

NEWSLETTER

FINTECH

W NUMERZE:

- Zmiany prawne
- Projektowane zmiany prawne
- Inicjatywy UKNF
- Inicjatywy innych organów krajowych
- Inicjatywy EBA i Komisji Europejskiej
- Newsy sektora FinTech – lipiec 2021

I. Zmiany prawne:

1. Wejście w życie kolejnych zmian objętych przepisami ustawy z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw (dalej: „Ustawa”) – [\[link\]](#):

- z dniem 31 lipca 2021 r. obowiązywać zacząć m.in.:

- ◆ **przepisy poszerzające katalog instytucji obowiązanych o:**

- przedsiębiorców, których podstawową działalnością gospodarczą jest świadczenie usług polegających na sporządzaniu deklaracji, prowadzeniu ksiąg podatkowych, udzielaniu porad, opinii lub wyjaśnień z zakresu przepisów prawa podatkowego lub celnego, którzy nie stanowią innych instytucji obowiązanych;
- pośredników w obrocie nieruchomościami;
- przedsiębiorców zajmujących się obrotem lub pośrednictwem w obrocie dziełami sztuki, przedmiotami kolekcjonerskimi oraz antykami, w zakresie przewidzianym przepisami u.p.p.p.;

- ◆ **nowe przepisy dotyczące zasad współpracy GIIF i KNF z właściwymi organami innych państw UE.**

- dalsze istotne zmiany, które obejmują m.in. zmiany w zasadach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, poszerzenie zakresu wymaganej treści wewnętrznej procedury AML/CFT, wprowadzenie nowych rodzajów działalności regulowanej, wejdą w życie z dniem 31 października 2021 r. (zob. art. 25 Ustawy)



II. Projektowane zmiany prawne:

1. Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (dalej: „Projekt”) – [\[link\]](#):

- Projekt zawiera propozycje zmian do szeregu ustaw dotyczących szeroko rozumianego rynku finansowego, w tym ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (dalej: „**pr. bank.**”) oraz ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (dalej: „**u.u.p.**”);
- w kontekście projektowanych zmian w pr. bank. należy zwrócić uwagę m.in. na:
 - ◆ **wprowadzenie możliwości dalszego *podoutsourcingu*** – za pisemną zgodą banku, dopuszczalne ma być powierzenie wykonywania czynności innemu (dalszemu) przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, w drodze odrębnej umowy, z zachowaniem wymogów poszanowania tajemnicy prawnie chronionej;

- ◆ **zmiany w zasadach dotyczących zawierania tzw. umów outsourcingu zagranicznego** (tj. umów z przedsiębiorcą niemającym miejsca stałego zamieszkania lub nieposiadającym siedziby na terytorium państwa członkowskiego lub umów przewidujących, że powierzone czynności będą wykonywane poza terytorium państwa członkowskiego) – procedura przed KNF ma polegać na notyfikacji zamiaru zawarcia stosownej umowy, co najmniej 30 dni przed jej zawarciem (zob. art. 2 Projektu);
- w kontekście projektowanych zmian w u.u.p. należy zwrócić uwagę m.in. na:
 - ◆ zmiany w przepisach dotyczących kontroli działalności oraz sytuacji finansowej krajowej instytucji płatniczej;
 - ◆ zmiany w zasadach nakładania kar na osoby zarządzające krajową instytucją płatniczą, w tym na wprowadzenie możliwości nakładania takich kar również po zakończeniu sprawowanej funkcji (zob. art. 12 Projektu);
- prace nad Projektem znajdują się w początkowej fazie. Aktualne informacje dotyczące ich stanu dostępne są [tutaj](#). Uwagi do Projektu można zgłaszać do dnia 10 sierpnia 2021 r.

2. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie wniosku o wpis do rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych (dalej: „Projekt”) – [\[link\]](#):

- Projekt odnosi się do sposobu i trybu składania wniosku o wpis do rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych;
- jak wynika z § 2 Projektu, stosowny wniosek ma być składany na elektroniczną skrzynkę podawczą ministra właściwego do spraw finansów publicznych przy użyciu usługi online, udostępnionej pod adresem elektronicznym wskazanym w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych;
- rozporządzenie ma wejść w życie z dniem 31 października 2021 r.;
- [na stronach RCL](#) dostępne są również informacje dotyczące projektu rozporządzenia w sprawie wniosku o wpis do rejestru działalności na rzecz spółek lub trustów.

III. Wybrane inicjatywy UKNF:

1. Komunikat UKNF z dnia 26 lipca 2021 r. dot. realizacji przez dostawców usług płatniczych obowiązków wynikających z art. 143b ustawy o usługach płatniczych – [\[link\]](#):



- UKNF informuje o poddaniu analizie realizacji przez wybranych dostawców usług płatniczych wymogu określonego w art. 143b ustawy o usługach płatniczych (u.u.p.), który dotyczy zasad uzyskiwania informacji na temat odbiorcy na potrzeby odzyskiwania kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego identyfikatora;
- analiza przeprowadzona przez nadzór wykazała, że prawie połowa ankietowanych dostawców nie wprowadziła w swoich wewnętrznych systemach informatycznych własnej ewidencji zgłoszeń płatników składanych w trybie art. 143b u.u.p. lub wprowadziła uproszczone rejestry uniemożliwiające wyszukiwanie oraz ich filtrowanie. Ponadto, część dostawców w ogóle nie uwzględniła obowiązków wynikających z art. 143b u.u.p. we wdrożonych procesach oraz regulacjach wewnętrznych;
- KNF oczekuje, iż ewentualne dostosowanie niezbędnej infrastruktury IT dostawców usług płatniczych na potrzeby prawidłowej realizacji obowiązków płynących z art. 143b u.u.p. nastąpi nie później niż do końca 2021 r.

2. Publikacja UKNF z dnia 5 lipca 2021 r. pt. „FCA opublikował badania dotyczące podejście do kryptoaktywów” – [\[link\]](#):

- UKNF powołuje się na badania brytyjskiego organu nadzoru nad rynkiem finansowym (ang. *Financial Conduct Authority; FCA*) w zakresie kryptoaktywów oraz przypomina o opublikowanym w grudniu zeszłego roku [stanowisku Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego ws. wydawania i obrotu kryptoaktywami](#);
- powołując się na treść opublikowanych badań, UKNF zwraca uwagę na rosnące zainteresowanie kryptoaktywami oraz zmianę zachowań konsumentów w odniesieniu do tej formy inwestowania kapitału. Jak wskazano, „78% pełnoletnich Brytyjczyków słyszało o kryptoaktywach, podczas gdy w poprzednim roku odsetek ten wynosił 73%. Wzrosła także liczba osób, które zdecydowały się na zakup kryptoaktywów – obecnie posiada je 4,4% dorosłych Brytyjczyków, rok temu było to 3,9%. O około 200 zł wzrosła także mediana zainwestowanych środków”.
- pełna treść publikacji FCA jest dostępna [tutaj](#).

IV. Wybrane inicjatywy innych organów krajowych:

1. Publikacja Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (dalej: „PUODO”) z dnia 14 lipca 2021 r. pt. „EROD: wytyczne w sprawie pojęć administratora i podmiotu przetwarzającego przyjęte po konsultacjach” – [\[link\]](#):

- PUODO informuje o przyjęciu przez Europejską Radę Ochrony Danych ostatecznej wersji wytycznych 07/2020 w sprawie pojęć administratora i podmiotu przetwarzającego;
- nowa wersja dokumentu składa się z 2 głównych części. Celem pierwszej z nich jest wyjaśnienie pojęć: „administratora”, „współadministratora”, „podmiotu przetwarzającego”, „strony trzeciej”. Z kolei, druga część opisuje konsekwencje przypisania określonych ról w operacjach polegających na przetwarzaniu danych osobowych. Opublikowany dokument zawiera także diagram, który ułatwia podmiotom zainteresowanym właściwe rozumienie poszczególnych pojęć.

2. Publikacja Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (dalej: „PUODO”) z dnia 30 czerwca 2021 r. pt. „Swobodny przepływ danych do Wielkiej Brytanii” – [\[link\]](#):

- PUODO informuje o wydanych przez Komisję Europejską decyzjach wykonawczych, stwierdzających odpowiedni poziom ochrony danych osobowych w Wielkiej Brytanii, tj.:
 - ◆ decyzji o sygnaturze C(2021) 4800, wydanej na podstawie rozporządzenia 2016/679 (RODO);
 - ◆ decyzji o sygnaturze C(2021) 4801, wydanej na podstawie rozporządzenia 2016/680;
- obie decyzje weszły w życie z dniem 28 czerwca 2021 r. i będą obowiązywać przez 4 lata. Komisja Europejska jest uprawniona do późniejszego przedłużenia ich obowiązywania.



V. Wybrane inicjatywy europejskich urzędów nadzoru:

1. EBA publikuje wytyczne w sprawie czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w językach urzędowych UE – [\[link\]](#):

- zaktualizowane wytyczne uwzględniają zmiany w unijnych ramach prawnych dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT) oraz odnoszą się do nowych czynników ryzyka w tym zakresie;

- wytyczne zostały skierowane zarówno do instytucji finansowych, jak i organów nadzorczych. Ich treść określa czynniki, które te instytucje powinny brać pod uwagę przy ocenie ryzyka AML/CFT związanego z nawiązanymi stosunkami gospodarczymi lub wykonaną transakcją okazjonalną. W ich ramach zawarto również wskazania dotyczące sposobu, w jaki instytucje finansowe mogą dostosować stosowane środki w celu ograniczenia zidentyfikowanego ryzyka AML/CTF, tak aby stały się one bardziej odpowiednie i proporcjonalne;
- w treści tego dokumentu znalazły się również **wytyczne dla platform crowdfundingowych oraz dostawców usług w zakresie informacji o rachunkach (AISP) i dostawców usług inicjowania płatności (PISP)**.

2. EBA prowadzi konsultacje w odniesieniu do projektu wytycznych ws. ograniczonej sieci na gruncie dyrektywy PSD2 – [\[link\]](#):

- rozpoczęte konsultacje stanowią rezultat zaobserwowanych przez EBA niespójności w zakresie stosowania wyłączenia, o którym mowa w art. 3 lit. k dyrektywy PSD2;
- w [projekcie wytycznych](#) zaproponowano kryteria i wskaźniki pozwalające na ustalenie, które z instrumentów płatniczych mogą być uznawane za instrumenty działające w ramach tzw. ograniczonej sieci, ograniczając w ten sposób potencjalne ryzyko mogące powstać dla użytkowników takich instrumentów;
- uwagi można zgłaszać za pomocą formularza dostępnego na [stronie EBA](#) do dnia 15 października 2021 r.



3. EBA publikuje sprawozdanie w zakresie funkcjonowania RegTech w UE – [\[link\]](#):

- w treści sprawozdania omówiono korzyści i wyzwania, przed którymi stoją instytucje finansowe i dostawcy RegTech w związku z korzystaniem z tego rodzaju rozwiązań. Wskazano również na potencjalne zagrożenia, które są związane z wykorzystywaniem rozwiązań z zakresu RegTech, w tym stanowiące wyzwania dla organów nadzoru;
- opublikowane sprawozdanie ma również na celu zapewnienie neutralności technologicznej w podejściu regulacyjnym i nadzorczym do zagadnień związanych ze stosowaniem RegTech w celu popularyzacji technologii regulacyjnych na terytorium UE.

VI. Wybrane inicjatywy innych instytucji zagranicznych

1. Komisja Europejska publikuje projekt nowych ram w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – [\[link\]](#):



- celem publikacji nowego pakietu ustawodawczego jest „*usprawnienie wykrywania podejrzanych transakcji i podejrzanej działalności oraz zamknięcie luk prawnych wykorzystywanych przez przestępców do prania nielegalnych dochodów lub finansowania działalności terrorystycznej za pośrednictwem systemu finansowego*”;
- w skład pakietu zaliczają się 4 wnioski legislacyjne:
 - ◆ **rozporządzenie ustanawiające nowy unijny organ w zakresie AML/CFT;**
 - ◆ **rozporządzenie w sprawie uniemożliwienia korzystania z systemu finansowego w celu prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, w którym zawarte zostaną bezpośrednio obowiązujące przepisy, odnoszące się przede wszystkim do działań z zakresu;**
 - ◆ **VI dyrektywa AML, określająca ramy prawne w zakresie AML/CFT, uchylająca dotychczasową dyrektywę AML IV (2015/849);**
 - ◆ **nowelizacja rozporządzenia 2015/847 w sprawie transferów środków pieniężnych, rozszerzającego jego zastosowanie o monitorowanie transferów kryptoaktywów;**
- opublikowany pakiet legislacyjny będzie teraz przedmiotem debat w ramach Parlamentu Europejskiego i Rady. Komisja Europejska liczy na szybkie zakończenie procedury legislacyjnej i rozpoczęcie działań przyszłego organu ds. AML/CFT już w 2024 r.

2. Komisja Europejska publikuje wniosek legislacyjny w przedmiocie nowej dyrektywy w sprawie kredytów konsumenckich (tzw. CCD2) – [\[link\]](#):

- publikacja wniosku ustawodawczego jest konsekwencją przeprowadzonej w zeszłym roku rewizji dyrektywy 2008/48/WE w sprawie umów o kredyt konsumencki;
- jak stwierdzono w uzasadnieniu wniosku, „*transformacja cyfrowa doprowadziła do znaczących zmian w procesie decyzyjnym i ogólnych nawykach konsumentów, którzy obecnie kładą większy nacisk na sprawniejszy i szybszy proces uzyskania kredytu i często przeprowadzają ten proces przez internet. Ma to również wpływ na sektor kredytowy, w którym stopniowo zachodzi transformacja cyfrowa. Nowi uczestnicy rynku, tacy jak*

platformy pożyczek społecznościowych, oferują różne formy umów o kredyt. Pojawiły się nowe produkty, takie jak krótkoterminowe drogie kredyty. Dzięki transformacji cyfrowej dostępne są również nowe sposoby ujawniania informacji w formie cyfrowej oraz oceny zdolności kredytowej konsumentów z wykorzystaniem systemów zautomatyzowanego podejmowania decyzji i danych nietradycyjnych”;

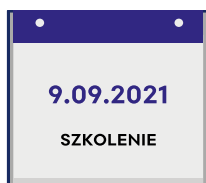
- w treści projektu zaproponowano m.in:
 - ◆ określenie zakresu jego zastosowania do umów o kredyt konsumencki oraz usług w zakresie pożyczek społecznościowych (zob. art. 1 CCD2);
 - ◆ ujednoczenie wykorzystywanej siatki pojęciowej względem dotychczas obowiązującej dyrektywy z 2008 r. (zob. art. 3 CCD2);
 - ◆ wprowadzenie przepisów dotyczących wykorzystywania odpowiednich baz danych przy ocenie zdolności kredytowej na niedyskryminacyjnych zasadach (zob. art. 19 CCD2).



VII. Newsy sektora FinTech – lipiec 2021:

1. Europejski Bank Centralny uruchamia projekt cyfrowego euro – [\[link\]](#).
2. Urząd Rzecznika Finansowego prawdopodobnie nie zostanie zlikwidowany – [\[link\]](#).
3. BaFin publikuje wytyczne w zakresie AI dla sektora finansowego – [\[link\]](#).

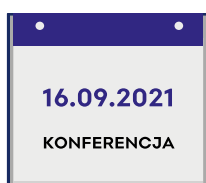
Nadchodzące wydarzenia:



Przegląd aktualności regulacyjnych dla sektora FinTech

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

[Rejestracja >>](#)



Wyzwania prawne w sektorze technologii finansowych

adw. prof. UEK dr hab. Jan Byrski moderatorem panelu: „**Outsourcing i wdrożenia chmury obliczeniowej na rynku finansowym**”

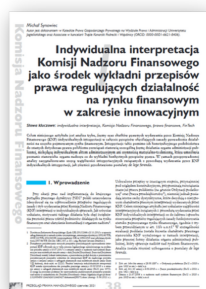
Michał Synowiec uczestnikiem panelu: „**Wykorzystywanie rozwiązań innowacyjnych na potrzeby AML/CFT i Compliance**”

[Rejestracja >>](#)

Publikacje:



1. Ukazała się publikacja pt. „Przetwarzanie przez podmioty nadzorowane informacji w chmurze obliczeniowej - praktyczny komentarz komunikatu Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego dla dostawców usług płatniczych”, której autorami są adw. prof. UEK dr hab. Jan Byrski, adw. Henryk Hoser, r. pr. Karol Juraszczyk, r. pr. Maciej Miąsko i Michał Synowiec;



2. W czerwcowym numerze Przeglądu Prawa Handlowego (nr 6/2021) ukazał się artykuł Michała Synowca pt. „Indywidualna interpretacja Komisji Nadzoru Finansowego jako środek wykładni przepisów prawa regulujących działalność na rynku finansowym w zakresie innowacyjnym”.

Autorzy:



prof. UEK dr hab. Jan Byrski
Adwokat, Partner



Michał Synowiec
Prawnik, Associate



Michał Mrzygłód
Aplikant adwokacki, Junior Associate

Informacje 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