

NEWSLETTER

FINTECH

W NUMERZE:

- Akty prawne, m. in. Tarcza 4.0
- Projektowane zmiany prawne
- Inicjatywy UKNF
- Inicjatywy innych organów krajowych
- Inicjatywy europejskich urzędów nadzoru (EBA, EIOPA i ESMA)
- Inicjatywy innych instytucji zagranicznych

I. Akty prawne:

Ustawa z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19 (dalej jako: „Tarcza 4.0”) - ([link](#)).

W jej treści zawarto m.in. następujące rozwiązania:

- wprowadzenie mechanizmu dopłat do **kredytów dla przedsiębiorców**:
 - w celu zapewnienia przedsiębiorców płynności finansowej utraconej lub zagrożonej utratą w związku z konsekwencjami COVID-19, wprowadzono dopłaty do kredytów obrotowych odnawialnych i nieodnawialnych udzielanych w PLN;
 - kredyty z dopłatami mają być udzielane przez banki, które zawarły z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) umowę o współpracy. Lista takich banków będzie publikowana na stronie BGK;
 - dopłaty mają być wypłacane w okresach miesięcznych zbiorczo w odniesieniu do wszystkich umów kredytu z dopłatami zawartych przez bank za okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od zawarcia umowy kredytu z dopłatą;
 - umowy kredytu z dopłatą mogą być zawierane do dnia 31 grudnia 2020 r.
- wprowadzenie możliwości zawieszenia spłaty kredytu (tzw. „**wakacje kredytowe**”), o którym mowa w ustawie z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych – dopuszczalność skorzystania z wakacji kredytowych możliwa jest w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii, wymaga wniosku kredytobiorcy oraz możliwa jest na czas nie dłuższy niż 2 kwartały w całym okresie spłaty kredytu, bez względu na wysokość dochodu gospodarstwa domowego kredytobiorcy;
- wprowadzenie możliwości korzystania z tzw. „**wakacji kredytowych**” przez konsumentów:
 - dopuszczalność zawieszenia spłaty kredytu na wniosek kredytobiorcy będącego konsumentem w odniesieniu do:
 - ◆ umowy o kredyt konsumencki w rozumieniu ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim; albo
 - ◆ umowy o kredyt hipoteczny w rozumieniu ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, albo





- ◆ umowy o kredyt w rozumieniu art. 69 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.
- wakacje kredytowe dla konsumentów dotyczą **wyłącznie umów zawartych przed 13 marca 2020 r.** i których termin zakończenia okresu kredytowania przypada po upływie 6 miesięcy od tej daty;
- uprawnienie do złożenia wniosku o udzielenie wakacji kredytowych przysługuje kredytobiorcom, którzy po 13 marca 2020 r. **utracili pracę lub inne główne źródło dochodu;**
- maksymalny okres **wakacji kredytowych wynosi 3 miesiące;**
- wprowadzenie **rozdziału 15a – przepisy epizodyczne w ramach ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.** W tym rozdziale przewidziano zwolnienie od obowiązku przekazywania przez instytucje obowiązane informacji wykonanym transferze środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro w przypadku, gdy środki te stanowią wsparcie finansowe udzielone w ramach programu rządowego lub samorządowego w związku z przeciwdziałaniem COVID-19 w rozumieniu ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych.

II. Projektowane zmiany prawne:

Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 czerwca 2020 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia innych terminów wykonania niektórych obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych - ([link](#)):

- w ramach projektu zaproponowano przedłużenie terminu na realizację obowiązku określonego w § 29 ust. 2 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 21 września 2017 r. w sprawie sposobu, szczegółowego zakresu i terminów przekazywania do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej, okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz analiz ryzyka systemowego do dnia 30 września 2020 r.

III. Inicjatywy UKNF

1. Stanowisko UKNF z dnia 2 czerwca 2020 r. dotyczące stosowania kwestionariusza ankietowego przez banki wobec instytucji sektora usług płatniczych - ([link](#)).

- UKNF wskazał na istotne znaczenie rozwoju sektora usług płatniczych dla wprowadzenia nowych, szybszych, bezpieczniejszych i skuteczniejszych rozwiązań technologicznych;

- UKNF przygotował kwestionariusz zawierający przykładowy zakres informacji, które powinny zostać uzyskane przez banki od klienta będącego instytucją sektora usług płatniczych, w celu zwiększenia bezpieczeństwa obsługiwanych transakcji i wypracowania podobnych praktyk przy zawieraniu relacji pomiędzy bankami a instytucjami płatniczymi. Ma to zapewnić jednolite podejście wobec sektora usług płatniczych oraz kompletność i zgodność pozyskanych informacji z przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- treść pytań opracowanych w ramach kwestionariusza była przedmiotem opinii przedstawicieli Związku Banków Polskich (ZBP) oraz Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności (PONIP).

2. Publikacja dokumentu UKNF pt. *Metodyka badania i oceny nadzorczej banków komercyjnych, zrzeszających oraz spółdzielczych (Metodyka BION)* - ([link](#)).



- celem tego dokumentu jest wskazanie sposobu przeprowadzania procesu BION, zakresu badania i oceny nadzorczej oraz zasady nadawania ocen BION w ramach wykonywanych czynności nadzorczych;
- metodyka BION znajduje zastosowanie w odniesieniu do: banków komercyjnych, banków zrzeszających oraz banków spółdzielczych.

3. Informacja UKNF pt. *Włącz tryb "e" – załatw swoją sprawę w Urzędzie KNF elektronicznie* - ([link](#)).

- w ramach tej informacji, UKNF zachęca do inicjowania spraw prowadzonych przed Urzędem (wnioski, zawiadomienia, notyfikacje) z wykorzystaniem ePUAP, a także do przejścia na "e-tryb" w odniesieniu do spraw będących już w toku;
- w związku z powyższym, UKNF opracował instrukcję dotyczącą tego, jak zainicjować e-postępowanie administracyjne lub przejść na e-postępowanie z trybu „papierowego”.

4. Informacja UKNF nt. konsultacji przeprowadzanych przez Komisję Europejską w odniesieniu do zmiany aktów delegowanych do dyrektywy Solvency, IDD, MiFID, UCITS oraz AIFMD - ([link](#)).

- UKNF wskazał, że prowadzone konsultacje mają na celu zebranie opinii w odniesieniu do propozycji zmian w aktach delegowanych, które regulują prowadzenie działalności przez zakłady ubezpieczeń, zakłady reasekuracji, dystrybutorów ubezpieczeń, firmy inwestycyjne oraz podmioty zarządzające funduszami w zakresie organizacyjnym, w szczególności w odniesieniu do zarządzania produktami i ryzykiem, a także do udzielania porad inwestycyjnych;
- termin na przesłanie odpowiedzi upływa 6 lipca 2020 r.

IV. Inicjatywy innych organów krajowych:

1. Publikacja Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych ws. udostępniania wykazu decyzji, które powstały w ramach mechanizmu kompleksowej współpracy - ([link](#)).

- w ramach publikacji wskazano, że Europejska Rada Ochrony Danych (EROD) zamierza opublikować streszczenia decyzji, które zostały wydane w ramach mechanizmu kompleksowej współpracy, o którym mowa w art. 60 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE;
- wskazano również, że do końca kwietnia 2020 r. przyjęto 103 ostateczne decyzje w ramach ww. mechanizmu.

2. Publikacja Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych ws. aplikacji służących do ustalania kontaktów zakaźnych - ([link](#)).

- w ramach tej publikacji zwrócono uwagę na oświadczenie w sprawie interoperacyjności aplikacji do ustalania kontaktów zakaźnych, które zostało przyjęte przez Europejską Radę Ochrony Danych w ramach 32. posiedzenia plenarnego;
- wskazano, że możliwość udostępniania danych o osobach, które zostały pozytywnie zdiagnozowane lub uzyskały pozytywny wynik testu przy zastosowaniu interoperacyjnych aplikacji powinno odbywać się wyłącznie na podstawie dobrowolnego działania użytkownika.

V. Inicjatywy europejskich urzędów nadzoru

1. EBA (EUNB) makes changes to its Q&A tool - ([link](#)).

- rozszerzenie Q&A w ramach *Single Rulebook* o możliwość zwracania się z pytaniami dotyczącymi dyrektywy AML oraz ustawodawstwa konsumenckiego, które pozostaje w ramach zakresu działalności EBA;
- wprowadzenie szeregu zmian mających na celu rozszerzenie i uaktualnienie *Interactive Single Rulebook*.

2. EBA (EUNB) opublikowała nowe odpowiedzi w ramach Single Rulebook Q&A w odniesieniu do:

- zwolnień z wymogu silnego uwierzytelniania klienta w odniesieniu do realizacji przelewu pomiędzy rachunkami własnymi - ([link](#)).

- terminali bezobsługowych - ([link](#)).
- rejestru prowadzonego przez EBA - ([link](#))
- odrębności czynników związanych z silnym uwierzytelnianiem klienta - ([link](#))
- zakresu środków awaryjnych - ([link](#))
- rejestrów prowadzonych przez Państwa Członkowskie - ([link](#))

3. EBA (EUNB) publishes Opinion on obstacles to the provision of third party provider services under the Payment Services Directive - ([link](#))

- celem opinii jest przyczynienie się do realizacji celów dyrektywy PSD2, polegających na umożliwieniu klientom korzystania z nowych i innowacyjnych usług płatniczych, które oferowane są przez dostawców będących osobami trzecimi (z ang. Third Party Providers) poprzez odniesienie się do szeregu kwestii dotyczących interfejsów, które są dostarczane przez dostawców usług płatniczych obsługujących rachunki płatnicze.

4. EBA (EUNB) extends deadline for the application of its Guidelines on payment moratoria to 30 September - ([link](#))

- EBA podjęła decyzję o przedłużeniu terminu stosowania swoich wytycznych w sprawie moratoriów o charakterze ustawodawczym i nieustawodawczym do dnia 30 września 2020 r.;
- przedłużenie to zapewni odpowiednie traktowanie kredytobiorców w całej UE, biorąc pod uwagę, że kryzys COVID-19 dotknął państwa UE w inny sposób i w różnym tempie.

5. ESMA consults on cloud outsourcing guidelines - ([link](#)).

- ESMA opublikowała projekt wytycznych w sprawie outsourcingu do dostawców chmury obliczeniowej i rozpoczęła konsultacje, które będą trwać do 1 września 2020 r.;
- ESMA dostrzega korzyści wynikające ze stosowania outsourcingu, takie jak niższe koszty oraz większa efektywność i elastyczność operacyjna. Niemniej jednak, podkreśla również, że wiąże się to z wyzwaniem w zakresie ochrony danych i bezpieczeństwa informacji;
- W ramach projektowanych rozwiązań zaproponowano m.in.:
 - nałożenie obowiązku posiadania określonej i aktualnej strategii outsourcingu w chmurze (z ang. *cloud outsourcing strategy*);

- nałożenie obowiązku wyznaczenia osoby odpowiedzialnej za nadzór nad outsourcingiem (z ang. *outsourcing oversight function*) lub wyznaczenia pracownika wyższego szczebla, który jest bezpośrednio odpowiedzialny przed organem zarządzającym i będzie odpowiadał za zarządzanie ryzykiem związanym z chmurą obliczeniową;
- ESMA przeanalizuje uwagi przesłane w ramach konsultacji i planuje opublikować finalną wersję wytycznych w czwartym kwartale 2020 r. / pierwszym kwartale 2021 r.

VI. Sprawy dotyczące sektora FinTech:

1. Komisja Europejska wszczęła postępowanie wyjaśniające w sprawie praktyk stosowanych przez Apple w odniesieniu do Apple Pay - ([link](#)).

- postępowanie wyjaśniające ma na celu ustalenie, czy zachowanie Apple narusza unijne zasady konkurencji i dotyczy zasad, warunków i innych środków stosowanych przez Apple w celu zintegrowania Apple Pay z aplikacjami handlowymi i stronami internetowymi na iPhone'ach i iPadach, ograniczenia przez Apple dostępu do funkcji NFC na iPhone'ach dla płatności w sklepach oraz domniemych odmów dostępu do Apple Pay;
- postępowanie wyjaśniające dotyczy oceny powyższych działań, które podejmowane były na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

2. Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie wydał wyrok uchylający decyzję Komisji Nadzoru Finansowego ws. nałożenia na Alior Bank kar o łącznej wartości 10 mln zł oraz umarzający postępowanie administracyjne prowadzone przez KNF - ([link](#)).

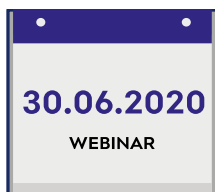
Artykuły:

„Środki nadzorcze Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące outsourcingu bankowego” – artykuł autorstwa adw. prof. UEK dra hab. Jana Byrskiego ukaże się w najnowszym numerze Monitora Prawa Bankowego (7/8 2020).



„Niezrealizowanie obowiązku informacyjnego przy pozyskiwaniu danych z publicznie dostępnych źródeł w świetle wyroku WSA w Warszawie z dnia 11 grudnia 2019 r. (sygn. II SA/Wa 1030/19)” – artykuł autorstwa adw. prof. UEK dra hab. Jana Byrskiego i adw. Henryka Hosera ukaże się w lipcu w najnowszym numerze Magazynu ODO.

Nadchodzące wydarzenia:



Zmiany prawne na rynku usług płatniczych. Implementacja dyrektywy AML5 i PSD2, outsourcing regulowany, w tym cloudcomputing

adw. prof. UEK dr hab. Jan Byrski
r. pr. Karol Juraszczyk
r. pr. Maciej Miąsko
apl. radc. Michał Synowiec

[Rejestracja >>](#)

Autorzy:



prof. UEK dr hab. Jan Byrski
Adwokat, Partner



Henryk Hoser
Adwokat, Starszy Prawnik



Maciej Miąsko
Radca prawny, Starszy Prawnik

Artykuły zamieszczone w niniejszym materiale nie stanowią porady prawnej. Osoby zainteresowane uzyskaniem bardziej szczegółowych informacji dotyczących omawianych kwestii proszone są o bezpośredni kontakt z prawnikami kancelarii Traple Konarski Podrecki i Wspólnicy.

W przypadku pytań zapraszamy do kontaktu:
jan.byrski@traple.pl