

NEWSLETTER

FINTECH

W NUMERZE:

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

I. Akty prawne:

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1150 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie propagowania sprawiedliwości i przejrzystości dla użytkowników biznesowych korzystających z usług pośrednictwa internetowego (dalej jako: „Rozporządzenie”) - [[link](#)]

- celem Rozporządzenia jest przyczynianie się do właściwego funkcjonowania rynku wewnętrznego poprzez ustanowienie przepisów w celu zapewnienia, aby użytkownikom biznesowym korzystającym z usług pośrednictwa internetowego i użytkownikom korzystającym ze strony internetowej w celach biznesowych w odniesieniu do wyszukiwarek internetowych zapewniono odpowiednią przejrzystość, sprawiedliwość i możliwości skutecznego dochodzenia roszczeń;
- Rozporządzenie znajduje zastosowanie do usług pośrednictwa internetowego i wyszukiwarek internetowych, które są dostarczane lub których dostarczenie jest oferowane, odpowiednio, użytkownikom biznesowym i użytkownikom korzystającym ze strony internetowej w celach biznesowych, mającym siedzibę lub miejsce pobytu w Unii, którzy poprzez te usługi pośrednictwa internetowego lub wyszukiwarki internetowe oferują towary lub usługi konsumentom znajdującym się w Unii, niezależnie od siedziby lub miejsca pobytu dostawców tych usług oraz niezależnie od innych mających zastosowanie przepisów;
- przepisy Rozporządzenia **nie znajdują zastosowania do internetowych usług płatniczych** ani do narzędzi reklamy internetowej, ani do giełd reklamy internetowej, które nie są zapewniane w celu ułatwienia inicjowania transakcji bezpośrednich i które nie obejmują stosunków umownych z konsumentami;
- przepisy Rozporządzenia stosuje się od dnia 12 lipca 2020 r.



2. Ustawa z dnia 27 maja 2020 r. o zmianie ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej - [[link](#)]

- określenie konsekwencji niewypłacenia przez zagraniczny zakład ubezpieczeń odszkodowania w terminie lub niedopełnienia obowiązku poinformowania w terminie o nieprzysługiwaniu odszkodowania lub przysługiwaniu odszkodowania w innej wysokości;
- **rozszerzenie uprawnień nadzorczych KNF** poprzez wprowadzenie możliwości odpowiedniego zastosowania wszystkich uprawnień przysługujących organowi nadzoru w stosunku do krajowych zakładów ubezpieczeń lub krajowych zakładów reasekuracji również **w odniesieniu do zagranicznych zakładów ubezpieczeń lub zagranicznych zakładów reasekuracji** w pilnych przypadkach na potrzeby niezwłocznego usunięcia lub zapobieżenia wystąpieniu dalszych nieprawidłowości.

II. Projektowane zmiany prawne:

1. Projekt ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (implementacja dyrektywy AML V) - [\[link\]](#)

- publikacja drugiego projektu ustawy nowelizujące ustawę o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (projekt z dnia 22 czerwca 2020 r.);
- zakres projektowanych zmian:
 - ◆ rozszerzenie katalogu instytucji obowiązanych;
 - ◆ zmiana definicji beneficjenta rzeczywistego (#UBO);
 - ◆ zmiana zasad stosowania środków bezpieczeństwa finansowego;
 - ◆ rozszerzenie katalogu podmiotów obowiązanych do przekazywania informacji do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych;
 - ◆ utworzenie dwóch nowych rodzajów działalności regulowanej – działalności na rzecz spółek lub trustów oraz działalności w zakresie walut wirtualnych.



III. Inicjatywy KNF

1. #FakeHunter i KNF: łączymy siły przeciwko dezinformacji na rynku finansowym - [\[link\]](#):

- komunikat z dnia 2 lipca 2020 r. o podjęciu przez KNF współpracy z Polską Agencją Prasową oraz GovTech Polska celem realizacji działań mających na celu weryfikację fałszywych informacji finansowych.

2. Komunikat z dnia 2 lipca 2020 r. nt. rozpoczęcia przez Komisję Europejską konsultacji ws. zmian w systemie Wyłagalność II (dyrektywie 2009/138 WE i w rozporządzeniu delegowanym 2015/35) - [\[link\]](#)

- poinformowanie o rozpoczęciu konsultacji, których celem jest zebranie opinii na temat kierunków istotnych zmian w systemie Wyłagalność II;
- konsultacji podlegają:
 - ◆ plany działania - wstępna ocena skutków – w okresie 1 lipca – 26 sierpnia 2020 r.;
 - ◆ dokument konsultacyjny – w okresie 1 lipca – 21 października 2020 r.

3. Komunikat z dnia 10 lipca 2020 r. nt. stanowiska EIOPA ws. oczekiwań nadzorczych w zakresie zarządzania i nadzoru nad produktem w związku z COVID-19 – [\[link\]](#)

- poinformowanie o publikacji stanowiska EIOPA dotyczącego oczekiwań nadzorczych odnośnie sposobu stosowania wymogów w zakresie zarządzania i nadzoru nad produktem w okresie pandemii COVID-19;
- stanowisko EIOPA zostało wydane dnia 8 lipca 2020 r. i stanowi rozwinięcie stanowiska z dnia 1 kwietnia 2020 r. ws. działań podejmowanych przez ubezpieczycieli i pośredników na rzecz złagodzenia wpływu COVID-19 na konsumentów.

4. Komunikat z dnia 14 lipca 2020 r. nt. pierwszego posiedzenia eksperckiego panelu konsultacyjnego ws. przepisów rachunkowo-sprawozdawczych - [\[link\]](#)

- prace panelu koordynuje UKNF w ramach działań związanych z Pakietem Impulsów Nadzorczych na Rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju;
- celem prac jest wymiana opinii oraz wypracowywanie konsensusu ws. stosowania standardów rachunkowości w obliczu niepewności rynkowych wywołanych pandemią COVID-19.

5. Komunikat KNF z dnia 15 lipca 2020 r. ws. powołania przez UKNF grupy roboczej ds. bezpieczeństwa fizycznego sektora bankowego i urządzeń ATM – [\[link\]](#)

- powołanie grupy roboczej ds. bezpieczeństwa fizycznego sektora bankowego i urządzeń ATM, do której zadań będzie należało m.in. diagnozowanie oraz monitorowanie zjawisk i zdarzeń wpływających negatywnie na szeroko rozumiane bezpieczeństwo sektora bankowego i urządzeń ATM, wypracowanie skutecznych zasad współpracy pomiędzy instytucjami zaangażowanymi w zapewnienie takiego bezpieczeństwa oraz opracowywanie założeń nowych rozwiązań prawnych w zakresie bezpieczeństwa fizycznego sektora bankowego i urządzeń ATM;
- pierwsze spotkanie grupy odbyło się 15 lipca 2020 r.

6. Komunikat z dnia 16 lipca 2020 r. ws. prac wykonywanych wspólnie przez UKNF oraz Ministerstwo Finansów nad nowym modelem funkcjonowania bankowości hipotecznej i listów zastawnych w Polsce – [\[link\]](#)

- poinformowanie o toczących się pracach nad nowym modelem funkcjonowania bankowości hipotecznej, w tym emisji listów zastawnych (prace będą się toczyć równoległe do prac nad implementacją dyrektywy ws. emisji obligacji zabezpieczonych);
- zapowiedź konsultacji publicznych z przedstawicielami rynku.

7. Stanowisko UKNF z dnia 20 lipca 2020 r. ws. interpretacji art. 14 ust. 2 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami – [\[link\]](#)

- w ocenie UKNF art. 14 ust. 2 ustawy o kredycie hipotecznym należy rozumieć w ten sposób, że **bieg terminu na przekazanie konsumentowi decyzji kredytowej przez kredytodawcę rozpoczyna się wraz ze złożeniem kredytodawcy wszystkich dokumentów i informacji niezbędnych do oceny zdolności kredytowej.**

8. Stanowisko UKNF z dnia 21 lipca 2020 r. ws. realizacji przez banki i inne instytucje ustawowo upoważnione do udzielania kredytów prawa wnioskującego o kredyt do uzyskania wyjaśnień na temat dokonanej oceny zdolności kredytowej – [\[link\]](#)

- KNF oczekuje, aby banki oraz inne instytucje udzielające kredytów lub pożyczek pieniężnych (na rzecz klientów będących przedsiębiorcami) w ramach odpowiedzi na wnioski klientów przekazywali im zindywidualizowane i szczegółowe informacje, w tym informacje na temat środków, które wnioskujący powinni przedsięwziąć w celu usunięcia negatywnych skutków determinujących decyzję kredytodawcy o nieprzyznaniu kredytu;



- KNF wzywa kredytodawców do określenia w ich regulacjach wewnętrznych terminu przetwarzania danych wnioskodawców, którzy nie zawarli umowy kredytu i nie są klientami kredytodawcy z innego tytułu, na potrzeby udzielenia im wyjaśnień w związku z podjętą decyzją kredytową, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- KNF zaleca, aby kredytodawcy w związku z podjęciem decyzji o odmowie udzielania kredytu każdorazowo informowali wnioskujących o terminie, w jakim mogą oni uzyskać wyjaśnienia odnośnie dokonanej przez kredytodawcę oceny zdolności kredytowej.

IV. Wybrane inicjatywy innych organów krajowych:

1. Publikacja na stronach Urzędu Ochrony Danych Osobowych z dnia 9 lipca 2020 r. nt. potrzebny wprowadzenia przepisów dotyczących postępowania z danymi osobowymi utrwalonymi na zagubionych nośnikach - [\[link\]](#)

- poinformowanie o zwróceniu się do Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z wnioskiem o rozważenie uregulowania w ustawie o rzeczach znalezionych kwestii, które dotyczą postępowania z danymi osobowymi, które zostały utrwalone na zagubionych nośnikach danych;
- inicjatywa Prezesa UODO stanowi reakcję na korespondencję otrzymywaną od starostów, którzy wskazują na problemy pojawiające się w związku z przechowywaniem przez nich niektórych rzeczy znalezionych, takich jak np. dyski, pendrive'y, telefony komórkowe, czy laptopy.

2. Publikacja na stronach Urzędu Ochrony Danych Osobowych z dnia 20 lipca 2020 r. nt. wyroku TSUE ws. Data Protection Commissioner przeciwko Facebook Ireland Ltd. I Maximilian Schrems – [\[link\]](#)

- odwołanie się do wyroku TSUE odnośnie stwierdzenia nieważności decyzji wykonawczej Komisji Europejskiej (UE) 2016/1250 ws. adekwatności ochrony zapewnianej przez Tarczę Prywatności (ang. Privacy Shield) oraz potwierdzenia dalszego obowiązywania decyzji Komisji Europejskiej 2010/87 w sprawie standardowych klauzul umownych dot. przekazywania danych osobowych podmiotom przetwarzającym mającym siedzibę w państwie trzecim;
- **względem podmiotów z sektora finansowego orzeczenie TSUE pozostaje szczególnie istotne w kontekście zasad zlecenia zewnętrznym dostawcom usług przetwarzania danych w chmurze obliczeniowej.**

V. Wybrane inicjatywy europejskich urzędów nadzoru (EBA, EIOPA, ESMA)

1. Europejskie urzędy nadzoru (EBA, EIOPA oraz ESMA) opublikowały swoje odpowiedzi do dokumentu konsultacyjnego Komisji Europejskiej w sprawie *Digital Finance Strategy*:

- EBA określiła szeroki zakres możliwych działań na poziomie UE mających na celu wspieranie rozwoju innowacyjnych technologii w wymiarze transgranicznym, przy jednoczesnym zapewnieniu wysokich standardów ochrony konsumentów i odporności sektora finansowego, oraz wyraziła gotowość do udziału w działaniach zmierzających do optymalizacji jednolitego rynku UE w zakresie objętym konsultacjami – [\[link\]](#);
- EIOPA podkreśliła, że rozsądne podejście do innowacji finansowych powinno zapewnić równowagę między zwiększaniem innowacji finansowych a zapewnieniem dobrze funkcjonujących ram ochrony konsumentów i stabilności finansowej. W tym kontekście zdaniem EIOPA zasadnicze znaczenie mają przede wszystkim równe warunki działania i zapewnienie neutralności technologicznej – [\[link\]](#);
- ESMA zwróciła uwagę m.in. na korzyści i ryzyka związane z cyfryzacją sektora finansowego. Do pierwszej z wymienionych wyżej kategorii zaliczono przede wszystkim: szybkość, wydajność, wygodę oraz zautomatyzowane narzędzia, które pomagają przedsiębiorstwom i organom władzy publicznej wykrywać przypadki niewłaściwego postępowania. Z kolei jako obszary ryzyka zidentyfikowano: bezpieczeństwo danych, incydenty operacyjne, prywatność danych, ustalanie cen, praktyki sprzedażowe oraz wykluczenie finansowe niektórych osób fizycznych – [\[link\]](#).



2. EBA provides clarity on the implementation of the prudential framework in the context of COVID-19 - [\[link\]](#):

- EBA opublikowała sprawozdanie zawierające wyjaśnienia dotyczące stosowania ram ostrożnościowych, które zostały sformułowane w związku z pandemią COVID-19;
- sprawozdanie stanowi część szerszego monitorowania wdrażania procedur związanych z COVID-19, jak również stosowania istniejących procedur w tych wyjątkowych okolicznościach.

3. EBA calls on resolution authorities to consider the impact of COVID-19 on resolution strategies and resolvability assessments - [\[link\]](#):

- EBA opublikowała oświadczenie w sprawie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (z ang. *resolution planning*) w świetle pandemii COVID-19;
- w ramach oświadczenia EBA wskazała m.in., że właściwe organy powinny uwzględniać wpływ COVID-19 na banki i ich modele biznesowe przy podejmowaniu decyzji dotyczących planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz na minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL).

4. EBA publishes final Guidelines on the treatment of structural FX positions - [\[link\]](#):

- publikacja ostatecznej wersji wytycznych ws. traktowania strukturalnych pozycji walutowych (ang. *structural FX positions*), o których mowa w art. 352 ust. 2 Rozporządzenia 575/2013 (CRR);
- celem wytycznych jest ustanowienie zharmonizowanych ram stosowania zwolnienia dotyczącego strukturalnych pozycji walutowych, co pozwoli na ich konsekwentne stosowanie w przyszłości;
- wytyczne będą miały zastosowanie od dnia 1 stycznia 2022 r. (rok później niż pierwotnie przewidywano), aby zapewnić instytucjom czas na przygotowanie się do wprowadzenia tych wymogów.

5. EIOPA clarifies supervisory expectations on Product Oversight and Governance requirements amidst the COVID-19 situation – [\[link\]](#):

- prezentacja oczekiwań nadzorczych dot. sposobu stosowania wymogów w zakresie zarządzania i nadzoru nad produktem w okresie pandemii COVID-19 (rozwińnięcie stanowiska z dnia 1 kwietnia 2020 r. dotyczącego działań podejmowanych przez ubezpieczycieli i pośredników na rzecz złagodzenia wpływu COVID-19 na konsumentów);

- wskazanie konieczności identyfikacji produktów ubezpieczeniowych, na które w istotny sposób wpłynęła sytuacja związana z pandemią COVID-19, oraz środków stosowanych w celu ograniczenia skutków pandemii, takich jak np. ograniczenia w możliwości przemieszczania się lub inne obostrzenia mające wpływ na zmiany w zakresie zachowań i zwyczajów konsumentów;
- w ramach stanowiska EIOPA przedstawiła oczekiwania w odniesieniu do sposobu dokonywania oceny, czy dany produkt ubezpieczeniowy w dalszym ciągu jest użyteczny dla docelowej grupy klientów, a także wskazano na konieczność stosowania odpowiednich środków zaradczych oraz opisano ich przykłady.

VI. Wybrane inicjatywy innych instytucji zagranicznych:

1. Nowa publikacja FATF: “12 Month Review of Revised FATF Standards - Virtual Assets and VASPs” – [\[link\]](#):

- FATF zakończył przegląd wdrożenia swoich zmienionych standardów dotyczących aktywów wirtualnych i dostawców tych usług. Celem tych działań było zbadanie, w jaki sposób poszczególne jurysdykcje i sektor prywatny wdrożyły zmienione standardy, a także monitorowanie wszelkich zmian w typologii, ryzyku i strukturze rynku sektora aktywów wirtualnych;
- w dokumencie przedstawiono m.in.: jak zmieniły się zagrożenia związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu oraz rynkiem aktywów wirtualnych od czerwca 2019 r., postępy poszczególnych jurysdykcji oraz sektora prywatnego we wdrażaniu zmienionych standardów oraz kolejne kroki FATF w odniesieniu do aktywów wirtualnych.

2. Komisja Europejska oraz Europejski Bank Centralny z zadowoleniem przyjmują informację o uruchomieniu Europejskiej inicjatywy w sprawie płatności (z ang. *European payments initiative – EPI*):

- EPI stanowi porozumienie osiągnięte przez 16 głównych banków strefy euro z Francji, Belgii, Holandii, Niderlandów, Hiszpanii oraz Niemiec w celu stworzenia jednolitego rozwiązania płatniczego dla konsumentów oraz handlowców;
- celem inicjatywy jest zastąpienie krajowych systemów płatności kartowych, internetowych i mobilnych jednolitą kartą oraz cyfrowym portfelem, z którego będzie można korzystać w całej Europie. Inicjatywa została pozytywnie oceniona zarówno przez Komisję Europejską [\[link\]](#), jak i przez Europejski Bank Centralny [\[link\]](#).

3. Europejska Rada Ochrony Danych (ang. *European Data Protection Board*) publikuje projekt wytycznych ws. relacji PSD2 i RODO w celu poddania jego treści publicznym konsultacjom – [\[link\]](#)

- projektowane wytyczne określają warunki, w oparciu o które dostawca prowadzący rachunek płatniczy (ang. *Account Servicing Payment Service Provider – ASPSP*) powinien udzielać dostępu do informacji dotyczących rachunków na rzecz dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej (ang. *Payment Initiation Service – PIS*) oraz dostawcy świadczącego usługę dostępu do informacji o rachunku (ang. *Account Information Service – AIS*), w tym szczegółowego dostępu do rachunków płatniczych;
- projekt wytycznych potwierdza możliwość przetwarzania danych **do celów innych niż świadczenie usługi PIS lub AIS**, jeżeli użytkownik wyraził na to zgodę zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. a RODO lub takie przetwarzanie znajduje podstawę w prawie UE lub prawie państwa członkowskiego.

Artykuły:

1. „Środki nadzorcze Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące outsourcingu bankowego” – artykuł autorstwa adw. prof. UEK dra hab. Jana Byrskiego ukazał się w Monitorze Prawa Bankowego 2019, nr 7-8;
2. „COVID-19 a RODO – jak stosować przepisy o ochronie danych osobowych w czasie epidemii” – artykuł autorstwa adw. prof. UEK dra hab. Jana Byrskiego i adw. Henryka Hosera ukazał się w Magazynie ODO 2019, nr 12;
3. „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 ukazał się w Magazynie ODO 2019, nr 12.

TKP Prawo

Sytuacja związana z epidemią COVID-19 jest z pewnością nowa. W ostatnich latach nie mieliśmy do czynienia z epidemią o takim skali. Wraz z upływem czasu wprowadzane są kolejne regulacje prawne mające na celu skuteczną przeciwdziałanie rozprzestrzenianiu się koronawirusa. W tym celu czasowo wprowadzono nawet bezprecedensowe rozwiązania, takie jak ograniczenie przemieszczania się czy zakazy korzystania z publicznych miejsc, terenów zielonych, parków, bulwarów, ogrodów botanicznych czy placów.

COVID-19 a RODO – jak stosować przepisy o ochronie danych osobowych w czasie epidemii

Wskazanie na to, że w czasie epidemii COVID-19 istnieje potrzeba zwiększenia bezpieczeństwa danych osobowych, nie oznacza, że należy odstąpić od zasad RODO. W tym celu należy przede wszystkim wyznaczyć cel przetwarzania danych osobowych, który musi być zgodny z interesem publicznym. W tym celu należy przede wszystkim wyznaczyć cel przetwarzania danych osobowych, który musi być zgodny z interesem publicznym.

Monitor Prawa Bankowego

Wydawany przez: IUSTRIA S.A. ul. Chałubińskiego 10, 00-611 Warszawa

Cościecie zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej

Andrzej Małach

Nakładanie przez KNF kary pieniężnej na podmioty rynku finansowego

Aleksandra Nadkorna

Środki nadzorcze KNF dotyczące outsourcingu bankowego

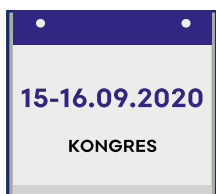
Jani Byrski

TKP Prawo

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)

Wskazanie na to, że w czasie epidemii COVID-19 istnieje potrzeba zwiększenia bezpieczeństwa danych osobowych, nie oznacza, że należy odstąpić od zasad RODO. W tym celu należy przede wszystkim wyznaczyć cel przetwarzania danych osobowych, który musi być zgodny z interesem publicznym.

Nadchodzące wydarzenia:



VIII Cashless Congress

adw. prof. UEK dr hab. Jan Byrski – moderator panelu dyskusyjnego
"Być przygotowanym na nadchodzące zmiany prawne"

prof. UEK dr hab. Jan Byrski, r. pr. Karol Juraszczyk oraz apl. radc. Michał Synowiec
wygłoszą prelekcję "Standardy techniczne dotyczące silnego uwierzytelniania
klienta i wspólnych, bezpiecznych standardów komunikacji"

[Rejestracja >>](#)

Autorzy:



prof. UEK dr hab. Jan Byrski
Adwokat, Partner



Michał Synowiec
Aplikant radcowski, 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@trapple.pl