

3.04.2020

Działalność instytucji finansowych w czasie pandemii COVID-19



Truple
Konarski
Podrecki
& Wspólnicy

TKP

Zmiany prawne

1. Ustawa z dnia 31 marca 2019 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (tzw. tarcza antykryzysowa) - ([link](#))

- przesunięcie terminu na wpis do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych (do 13 lipca 2020 r.);
- przesunięcie terminu stosowania przepisów zwiększających ochronę osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą (od 1 stycznia 2021 r.);
- wprowadzenie delegacji ustawowej do uregulowania w ramach rozporządzenia kwestii dotyczących przesunięcia terminów realizacji obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych przez podmioty nadzorowane;
- wprowadzenie zmian w ustawie o VAT, które pozwalają na wydawanie e-paragonów za zgodą nabywcy, w sposób z nim uzgodniony;
- wprowadzenie zmian w odniesieniu do postępowań należących do właściwości Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w przypadku ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego albo stanu epidemii:
 - o bieg terminów nie rozpoczyna się, a rozpoczęty ulega zawieszeniu;
 - o bieg terminu przedawnienia, o którym mowa w art. 189 §1 i 3 k.p.a. nie rozpoczyna się, a rozpoczęty ulega zawieszeniu;
- zniesienie wymogu zatwierdzenia przez KNF memorandum informacyjnego.

2. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 31 marca 2020 r. w sprawie określenia innych terminów obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych - ([link](#))

- propozycja wprowadzenia innych terminów przekazania przez podmioty nadzorowane poszczególnych danych lub dokumentów wymaganych przez ustawy sektorowe - nasza Kancelaria w imieniu strony społecznej wniosła uwagi do przedmiotowego projektu, w ramach których postulowaliśmy:
 - o rozszerzenie zakresu rozporządzenia zgodnie z zawartą w tzw. tarczy antykryzysowej delegacją ustawową;
 - o rozszerzenie zakresu projektu na dodatkowe obowiązki sprawozdawcze, informacyjne i raportowe związane z ustawą o usługach płatniczych.

Inicjatywy KNF

1. Komunikat KNF z dnia 19 marca 2020 r. dotyczący zmian organizacji pracy w Urzędzie KNF - ([link](#))

- prośba o ograniczenie kierowania do organu nadzoru korespondencji w wersji papierowej;

- wskazanie elektronicznej skrzynki podawczej na platformie ePUAP jako rekomendowanego kanału doręczania korespondencji KNF.

2. Komunikat KNF z dnia 26 marca 2020 r. dotyczący zmiany postanowień zawartych w Komunikacie UKNF z 23 stycznia 2020 r. dot. przetwarzania przez podmioty nadzorowane informacji w chmurze obliczeniowej publicznej lub hybrydowej - ([link](#))

- zmiana terminów w zakresie stosowania Komunikatu UKNF z dnia 23 stycznia 2020 r. dot. przetwarzania przez podmioty nadzorowane informacji w chmurze obliczeniowej w następujący sposób:



- o dla podmiotów nadzorowanych, które korzystają z usług chmury obliczeniowej, termin dostosowania się do wymagań komunikatu upływa 1 listopada 2020 r. (pierwotnie 1 sierpnia 2020 r.);
- o dla podmiotów nadzorowanych, które zamierzają korzystać z usług chmury obliczeniowej, obowiązek informowania UKNF o zamiarze korzystania z usługi z wyprzedzeniem 14-dniowym zostaje zastąpiony obowiązkiem informowania UKNF o fakcie korzystania z usługi nie później niż 30 dni po rozpoczęciu korzystania z usługi (w tym zakresie zmiana postanowień komunikatu traci moc 1 listopada 2020 r.).

3. Pakiet Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju w obszarze sektora bankowego - ([link](#))

Zaproponowanie działań w obszarze:

- rezerw i klasyfikacji ekspozycji kredytowych;
- buforów kapitałowych;
- norm płynności;
- bieżącego nadzoru (m.in. zminimalizowanie lub odsunięcie w czasie wybranych obowiązków nadzorczych oraz przesunięcie w czasie terminu na dostosowanie się do wytycznych EUNB (EBA) ws. outsourcingu);
- legislacyjnym (w celu umożliwienia bankom uwzględnienia szczególnej sytuacji niektórych kredytobiorców z segmentu mikro oraz MŚP wskutek wystąpienia stanu zagrożenia epidemicznego).

4. Stanowisko UKNF z dnia 31 marca 2020 r. w ramach Pakietu Impulsów Nadzorczych ws. finansowania przez banki klientów korporacyjnych w obliczeniu pandemii koronawirusa - ([link](#))

- przedstawienie interpretacji organu nadzoru w zakresie stosowania art. 70 ust. 2 prawa bankowego (przesłanki udzielenia kredytu osobie nieposiadającej zdolności kredytowej);
- zapowiedź podjęcia działań celem przesunięcia terminu wejścia w życie Rekomendacji S i R.

5. Komunikat UKNF z dnia 31 marca 2020 r. w sprawie zmiany terminów publikacji raportów rocznych i skonsolidowanych raportów rocznych oraz innych raportów okresowych sporządzanych za 2019 r. przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym - ([link](#))



- wskazanie, że stanowisko ESMA z dnia 27 marca 2020 r. (ESMA31-67-742) nie znajdzie zastosowania w polskim porządku prawnym z uwagi na przygotowywane przez UKNF propozycje dla podmiotów nadzorowanych w ramach Pakietu Impulsów Nadzorczych dla rynku kapitałowego.

6. Pakiet Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju w obszarze rynku ubezpieczeniowego – ([link](#))

Zaproponowane działania w obszarze:

- wymogów kapitałowych oraz wypłacalności;
- bieżącego nadzoru (m.in. zawieszenie kontroli w zakładach ubezpieczeń i u dystrybutorów);
- legislacyjnym (wprowadzenie przepisu znoszącego obowiązkowe nakładanie sankcji administracyjnych za nieterminową likwidację szkód wskutek wystąpienia stanu zagrożenia epidemicznego COVID-19).

Inicjatywy Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF)

1. Komunikat GIIF nr 20 w sprawie możliwości otrzymywania korespondencji od GIIF za pośrednictwem poczty elektronicznej - ([link](#))

- umożliwienie instytucjom obowiązującym zastąpienia dotychczasowej formy korespondencji prowadzonej za pośrednictwem fax-u na rzecz korespondencji przekazywanej za pośrednictwem poczty elektronicznej.

2. Komunikat GIIF nr 21 w sprawie przekazywania do Generalnego Inspektora zawiadomień, o których mowa w art. 86 ustawy AML - ([link](#))

- zwrócenie się do instytucji obowiązanych z prośbą o przekazywanie, o ile to możliwe, zawiadomień, o których mowa w art. 86 ustawy AML, w godzinach pomiędzy 11.00 a 14.00.

Inicjatywy europejskich urzędów nadzoru (EBA, EIOPA, ESMA)

1. EBA statement on actions to mitigate the impact of COVID-19 on the EU banking sector - ([link](#))



- przełożenie ogólnoeuropejskich testów warunków skrajnych na rok 2021;
- zalecenie, aby krajowe organy nadzorcze w stosownych przypadkach wykorzystwały możliwość elastycznego podejścia nadzorczego w zakresie dopuszczalnym przez obowiązujące regulacje prawne.

2. EBA statement to banks and consumers on the application of the prudential framework in light of COVID-19 measures - ([link](#))

- wezwanie do elastyczności i pragmatyzmu w stosowaniu ram nadzoru ostrożnościowego;
- podkreślenie znaczenia odpowiedniego pomiaru ryzyka oraz wskazanie na oczekiwania co do priorytetowego traktowania przez instytucje finansowe indywidualnej oceny gotowości dłużników do spłaty zadłużenia;
- podkreślenie kluczowości należytej ochrony konsumentów;

3. EBA statement on measures to mitigate the impact of COVID-19 on the EU banking sector - ([link](#))

- raportowanie nadzorcze oraz ujawnianie informacji w ramach filaru 3.;
- polityka dywidendowa oraz wynagrodzeń;
- minimalizowanie ryzyka związanego z przestępstwami finansowymi (m.in. AML).

4. EIOPA statement on actions to mitigate the impact of Coronavirus/COVID-19 on the EU insurance sector - ([link](#))

- podkreślenie konieczności zachowania ciągłości świadczenia usług na rzecz klientów;
- wydłużenie terminu na przeprowadzenie całościowej oceny skutków na potrzeby przeglądu systemu Wypłacalności II w 2020 r. (do 1 czerwca 2020 r.).

5. EIOPA call to action for insurers and intermediaries to mitigate the impact of Coronavirus/COVID-19 on consumers - ([link](#))

- podkreślenie konieczności dostarczania przez ubezpieczycieli oraz pośredników ubezpieczeniowych jasnych oraz aktualnych informacji na temat ich praw wynikających z umowy;
- zwrócenie uwagi na informowanie konsumentów o podejmowanych środkach awaryjnych.

6. ESMA actions to mitigate the impact of COVID-19 on the EU financial markets regarding publication deadlines under the Transparency Directive - ([link](#))

- stanowisko ESMA znajduje zastosowanie jedynie na tych rynkach, gdzie nie została podjęta, bądź nie planuje się podjęcia, inicjatyw legislacyjnych celem wydłużenia terminów dotyczących publikacji raportów okresowych;



- zgodnie z komunikatem KNF z dnia 31 marca 2019 r. przedmiotowe stanowisko ESMA nie znajduje zastosowania z uwagi na propozycje dla podmiotów nadzorowanych zawarte w Pakiecie Impulsów Nadzorczych dla rynku kapitałowego;
- zwrócenie przez KNF uwagi na rekomendacje w stanowisku ESMA w zakresie konieczności przekazywania do publicznej wiadomości informacji o opóźnieniach w publikacji raportów okresowych.

7. ESMA recommends action by financial market participants for COVID-19 impact - [\(link\)](#)

Propozycja podjęcia działań w następujących obszarach:

- planowanie ciągłości działania;
- ujawnianie informacji rynkowych;
- sprawozdawczość finansowa;
- zarządzanie funduszami.

W przypadku pytań zapraszamy do kontaktu



adw. prof. UEK dr hab. Jan Byrski
jan.byrski@tragle.pl