

FinTech Legal Alert

W NUMERZE:

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



TKP

Truple
Konarski
Podrecki
& Wspólnicy

I. Akty prawne

1. Ustawa z dnia 14 maja 2020 r. o zmianie niektórych ustaw w zakresie działań osłonowych w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2 (dalej jako: „Tarcza 3.0”) - ([link](#))



- terminy prawa administracyjnego, o których mowa w art. 15 zwr ust. 1 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, których bieg nie rozpoczął się na podstawie ww. przepisu, rozpoczynają bieg po upływie 7 dni od dnia wejścia w życie Tarczy 3.0 (tj. od dnia 22 maja 2020 r.);
- wskazane wyżej terminy prawa administracyjnego, których bieg uległ zawieszeniu, biegną dalej po upływie 7 dni od dnia wejścia w życie Tarczy 3.0 (tj. od dnia 22 maja 2020 r.);
- w razie stanu epidemii ogłoszonego z powodu COVID-19 i w ciągu roku po jego ogłoszeniu, NSA może rozpoznać skargę kasacyjną na posiedzeniu niejawnym za zgodą wszystkich stron postępowania;
- w razie stanu epidemii ogłoszonego z powodu COVID-19 i w ciągu roku po jego ogłoszeniu, rozprawy przed WSA i NSA mogą być przeprowadzone przy użyciu urządzeń technicznych umożliwiających porozumiewanie się na odległość z jednoczesnym bezpośrednim przekazem obrazu i dźwięku;
- w sytuacji gdy przeprowadzenie rozprawy przed sądem administracyjnym mogłoby wywołać nadmierne zagrożenie dla zdrowia osób w niej uczestniczących i braku możliwości jej przeprowadzenia na odległość z jednoczesnym bezpośrednim przekazem obrazu i dźwięku, przewodniczący składu orzekającego może zarządzić przeprowadzenie posiedzenia niejawnego – na posiedzeniu niejawnym w tych sprawach sąd orzeka w składzie trzech sędziów.

II. Projektowane zmiany prawne

1. Rządowy projekt ustawy o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych na zapewnienie płynności finansowej przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o zmianie niektórych innych ustaw (dalej jako: „Tarcza 4.0”) - ([link](#))

Projekt ustawy został skierowany do I czytania na posiedzeniu Sejmu RP. W treści projektowanych przepisów proponuje się m.in. następujące rozwiązania:

- Wprowadzenie mechanizmu dopłat do kredytów dla przedsiębiorców:
 - w celu zapewnienia płynności finansowej przedsiębiorców utraconej lub zagrożonej

utrata w związku z konsekwencjami COVID-19, planuje się wprowadzenie dopłat do kredytów obrotowych odnawialnych i nieodnawialnych udzielanych w PLN;

- kredyt ma być udzielany przez bank, który zawarł z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) umowę o współpracy – lista takich banków ma być dostępna na stronie internetowej BGK;
 - 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 dotyczy okresu 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.



III. Inicjatywy UKNF

1. Informacja UKNF z dnia 6 maja 2020 r. o stanowisku ESMA ws. ochrony klienta detalicznego korzystającego z usług uregulowanych w MIFID II - ([link](#))

- poinformowanie o publikacji stanowiska ESMA ws. ochrony klienta detalicznego korzystającego z usług regulowanych w MIFID II, w którym zwrócono uwagę na ryzyka spowodowane obecną sytuacją rynkową, związane z inwestowaniem na rynku kapitałowym.

2. Projekt stanowiska UKNF z dnia 8 maja 2020 r. w sprawie świadczenia usługi robo-doradztwa - ([link](#))

- stanowisko koncentruje się na kwestii pełnego zautomatyzowania usługi doradztwa inwestycyjnego;
- projektowane stanowisko zakłada, że jego treść powinna być uwzględniana również przy świadczeniu usługi doradztwa polegającej na automatyzacji procesu przygotowywania rekomendacji, które następnie są przekazywane pracownikom obsługujących klientów;
- termin zgłaszania uwag do treści projektu – 29 maja 2020 r.

3. Komunikat UKNF z dnia 12 maja 2020 r. w sprawie traktowania obligacji PFR w podmodułach ryzyka spreadu kredytowego i ryzyka koncentracji aktywów formuły standardowej kapitałowego wymogu wypłacalności zakładów ubezpieczeń - ([link](#))

- dla celów wyznaczania kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR) dla ryzyka spreadu kredytowego oraz ryzyka koncentracji aktywów formuły standardowej SCR, obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju są uznawane za równoważne obligacjom Skarbu Państwa.

4. Stanowisko UKNF z dnia 15 maja 2020 r. dotyczące zasad przesunięcia terminu odbycia zwyczajnego walnego zgromadzenia z art. 395 §1 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych w związku z wejściem w życie regulacji prawnych związanych z COVID-19 - ([link](#))

- w celu zapewnienia prawidłowej realizacji przez jednostki obowiązków sprawozdawczych w okresie stanu epidemii lub stanu zagrożenia epidemicznego nastąpiło przesunięcie terminu wynikającego z art. 395 §1 KSH, tj. terminu odbycia zwyczajnego walnego zgromadzenia, którego przedmiotem powinno być rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy;

- przesunięcie ww. terminu następuje o 2 miesiące (do 31 sierpnia 2020 r.);
- zakres podmiotów, których dotyczy przesunięcie obejmuje zarówno podmioty nadzorowane, których działalność jest ściśle reglamentowana przepisami ustaw wymienionych w art. 1 ust. 2 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ale także spółki publiczne.

5. Publikacja Q&A dotyczącego rejestru akcjonariuszy - ([link](#))

- odpowiedzi UKNF na blisko 30 pytań dotyczących obowiązków podmiotów nadzorowanych przez KNF w zakresie prowadzenia rejestru akcjonariuszy.

6. Komunikat UKNF z dnia 19 maja 2020 r. ws. „odmrożenia” terminów w postępowaniach administracyjnych prowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego - ([link](#))

- komunikat odwołuje się do zmian wynikających z wejścia w życie Tarczy 3.0., w ramach której uchylono art. 15zzr oraz art. 15zsz ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacjami kryzysowymi.

IV. Inicjatywy innych organów krajowych

1. Publikacja Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych z dnia 4 maja 2020 r. ws. dokumentacji papierowej zawierającej dane osobowe w kontekście pracy zdalnej - ([link](#))



- pracodawca może w wyjątkowych sytuacjach zezwolić pracownikom na korzystanie w ramach pracy zdalnej z dokumentacji papierowej zawierającej dane osobowe;
- korzystanie przez pracownika podczas pracy zdalnej z dokumentacji papierowej zawierającej dane osobowe wiąże się z wyższym ryzykiem naruszenia bezpieczeństwa danych osobowych oraz koniecznością ich odpowiedniego zabezpieczenia.

2. Publikacja Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych z dnia 5 maja 2020 r. ws. sprawdzania temperatury w celu zapobiegania rozprzestrzeniania się COVID-19 - ([link](#))

- przetwarzanie szczególnej kategorii danych osobowych będzie miało miejsce np. w sytuacji gdy będzie dokonywany pomiar temperatury ciała danej osoby, bądź gdy będą gromadzone dane dotyczące jej stanu zdrowia, które to informacje będą następnie utrwalane, przekazywane i gromadzone;

- przepisy o ochronie danych osobowych nie przeciwstawiają się przedsięwzięciu działań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19, jednakże rozwiązania podejmowane przez przedsiębiorców, pracodawców i inne podmioty wymagają posiadania podstawy prawnej dla swojej legalności.

3. Publikacja Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych z dnia 11 maja 2020 r. ws. rejestracji czasu pracy za pomocą danych biometrycznych - ([link](#))

- przetwarzanie przez pracodawcę danych biometrycznych pracowników nie może służyć celowi, jakim jest ewidencja czasu pracy;
- pracodawca legalnie przetwarza dane biometryczne swoich pracowników wtedy, gdy wynika to ze szczególnych przesłanek określonych w RODO oraz znajduje podstawę w obowiązujących przepisach prawa.

V. Inicjatywy europejskich urzędów nadzoru (EBA, EIOPA i ESMA)

1. EBA's final draft implementing standards on specific reporting requirements for market risk under Article 433b of Regulation (EU) No 575/2013 (CRR) - ([link](#))



- publikacja ostatecznej wersji projektu wykonawczych standardów technicznych dotyczących szczegółowych wymogów w zakresie sprawozdawczości na potrzeby oceny ryzyka rynkowego;
- z uwagi na zakłócenia spowodowane przez wybuch epidemii COVID-19 w Europie przewidywanym terminem ich zastosowania będzie wrzesień 2021 r.

2. ESMA's public statement "COVID-19: Reminder of firms' MiFID II conduct of business obligations in the context of increasing retail investor activity" - ([link](#))

- zwrócenie uwagi na ryzyka związane z inwestowaniem na rynku kapitałowym, które wiążą się ze zmiennością spowodowaną przez aktualną sytuację na rynku;
- podkreślenie konieczności zapewnienia ochrony klientom, na rzecz których świadczone są usługi na podstawie MIFID II, w szczególności poprzez wypełnianie obowiązków w zakresie wymogów zarządzania produktami, ujawniania informacji, odpowiedniości oraz adekwatności.

3. ESMA's thematic report "EU CLO credit ratings – an overview of Credit Rating Agencies practices and challenges" - ([link](#))

- sprawozdanie tematyczne na temat zabezpieczonych zobowiązań pożyczkowych (ang. Collateralised Loan Obligations; „CLO”) w Unii Europejskiej;

- przegląd praktyk w zakresie wystawiania ratingów CLO;
- określenie głównych obaw organów nadzoru oraz ryzyka średniookresowej w tej klasie aktywów, które obejmują wewnętrzną organizację agencji ratingowych, ich interakcję z emitentami CLO, ryzyko operacyjne, wpływ komercyjny na proces wystawiania ratingów oraz potrzebę właściwej analizy CLO.

VI. Inicjatywy innych instytucji zagranicznych

1. Communication from the Commission on an Action Plan for a comprehensive Union policy on preventing money laundering and terrorist financing - ([link](#))

Plan działania Komisji Europejskiej na rzecz wspólnej polityki w zakresie AML/CFT zakłada sześć następujących filarów:

- skuteczne stosowanie przepisów UE;
- jednolity zbiór przepisów UE;
- nadzór na szczeblu UE;
- mechanizm koordynacji i wsparcia dla jednostek wywiadu finansowego państw członkowskich;
- egzekwowanie przepisów prawa karnego i wymiana informacji na poziomie UE.



2. Draft report with recommendations to the Commission on a Civil liability regime for artificial intelligence - ([link](#))

Projekt rezolucji z zaleceniami dla Komisji ws. systemu odpowiedzialności cywilnej za sztuczną inteligencję, który zakłada:

- kluczowość przyjęcia w całej UE przepisów prawa w zakresie wszelkich systemów sztucznej inteligencji, opartych na konkretnych zasadach i nieulegających dezaktualizacji;
- założenie przyjęcia nowych i powszechnych zasad dla systemów sztucznej inteligencji w formie rozporządzenia;
- rekomendację stosowania przepisów dyrektywy ws. odpowiedzialności za produkty wadliwe w odniesieniu do roszczeń w ramach odpowiedzialności cywilnej producenta wadliwego systemu sztucznej inteligencji, jeżeli taki system można uznać za produkt w rozumieniu ww. dyrektywy;

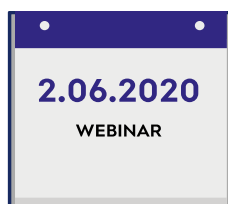
3. Consultation on a new digital finance strategy for Europe/ FinTech action plan - ([link](#))

- w III kwartale 2020 r. Komisja Europejska planuje zaproponować plan działania na rzecz FinTech określający obszary, na których w ciągu najbliższych pięciu lat powinna skupić się polityka publiczna.

4. FATF's paper on COVID-19-related Money Laundering and Terrorist Financing: Risks and Policy Responses - ([link](#))

- publikacja FATF opisuje wyzwania, dobre praktyki i reakcje polityczne związane z obszarem AML/CFT w czasie obecnego kryzysu wywołanego pandemią COVID-19;
- zidentyfikowanie wzrostu liczby oszustw, cyberprzestępczości, a także niewłaściwego kierowaniu lub wykorzystywania funduszy rządowych lub międzynarodowej pomocy finansowej, co stwarza źródła dochodów dla nielegalnych podmiotów;
- wskazanie przykładowych działań z zakresu AML/CFT, które mogą zostać wdrożone w dobie obecnego kryzysu (np. koordynacja krajowa celem oceny wpływu epidemii na ryzyko AML/CFT, wzmocniona komunikacja z sektorem prywatnym, czy też wspieranie elektronicznych metod płatności).

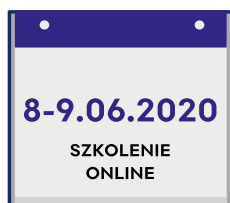
Nadchodzące wydarzenia



Najnowsze zmiany prawne na rynku usług płatniczych – implementacja dyrektywy AML5 i PSD2, outsourcing regulowany, w tym cloud computing

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

[Więcej informacji >>](#)



Praktyczna strona funkcjonowania outsourcingu i chmury obliczeniowej w świetle wytycznych EBA i komunikatu KNF

"Umowy outsourcingowe w praktyce - postanowienia umowne na linii bank-dostawca" - adw. prof. UEK dr hab. Jan Byrski

[Więcej informacji >>](#)



Praktyka orzecznicza Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych – wybrane przykłady dla sektora FinTech

adw. Henryk Hoser

Rejestracja wkrótce



Cloud computing na rynku bankowym, płatniczym i ubezpieczeniowym. Najnowsze regulacje. Pierwsze doświadczenia

adw. prof. UEK dr hab. Jan Byrski,
apl. radc. Michał Synowiec

Rejestracja wkrótce

Autorzy



prof. UEK dr hab. Jan Byrski
Adwokat, Partner



apl. radc. Michał Synowiec
Prawnik

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