

WRZESIEŃ 2021

NEWSLETTER FINTECH

W NUMERZE:

- Zmiany prawne
- Projektowane zmiany prawne
- Inicjatywy KNF oraz innych organów krajowych
- Wybrane inicjatywy europejskich urzędów nadzoru oraz innych instytucji zagranicznych
- Newsy sektora FinTech – wrzesień 2021

Truple
Konarski
Podrecki
& Wspólnicy

TKP

I. Zmiany prawne:

1. Ustawa z dnia 8 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw – [\[link\]](#).



- Ustawa została opublikowana w Dzienniku Ustaw dnia 31 sierpnia 2021 r.
- Na mocy uchwalonych przepisów do ustawy o usługach płatniczych dodano art. 34c, nadający KNF określone kompetencje nadzorcze w przypadku powzięcia informacji o naruszaniu przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 (tzw. rozporządzenie SEPA) przez użytkownika niebędącego konsumentem w zakresie prowadzonej przez niego działalności.
- Większość uchwalonych zmian w prawie weszła w życie w terminie 14 dni od opublikowania ustawy w Dzienniku Ustaw.

2. Ustawa z dnia 17 września 2021 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych – [\[link\]](#).

- Sejm uchwalił prezydencki projekt ustawy wprowadzający obowiązek akceptowania gotówki jako środka płatności dokonywanej przez konsumenta.
- Ustawa wprowadza wyjątki na korzyść dopuszczalności wymagania przez akceptantów płatności *cashless*. Obowiązek akceptowania gotówki nie znajdzie zastosowania m.in.:
 - ◆ w przypadku działalności prowadzonej przez Internet;
 - ◆ w miejscu prowadzenia działalności bez obecności personelu;
 - ◆ w trakcie imprezy masowej w rozumieniu ustawy z dnia 20 marca o bezpieczeństwie imprez masowych jeżeli zamieszczono stosowną informację w regulaminie tej imprezy;
 - ◆ gdy wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, jest równa przeciętnemu wynagrodzeniu w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku w trzecim kwartale roku poprzedniego, ogłaszanemu przez Prezesa GUS
- Ustawa wprowadza ponadto zakaz nakładania lub pobierania opłat z tytułu przyjmowania zapłaty znakami pieniężnymi emitowanymi przez NBP, a także różnicowania ceny w zależności od formy zapłaty.
- Ustawa została przedstawiona do podpisu Prezydentowi RP. Przepisy wejdą w życie w terminie 30 dni od opublikowania ustawy w Dzienniku Ustaw.

II. Projektowane zmiany prawne:

1. Projekt ustawy o zmianie ustawy o prawach konsumenta oraz ustawy – Kodeks cywilny (dalej: „Projekt”) – [link].



- Celem Projektu jest implementacja dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/770 z dnia 20 maja 2019 r. w sprawie niektórych aspektów umów o dostarczanie treści cyfrowych i usług cyfrowych.
- Proponowane są zmiany obecnego stanu prawnego, w którym przepisy dotyczące rękojmi przy sprzedaży konsumenckiej zawarte są w kodeksie cywilnym, poprzez obszerną nowelizację ustawy o prawach konsumenta.
- Projekt zmierza również do regulacji praw i obowiązków stron wynikających z umów o dostarczanie treści cyfrowych.
- We wrześniu 2021 r. opublikowano nowy projekt ustawy implementującej, uwzględniający stanowiska wyrażone w ramach konsultacji społecznych pierwotnej wersji projektu.

2. Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie (dalej: „Projekt”) – [link].

- W Wykazie prac legislacyjnych i programowych Rady Ministrów opublikowano założenia projektu ustawy zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie.
- Projekt zakłada wprowadzenie kompleksowych zmian, w szczególności do Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego oraz ustawy o kredycie konsumenckim.
- W projekcie ustawy proponuje się wprowadzenie regulacji dotyczących m.in.:
 - ◆ limitów kosztów pozaodsetkowych dla kredytu konsumpcyjnego i pożyczek pieniężnych;
 - ◆ definicji legalnej kosztów pozaodsetkowych udzielenia świadczenia pieniężnego;
 - ◆ stosowania zabezpieczeń spłaty pożyczek pieniężnych;
 - ◆ nadzoru KNF nad instytucjami pożyczkowymi w zakresie udzielania kredytu konsumenckiego.
- Przyjęcie Projektu przez Radę Ministrów zaplanowano na III kwartał 2021 r.

3. Projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (dalej: „Projekt”) – [link].

- Projekt ma na celu m.in. popularyzację obrotu bezgotówkowego.
- Wśród proponowanych rozwiązań zawarto m.in. ulgi dla podatników VAT przyjmujących płatności przy pomocy terminali płatniczych.
- Dla celów ulgi zdefiniowano terminal jako każde urządzenie umożliwiające dokonywanie płatności bezgotówkowych z wykorzystaniem karty płatniczej lub innych instrumentów płatniczych.
- Projekt zmierza ponadto do wprowadzenia obowiązku integracji terminali płatniczych z kas rejestrujących, które umożliwiają połączenie i przesyłanie danych między kasą rejestrującą a Centralnym Repozytorium Kas.

4. Projekt rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie kontestowalnych i uczciwych rynków w sektorze cyfrowym (Akt o rynkach cyfrowych) (dalej: „Projekt”) – [link].

- Projekt ma na celu ograniczenie nieuczciwych praktyk oraz braku kontestowalności na rynku cyfrowym Unii Europejskiej.
- W ramach prac nad projektem rozporządzenia opublikowana została opinia Europejskiego Komitetu Ekonomiczno – Społecznego dostępna [tutaj](#).

III. Wybrane inicjatywy KNF:

1. Kara administracyjna nałożona przez KNF na mBank S.A. – [link]:

- Komisja Nadzoru Finansowego na podstawie art. 152 ust. 1 i ust. 8 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej: „AMLu”) nałożyła na mBank S.A. administracyjną karę pieniężną w wysokości 450 tys. zł.
- Zdaniem KNF bank nie dopełnił obowiązku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 33 ust. 1 w związku z art. 34 ust. 1 pkt 2 lit. a) AMLu, poprzez brak identyfikacji beneficjentów rzeczywistych oraz podejmowania uzasadnionych czynności w celu weryfikacji ich tożsamości.

2. Komunikat KNF z dnia 16 września 2021 r. dotyczący byłych członków rady nadzorczej GetBack SA z siedzibą w Warszawie (obecnie Capitea SA z siedzibą w Warszawie) oraz byłego członka zarządu GetBack – [link].

- KNF wydała decyzje nakładające na byłych członków rady nadzorczej oraz członka zarządu administracyjne kary pieniężne za rażące naruszenia obowiązków informacyjnych przez GetBack SA z siedzibą w Warszawie w zakresie śródrocznych raportów okresowych za 2017 r.
- Jak wskazano, nałożenie administracyjnych kar pieniężnych było konsekwencją wydania decyzji nakładającej na GetBack S.A. administracyjną karę pieniężną w wysokości 500 000 zł m.in. w związku z nienależytym wykonaniem obowiązków informacyjnych w zakresie sporządzenia i braku opublikowania wskazanych raportów okresowych.
- W odniesieniu do byłych członków rady nadzorczej GetBack S.A. KNF wskazała, że nie wykazali oni należytej staranności i czujności, co mogło przyczynić się do niewykrycia nieprawidłowości w sprawozdawczości spółki. Wszystkie okoliczności sprawy świadczyć miały o tym, że członkowie rady nadzorczej GetBack S.A. nie zapewnili stałego i odpowiedniego nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Spółki.

3. Wspólny list do Komisji Europejskiej z dnia 7 września 2021 r. dotyczący wdrożenia „Basel III” – [link].

- KNF wraz z Narodowym Bankiem Polskim oraz innymi europejskimi organami nadzoru oraz bankami centralnymi wystosowały list, w którym podkreślono konieczność właściwego wdrożenia w Unii Europejskiej wytycznych dotyczących norm ostrożnościowych opracowanych przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego w ramach pakietu pod zbiorczą nazwą Bazylea III.
- Zdaniem sygnatariuszy listu konieczność implementacji pakietu Bazylea III w UE powinna być pełna, spójna i szybka.
- Adresatem listu jest Komisja Europejska, która pracuje obecnie nad propozycją przepisów wprowadzających stosowne zmiany do wspólnotowego porządku prawnego.

4. Nowa strona internetowa KNF dotycząca wskaźników referencyjnych.

- KNF uruchomiła nową stronę internetową poświęconą tematyce wskaźników referencyjnych.

- Przy pomocy strony odnaleźć można najważniejsze informacje dotyczące praktycznych aspektów stosowania wskaźników referencyjnych – w tym stanowiska UKNF oraz innych instytucji mających wpływ na wskaźniki referencyjne stosowane na krajowym rynku finansowym.

IV. Wybrane inicjatywy innych organów krajowych:

1. Komunikat Prezesa UODO z dnia 6 września 2021 r. dotyczący stanowiska EROD ws. WhatsApp – [link].



- PUODO wydał komunikat, w którym poinformował o stanowisku Europejskiej Rady Ochrony Danych (EROD) w sprawie WhatsApp.
- EROD wystosował do irlandzkiego organu ochrony danych osobowych żądanie zmiany projektu decyzji w sprawie WhatsApp, a także złożenia wyjaśnień dotyczących przejrzystości oraz obliczania wysokości kary pieniężnej w związku z wielokrotnymi naruszeniami.
- Jak wskazał PUODO, decyzja EROD ma na celu rozstrzygnięcie sporu powstałego w wyniku projektu decyzji wydanej przez irlandzki organ nadzorczy jako wiodący organ nadzorczy w odniesieniu do WhatsApp Ireland Ltd. oraz późniejszych sprzeciwów wyrażonych przez szereg organów nadzorczych, których sprawa dotyczy.

2. Komunikat UOKiK z dnia 14 września 2021 r. ws. modyfikacji mechanizmu rozliczania niewykorzystanych pieniędzy z kart pre-paid w prawie telekomunikacyjnym – [link].

- Prezes UOKiK ma zgłosić poprawkę do projektowanego Prawa Komunikacji Elektronicznej zmierzającą do modyfikacji mechanizmu rozliczania niewykorzystanych środków z pre-paid.
- Zgodnie z założeniami konsument rejestrując kartę pre-paid będzie mógł podać numeru konta bankowego, na które automatycznie otrzyma zwrot niewykorzystanych pieniędzy. W braku podania numeru konta przez konsumenta po wygaśnięciu karty pre-paid lub przejściu do innego operatora komórkowego przedpłacone środki zasila Fundusz Szerokopasmowy, wspierający rozwój telekomunikacji w Polsce.

V. Wybrane inicjatywy europejskich urzędów nadzoru:

1. Sprawozdanie Komisji wspólnej europejskich organów nadzoru z dnia 8 września 2021 r. w sprawie ryzyk i podatności systemu finansowego UE – [\[link\]](#).

- Trzy europejskie organy nadzoru (EBA, EIOPA i ESMA) opublikowały swoje drugie wspólne sprawozdanie z oceny ryzyka i podatności na rok 2021.
- W sprawozdaniu podkreślono rosnącą podatność na zagrożenia w całym sektorze finansowym, wzrost ryzyka cybernetycznego oraz materializację ryzyka związanego ze zdarzeniami.

2. Sprawozdanie Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 21 września 2021 r. na temat platformizacji unijnego europejskiego sektora bankowego i usług płatniczych – [\[link\]](#).

- Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) stwierdził szybki wzrost wykorzystania platform cyfrowych jako „pomostu” między klientami a instytucjami finansowymi.
- W sprawozdaniu wyrażono jednocześnie oczekiwania, że tendencja ta ulegnie przyspieszeniu wraz z szerszą cyfryzacją sektora finansowego UE.
- W związku z pojawianiem się nowych form współzależności finansowych, i operacyjnych EBA wskazał pożądane działania mające na celu wzmocnienie zdolności krajowych organów nadzoru do monitorowania rozwoju sytuacji na rynku finansowym.



VI. Wybrane inicjatywy innych instytucji zagranicznych

1. Salwador uznaje Bitcoin za prawny środek płatniczy jako pierwsze państwo na świecie. – [\[link\]](#).



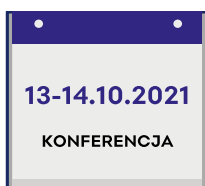
- Rząd Salwadoru posiada 550 Bitcoinów, co stanowi równowartość około 26 milionów dolarów.
- Prawnie uznaną walutą w Salwadorze pozostaje dolar amerykański.

VII. Newsy sektora FinTech – wrzesień 2021:

1. Fintech Industry Report – [link].
2. Finanse Polaków w czasach pandemii – [link].
3. Czy COVID-19 zmienił zwyczaje zakupowe Europejczyków? – [link].



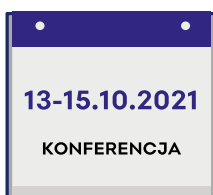
Nadchodzące wydarzenia:



Chmura i outsourcing w sektorze finansowym – regulacje i ich przełożenie na praktykę funkcjonowania

adw. prof. UEK dr hab. Jan Byrski, r.pr. Agnieszka Wachowska

[Rejestracja >>](#)



VII Polski Kongres Prawa Ochrony Danych Osobowych

Omówienie najciekawszych kar PUODO i krajowych naruszeń RODO w 2021 r.
– adw. prof. UEK dr hab. Jan Byrski, adw. Henryk Hoser

Marketing internetowy a RODO – błędy i dobre praktyki – adw. Henryk Hoser

[Rejestracja >>](#)



Celem szkolenia jest zapoznanie uczestników z zagadnieniami dotyczącymi najnowszych zmian prawnych na rynku usług płatniczych dotyczących sektora FinTech, w tym PayTech i LendTech, oraz umożliwienie nabycia wiedzy i umiejętności pozwalających na swobodne stosowanie aktualnych rozwiązań prawnych w CODZIENNEJ PRAKTYCE.

Prelegenci:

Prof. UEK dr hab. Jan Byrski, Karol Juraszczyk, Maciej Miąsko, Michał Synowiec

[Rejestracja >>](#)

Publikacje:

1. Chmura obliczeniowa i jej rola w budowie Centrum Finansowego

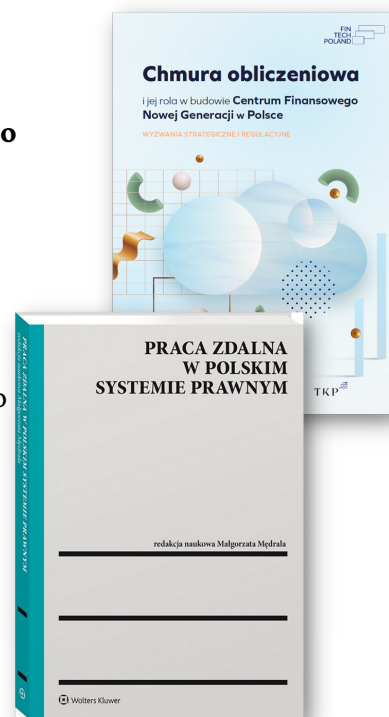
Nowej Generacji w Polsce. Wyzwania strategiczne i regulacyjne – współautorzy: adw. prof. UEK dr hab. Jan Byrski, adw. Henryk Hoser – [link].

2. Proposal for Amendments to Law Regarding Payment

Institutions – artykuł autorstwa adw. prof. UEK dr hab. Jana Byrskiego i r. pr. Karola Juraszczyka – [link].

3. Praca zdalna a monitoring pracownika

– rozdział autorstwa adw. prof. UEK dr hab. Jana Byrskiego oraz adw. Henryka Hosera w monografii „Praca zdalna w polskim systemie prawnym” (red. Małgorzata Mędrala). – [link].



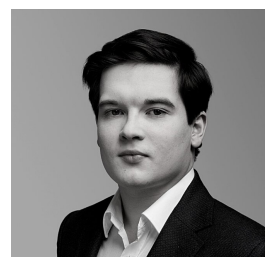
Autorzy:



prof. UEK dr hab. Jan Byrski
Adwokat, Partner



Michał Synowiec
Prawnik, Associate



Franciszek Koszelnik
Stażysta

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