

NEWSLETTER

FINTECH

W NUMERZE:

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

I. Projektowane zmiany prawne:

1. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowego zakresu informacji oraz rodzaju i formy dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej (dalej jako: „Projekt”) - [\[link\]](#)



- publikacja kolejnej wersji Projektu (proces legislacyjny został rozpoczęty w listopadzie 2018 r.);
- celem rozporządzenia jest określenie szczegółowego zakresu informacji oraz rodzaju i formy dokumentów dołączanych do wniosku o udzielenie zezwolenia przez KNF na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej, z uwzględnieniem wytycznych wydanych w tym zakresie przez EBA oraz stosowanej praktyki nadzorczej KNF;
- zgodnie z postanowieniami Projektu przepisy rozporządzenia będą znajdować zastosowanie do postępowań w sprawie wydania zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej lub jego zmiany **wszczętych od dnia wejścia w życie rozporządzenia** (§ 19 Projektu);
- rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od jego ogłoszenia (§ 20 Projektu).

2. Rada Unii Europejskiej przyjęła nowe przepisy dotyczące funkcjonowania platform finansowania społecznościowego – [\[link\]](#):

- nowe regulacje mają stanowić część projektu unii rynków kapitałowych, której celem jest umożliwienie łatwiejszego dostępu do nowych źródeł finansowania;
- przepisy będą dotyczyć kampanii finansowania społecznościowego do kwoty 5 mln EUR w okresie 12 miesięcy oraz umożliwiać platformom crowdfundingowym wykonywanie działalności transgranicznie;
- na projektowane zmiany prawne składają się:
 - ◆ dyrektywa zmieniająca dyrektywę 2014/65/UE w sprawie rynków instrumentów finansowych – [\[link\]](#); oraz
 - ◆ rozporządzenie w sprawie europejskich dostawców usług finansowania społecznościowego dla przedsiębiorstw gospodarczych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) 2017/1129 i dyrektywę (UE) 2019/1937 – [\[link\]](#);
- następnym krokiem w procesie legislacyjnym będzie przyjęcie projektowanych przepisów przez Parlament Europejski.

II. Wybrane inicjatywy KNF

1. Projekt stanowiska UKNF w sprawie wydawania i obrotu kryptoaktywami – [\[link\]](#):

- celem dokumentu jest zmniejszenie niepewności regulacyjnej związanej z klasyfikacją i kwalifikacją prawną kryptoaktywów na potrzeby ich oferowania, sprzedaży lub organizacji obrotu w przypadku, kiedy prawem właściwym jest prawo polskie (s. 3);
- stanowisko będzie dotyczyć wyłącznie kryptoaktywów, do których z uwagi na siedzibę emitenta, siedzibę platformy obrotu, nabywców lub też inne okoliczności formalnoprawne uzasadnione jest zastosowanie przepisów prawa polskiego (s.3);
- konsultacje nad projektem stanowiska zostały zakończone 30 lipca 2020 r.

2. Komunikat UKNF z dnia 3 sierpnia 2020 r. ws. stosowania wskaźników referencyjnych stopy procentowej w umowach kredytu – [\[link\]](#):



- potwierdzenie dopuszczalności stosowania przez banki wskaźników referencyjnych dla sposobu ustalenia stopy procentowej w zawieranych umowach kredytu w oparciu o art. 69 ust. 2 pkt 5 oraz art. 76 Prawa bankowego;
- zasady ustalania wysokości oprocentowania kredytu powinny wynikać z umowy kredytu zawieranej pomiędzy bankiem a klientem.

3. Publikacja UKNF z dnia 6 sierpnia 2020 r. dot. ostrzeżenia przed oszustami powołującymi się na nadzór KNF w zakresie transakcji wymiany kryptowalut – [\[link\]](#):

- KNF podkreśla, że rynek kryptowalut nie jest rynkiem regulowanym ani nadzorowanym, a powoływanie się na jakikolwiek udział KNF w transakcjach nabycia lub zbycia kryptowalut z bardzo dużym prawdopodobieństwem świadczy o próbie oszustwa;
- nadzór apeluje o zachowanie szczególnej ostrożności w przypadku nawiązywania kontaktów zdalnych z podmiotami proponującymi świadczenie usług o charakterze finansowym oraz o weryfikowanie ich uprawnień do prowadzenia takiej działalności na terytorium Polski.

4. Publikacja UKNF z dnia 6 sierpnia 2020 r. ws. nowego porozumienia odnośnie zasad współpracy oraz przekazywania dokumentów i informacji pomiędzy Szefem CBA a Przewodniczącym KNF – [\[link\]](#)

- nowe porozumienie określa sposoby i formy przekazywania informacji pomiędzy KNF a CBA, zasady ich wykorzystywania oraz przypadki, w których te informacje będą mogły być udostępniane innym podmiotom;
- poza przekazywaniem informacji, ww. podmioty zobowiązały się do szerszej współpracy w odniesieniu do ujawniania, zwalczania oraz zapobiegania naruszeń prawa w związku z działalnością na rynku finansowym;
- nowe porozumienie zastępuje dotychczasowe ustalenia pomiędzy KNF a CBA z 2008 r.

5. Komunikat UKNF z dnia 12 sierpnia 2020 r. ws. schematu pliku do importu danych do formularza elektronicznego do składania wniosków do rejestru pośredników ubezpieczeniowych – [link](#)

- KNF informuje o aktualizacji schematu pliku, który umożliwi automatyczne wczytanie danych do formularzy elektronicznych służących do składania wniosków do rejestru pośredników ubezpieczeniowych;
- zmiana w systemie została wdrożona z dniem 13 sierpnia 2020 r.

6. Komunikat UKNF z dnia 18 sierpnia 2020 r. dotyczący wyjścia Wielkiej Brytanii z Unii Europejskiej (brexit) i przewidywanego zakończenia okresu przejściowego w kontekście rynku finansowego – [link](#)

- organ nadzoru przypomina o trwającym do 31 grudnia 2020 r. okresie przejściowym w relacjach pomiędzy Unią Europejską a Zjednoczonym Królestwem Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej (dalej jako: „**Zjednoczone Królestwo**”);
- po upływie okresu przejściowego podmioty ze Zjednoczonego Królestwa działające na unijnym rynku finansowym będą miały status podmiotów z kraju trzeciego i jako takie nie będą miały możliwości prowadzenia działalności na terytorium Polski na dotychczasowych zasadach;
- KNF podkreśla, że wszystkie podmioty świadczące usługi finansowe, na które ma lub będzie miał wpływ brexit powinny dokonywać bieżącej analizy przepisów odnoszących się do ich działalności i zakończyć przed dniem 31 grudnia 2020 r. działania dostosowujące do nowej sytuacji prawnej lub zakończyć świadczenie usług finansowych na terytorium Polski.

7. Komunikat Przewodniczącego KNF z dnia 19 sierpnia 2020 r. w sprawie wysokości kosztów nadzoru nad instytucjami płatniczymi w 2019 r., sumy opłat za niektóre czynności Komisji Nadzoru Finansowego uiszczonych przez wszystkie krajowe instytucje płatnicze w 2019 r. oraz sumy kwot, o których mowa w art.76 ust. 4 pkt 2 ustawy o usługach płatniczych, ustalonej dla wszystkich krajowych instytucji płatniczych za 2019r. – [\[link\]](#)

- w komunikacie wskazuje się, że:
 - ◆ wysokość kosztów nadzoru nad instytucjami płatniczymi w 2019 r. wynosi 4 994 565 PLN;
 - ◆ suma opłat, o których mowa w § 2 i § 3 Rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 sierpnia 2018 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad instytucjami płatniczymi oraz opłat za niektóre czynności Komisji Nadzoru Finansowego, uiszczonych przez wszystkie krajowe instytucje płatnicze w 2019 r., wynosi 117 269 PLN;
 - ◆ suma kwot, o których mowa w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy o usługach płatniczych, ustalona dla wszystkich krajowych instytucji płatniczych za 2019 r., wynosi 100 316 019 PLN.



IV. Wybrane inicjatywy innych organów krajowych:

1. Publikacja Prezesa UODO z dnia 24 lipca 2020 r. nt. konsultacji w sprawie współzależności dyrektywy PSD2 i RODO – [\[link\]](#)

- PUODO informuje o przyjęciu przez Europejską Radę Ochrony Danych (dalej jako: „EROD”) projektu wytycznych 6/2020 dotyczących współzależności pomiędzy dyrektywą w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego (PSD2) a ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych (RODO);
- uwagi dotyczące treści wytycznych można zgłaszać do dnia **14 września 2020 r.**

2. Publikacja Prezesa UODO z dnia 24 lipca 2020 r. nt. opublikowania dokumentu „FAQ” dotyczącego wyroku TSUE C-311/18 (Schrems II) – [\[link\]](#)

- PUODO informuje o przyjęciu przez EROD dokumentu, który zawiera wstępne wyjaśnienia i wskazówki dotyczące następstw wyroku TSUE ws. Schrems II;
- Publikacja zawiera nieoficjalne tłumaczenie dokumentu „FAQ”.

3. Publikacja Prezesa UODO z dnia 27 lipca 2020 r. nt. noty informacyjnej EROD ws. Brexitu – [\[link\]](#)

- Prezes PUODO informuje o przyjęciu przez EROD noty informacyjnej, w ramach której przedstawiono działania, które powinny zostać podjęte celem zapewnienia, że wiążące reguły korporacyjne (BCR) mogą być nadal wykorzystywane jako ważne narzędzie przekazywania danych po zakończeniu tzw. okresu przejściowego związanego z wystąpieniem Zjednoczonego Królestwa z UE.

4. Komunikat nr 24 w sprawie zmian w procesie walidacji informacji, o których mowa w art. 72 ustawy AML, przekazywanych do GIIF – [\[link\]](#)

- GIIF wskazał, że od dnia 1 września 2020 r. wprowadzone zostaną dodatkowe zasady walidacji plików rejestrowanych w systemie teleinformatycznym;
- w ramach komunikatu zawarto również wyliczenie przykładowych zmian, które dotyczyć będą procesu walidacji informacji.

5. Publikacja Prezesa UOKiK z dnia 4 sierpnia 2020 r. nt. wpływu zmian stóp procentowych na oprocentowanie kredytów – [\[link\]](#)

- publikacja jest odpowiedzią na docierające do UOKiK sygnały, iż niektóre z banków przeliczając oprocentowanie kredytu w oparciu o nowe stawki referencyjne obniżają je jedynie do ustalonego w umowie progu, pomimo, że przy uwzględnieniu umownej wysokości marży oprocentowanie powinno być niższe;
- zgodnie z zajęтым przez UOKiK stanowiskiem:
 - ◆ na oprocentowanie składa się stawka referencyjna oraz marża banku. Obecnie mamy najniższe w historii stopy procentowe, co oznacza niższe raty;
 - ◆ jeżeli poziom stawki referencyjnej obniża się lub rośnie, bank powinien odpowiednio przeliczać oprocentowanie kredytu;
 - ◆ kredyt z dolnym limitem oprocentowania jest mniej ryzykowny dla banku i w konsekwencji powinno to znaleźć odzwierciedlenie w niższej wysokości marży względem kredytów bez limitu;
 - ◆ limity oprocentowania w umowach kredytowych powinny być ustalane w taki sposób, by symetrycznie rozłożyć ryzyko wzrostu lub spadku poziomu stóp referencyjnych pomiędzy bank i konsumenta.



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

1. EBA opublikowała nowe odpowiedzi na pytania zgłoszone w ramach *Single Rulebook Q&A* w odniesieniu do następujących kwestii:

- zwolnienia z obowiązku stosowania silnego uwierzytelniania (dalej jako: „SCA”) w oparciu o wyjątek dotyczący analizy ryzyka transakcji – [\[link\]](#);
- elementu SCA z kategorii „posiadanie” dla potrzeb walidacji kryptograficznej – [\[link\]](#);
- raportowania o wskaźnikach fraudów przez wydawców instrumentów płatniczych oraz agentów rozliczeniowych – [\[link\]](#);
- sprawozdawczości w kontekście transakcji inicjowanych przez dostawcę usługi PIS – [\[link\]](#);
- zgłaszania przypadków fraudów przez agentów rozliczeniowych – [\[link\]](#);
- zasad raportowania transakcji realizowanych z wykorzystaniem kart typu Chip-and-Signature – [\[link\]](#);
- raportowania transakcji realizowanych z wykorzystaniem kart płatniczych, które nie są objęte obowiązkiem stosowania SCA – [\[link\]](#);
- zasad raportowania transakcji inicjowanych przez dostawcę świadczącego usługę PIS – [\[link\]](#);
- zasad raportowania płatności kartowych w obszarze e-commerce – [\[link\]](#).
- raportowania wypłat środków z karty płatniczej wydawanej przez instytucję pieniądza elektronicznego – [\[link\]](#);
- zasad raportowania fraudów w kontekście poleceń zapłaty – [\[link\]](#);
- raportowania fraudów w związku z transakcjami dokonywanymi kartami z funkcją kredytową lub odroczenia płatności – [\[link\]](#);
- raportowania transakcji realizowanych w oparciu o kartę, na której przechowywany jest pieniądz „bankowy” oraz pieniądz elektroniczny – [\[link\]](#).

2. EBA consults on the use of RegTech solutions and ways to support the uptake of RegTech across the EU - [\[link\]](#):

- EBA zaprasza wszystkie zainteresowane strony, takie jak instytucje finansowe i dostawcy usług ICT, do podzielenia się swoimi poglądami i doświadczeniami w zakresie wykorzystania rozwiązań RegTech;
- celem przeprowadzenia ankiety wśród zainteresowanych podmiotów jest m.in. zwiększenie świadomości na temat RegTech w środowisku regulacyjnym i nadzorczym;
- EBA przygotowała dwa kwestionariusze:



- ◆ dla instytucji finansowych – [\[link\]](#);
 - ◆ dla dostawców usług ICT – [\[link\]](#);
- konsultacje trwają do dnia 30 września 2020 r.

3. EBA's response to the European Commission's public consultation on an AML/CFT Action Plan and the Establishment of an EU-Level AML/CFT Supervisor - [\[link\]](#):

- EBA wskazuje na kwestie, które powinny zostać uwzględnione przy podejmowaniu decyzji o zakresie i uprawnieniach nadzorczych dotyczących AML/CFT;
- EBA jest zdania, że kompleksowa ocena obecnych unijnych ram w zakresie AML/CFT jest konieczna, aby zagwarantować, że UE i jej podmioty odpowiedzialne są przygotowane do skuteczniejszego i wydajniejszego zwalczania zjawiska prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;
- w ramach swojej odpowiedzi EBA zaproponowała m.in.: zharmonizowanie ram prawnych UE w celu zmniejszenia ryzyka powstania luk spowodowanych rozbieżnym podejściem do implementacji unijnych przepisów dotyczących AML/CFT przez poszczególne kraje członkowskie.

4. The EBA 2020 Work Programme – revised version (July 2020) - [\[link\]](#):

- zaktualizowany roczny program prac EBA na 2020 r. odzwierciedla wszystkie zmiany, jakie zostały wprowadzone do pierwotnego programu w związku z pandemią COVID-19;

- nowa wersja programu ma na celu zmniejszenie obciążenia banków i ograniczenie do minimum ich interakcji z branżą. Z tego powodu EBA rozpoczęła jedynie te konsultacje, które uznano za krytyczne, odroczyła publikację ostatecznych standardów technicznych w zależności od stopnia ich sfinalizowania i oczekiwanego czasu wdrożenia, a także wstrzymała gromadzenie danych zwykle wykorzystywanych do analiz ad hoc.

5. The EBA calls on financial institutions to finalise preparations for the end of the transitional arrangements between the EU and UK - [\[link\]](#):

- EBA przypomina instytucjom finansowym, że okres przejściowy między UE a Zjednoczonym Królestwem zakończy się w dniu 31 grudnia 2020 r., co położy kres możliwości oferowania przez instytucje finansowe z siedzibą w Zjednoczonym Królestwie usług finansowych klientom z UE na zasadach transgranicznych (w oparciu o tzw. jednolity paszport europejski);
- instytucje finansowe, które chcą prowadzić działalność w UE i oferować usługi swoim klientom z UE, powinny upewnić się, że uzyskały niezbędne zezwolenia i skutecznie rozpoczęły działalność przed końcem okresu przejściowego;
- instytucje finansowe, których dotyczy wycofanie się Zjednoczonego Królestwa z UE, powinny zapewnić swoim klientom z UE odpowiednie informacje na temat dostępności usług po zakończeniu okresu przejściowego.



6. EBA and ESMA launch consultation to revise joint guidelines for assessing the suitability of members of the management body and key function holders - [\[link\]](#):

- EBA i ESMA rozpoczęły konsultacje w sprawie aktualizacji wspólnych wytycznych dotyczących oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących kluczowe funkcje;
- przegląd wytycznych odzwierciedla zmiany wprowadzone przez piątą dyrektywę w sprawie wymogów kapitałowych (CRD V) oraz dyrektywę w sprawie przedsiębiorstw inwestycyjnych (IFD) w odniesieniu do oceny odpowiednich kompetencji członków organu zarządzającego;
- konsultacje trwają do dnia 31 października 2020 r.

7. EIOPA opublikowała odpowiedzi krajowych organów nadzorczych ws. stosowania wytycznych dot. outsourcingu do dostawców chmury obliczeniowej w sektorze ubezpieczeniowym (EIOPA-BoS-20-002) - [\[link\]](#):

- w ślad za Komunikatem UKNF z dnia 23 stycznia 2020 r. KNF stwierdza, że nie zamierza stosować się do wytycznych EIOPA z uwagi na krajowe podejście do outsourcingu przetwarzania informacji w chmurze obliczeniowej dla sektora finansowego;
- **Polska pozostaje jedynym państwem, które odmówiło stosowania wytycznych EIOPA.**

8. EIOPA launches its Solvency II Single Rulebook – [\[link\]](#):

- EIOPA udostępnia narzędzie ułatwiające nawigację po przepisach dotyczących dyrektywy Wyplacalność II (ang. *Solvency II*), które umożliwi nawigację pomiędzy różnymi aktami prawnymi (dyrektywą, rozporządzeniami delegowanymi i wykonawczymi) oraz wytycznymi, zaleceniami, opiniami i standardami nadzorczymi;
- EIOPA zapowiada również udostępnienie nowego narzędzia umożliwiającego zadawanie pytań do urzędu nadzoru – odpowiedzi wraz z pytaniami będą publikowane na stronie EIOPA (podobne rozwiązanie udostępnia obecnie EBA).

V. Wybrane inicjatywy innych instytucji zagranicznych:

1. Publikacja raportu FATF pt. “FATF Report to G20 on So-called Stablecoins” – [\[link\]](#):

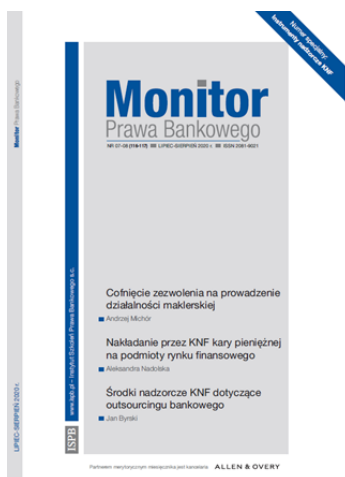
- przedstawienie stanowisko FATF dotyczącego kryptoaktywów określanych mianem *stablecoins* i odniesienie się m.in. do następujących kwestii:
 - ◆ ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w związku z tego rodzaju kryptoaktywami;
 - ◆ norm FATF, które mają zastosowanie do tzw. *stablecoins*;
 - ◆ sposobów w jakie FATF planuje wzmocnić globalne ramy przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w odniesieniu do tzw. *stablecoins*.



2. Publikacja opinii Europejskiego Inspektora Ochrony Danych (dalej jako: „EDPS”) dot. oceny skutków inicjatyw, które zostały określone w dokumencie Komisji Europejskiej pt. “European Commission’s action plan for a comprehensive Union policy on preventing money laundering and terrorism financing (C(2020)2800 final)” – [[link](#)]:

- EDPS wzywa do zapewnienia równowagi pomiędzy ingerencją w podstawowe prawa do prywatności i ochrony danych osobowych a środkami niezbędnymi do skutecznego osiągnięcia celów leżących w interesie ogólnym w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (zasada proporcjonalności);
- EDPS zaleca, aby Komisja monitorowała skuteczne wdrażanie ram prawnych dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przy jednoczesnym zapewnieniu przestrzegania RODO oraz ram prawnych dotyczących ochrony danych;
- EDPS wyraził oczekiwanie, że zgodnie z treścią art. 42 rozporządzenia 2018/1725, po przyjęciu wniosków dotyczących aktów ustawodawczych, które mają wpływ na ochronę praw i wolności osób fizycznych w odniesieniu do przetwarzania danych osobowych, zostaną z nim przeprowadzone stosowne konsultacje.

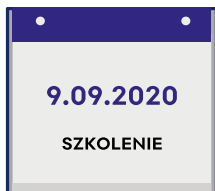
Artykuły:



„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.

“Dane osobowe i dane kontaktowe osoby prawnej a realizacja obowiązku informacyjnego” – artykuł autorstwa adw. prof. UEK dra hab. Jana Byrskiego, adw. Henryka Hosera ukazał się on w numerze 3/2020 Informacji w Administracji Publicznej

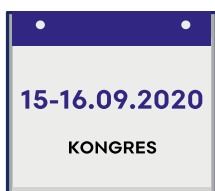
Nadchodzące wydarzenia:



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

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

[Rejestracja >>](#)

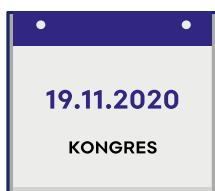


VIII Cashless Congress

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 >>](#)



V Polski Kongres Prawa Ochrony Danych Osobowych

prof. UEK dr hab. Jan Byrski, adw. Henryk Hoser
„Najnowsze kary za naruszenie RODO nałożone przez PUODO – błędy i wnioski”

[Rejestracja >>](#)

Autorzy:



prof. UEK dr hab. Jan Byrski
Adwokat, Partner



Michał Synowiec
Aplikant radcowski, Associate

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