoin network peers: 8 / Synchronized with Bitcoin Mainnet (using Tor)", "v1.3.4", and "Bisq network peers: 8" with a small icon.

Przykład zdecentralizowany - bisq.network

Bisq

MARKET BUY BTC SELL BTC **PORTFOLIO** FUNDS Support Settings Account DAO

BTC/EUR: 8943.38 Market price by BitcoinAverage 0.66398416 Available balance 0.2875 BTC Reserved 0.969750 BTC Locked

MY OPEN OFFERS OPEN TRADES HISTORY

Trade ID	Date/Time	Market	Price	Amount in BTC	Amount	Payment method	My role
wscqquxs	20.05.2020 08:33:22	BTC/EUR	9183.3953	0.1250	1148 EUR	SEPA (PL)	BTC seller as maker
rKGxchz	20.05.2020 02:03:43	BTC/EUR	9185.5112	0.0625	574 EUR	SEPA (PL)	BTC seller as maker
EkyDV	19.05.2020 20:13:40	BTC/EUR	9098.9063	0.05	455 EUR	SEPA (PL)	BTC seller as maker
04776	19.05.2020 18:11:05	BTC/EUR	9077.2565	0.1250	1135 EUR	SEPA (PL)	BTC seller as maker

Trade process

- Wait for blockchain confirmation
- Wait until payment has started
- Confirm payment received
- Completed

Trade information

Deposit transaction ID
`fc7db646a04e81ce0839335d640fd7e5bdca6dbd29cfd1e5963535e33adef92f`

Max. allowed trade period: 6 days

Remaining time: 1 day, 16 hours, 22 minutes (until 22.05.2020 03:28:39)

Wait for payment

The deposit transaction has at least one blockchain confirmation.
You need to wait until the BTC buyer starts the EUR payment.

Refresh Trade State

Sometimes P2P network messages acknowledging payment are not delivered, causing trades to get stuck. Hit the button below to make your peer resend the last message.

Mediation requested

You opened already a dispute.
Please communicate in the "Support" screen with the mediator.

MEDIATION REQUESTED

REFRESH TRADE STATE

Przykład scentralizowany – FlyingAtom OTC



Jak kupić / sprzedać kryptowaluty bezpośrednio i bezpiecznie?

Published on May 19, 2020 [Edit article](#) | [View stats](#)



Mariusz Sparczyński

Executive director at pioneers of fintech, digital currencies and blockchain

22 articles

W obszarze Polski i UE odpowiedź jest dosyć łatwa. Wystarczy skorzystać z usługi bezpośredniej wymiany kryptowalut - działającej w Polsce i na rynku europejskim



Zapraszam do kontaktu i dyskusji



Mariusz Sparczyński

Dyrektor Usług Finansowych
FlyingAtom



<https://www.linkedin.com/in/msparczyński/>