

NEWSLETTER FINTECH

W NUMERZE:

- Zmiany prawne
- Projektowane zmiany prawne
- Inicjatywy UKNF oraz innych organów krajowych
- Wybrane inicjatywy europejskich urzędów nadzoru oraz innych instytucji zagranicznych
- Newsy sektora FinTech czerwiec-lipiec 2022

I. Zmiany prawne

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 2022/858 z dnia 30 maja 2022 r. w sprawie systemu pilotażowego na potrzeby infrastruktur rynkowych opartych na technologii rozproszonego rejestru, a także zmiany rozporządzeń (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 909/2014 oraz dyrektywy 2014/65/UE – [link]



- Rozporządzenie zostało przyjęte i 2 czerwca opublikowane w Dzienniku Urzędowym UE. Akt ten stanowi część opracowanego przez Komisję Europejską (KE) pakietu dotyczącego finansów cyfrowych, którego celem jest zwiększenie konkurencyjności i innowacyjności UE w sektorze finansowym oraz zapewnienie konsumentom bogatszej oferty w zakresie usług finansowych i nowoczesnych płatności. Zarazem inicjatywa ta ma zagwarantować odpowiedni standard ochrony konsumentów oraz stabilności finansowej. Obok rozporządzenia 2022/858 na pakiet dotyczący finansów cyfrowych składają się także projekt rozporządzenia w sprawie rynków kryptoaktywów (MiCA) oraz projekt rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA).
- Unia Europejska dostrzegła szanse, jakie technologia rozproszonego rejestru (DLT) stwarza dla rynku finansowego i oczekuje, że tokenizacja instrumentów finansowych poprawi efektywność procesu obrotu i rozliczeń posttransakcyjnych. Regulacja ta jest potrzebna, tym bardziej że unijne przepisy dot. usług finansowych nie zostały opracowane z myślą o DLT i kryptoaktywach. Kształt dotychczasowych regulacji w tym zakresie potencjalnie uniemożliwiał lub ograniczał korzystanie z DLT do celów emisji kryptoaktywów kwalifikujących się jako instrumenty finansowe, a także obrót takimi kryptoaktywami. Nie występowały także dla nich zatwierdzone infrastruktury rynku finansowego wykorzystujące DLT do świadczenia usług obrotu, rozrachunku lub ich kombinacji.
- **Rozporządzenie dotyczy firm inwestycyjnych, operatorów rynku regulowanego i instytucji kredytowych** oraz tych kryptoaktywów, które są instrumentami finansowymi, emitowanymi, rejestrowanymi i zbywanymi w rozproszonym rejestrze. Reguluje ono przede wszystkim:
 - **wymogi dla infrastruktur rynkowych opartych na DLT, w tym zasady ich prowadzenia** (wielostronnych platform obrotu, systemów rozrachunku, systemów obrotu i rozrachunku);
 - **zasady udzielania i cofania specjalnych zezwoleń na prowadzenie infrastruktur rynkowych opartych na DLT** oraz zwolnień, które są z nimi powiązane. Specjalne zezwolenia są ważne na terytorium całej Unii Europejskiej przez sześć lat od dnia ich wydania;

- katalog instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu w infrastrukturze rynkowej opartej na DLT (są to: akcje, obligacje i jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które korzystają ze zwolnienia dotyczącego wyłącznie realizacji zleceń na podstawie dyrektywy 2014/65/UE), a także określa ograniczenia w tym zakresie;
 - zasady nadzorowania infrastruktur rynkowych opartych na DLT.
- **Większość przepisów rozporządzenia znajdzie zastosowanie od 23 marca 2023 r.**
 - W 2026 r. KE ma przedstawić sprawozdanie oceniające wprowadzony rozporządzeniem system pilotażowy dla infrastruktur rynkowych opartych na DLT, w tym jego skuteczność. KE przedstawi w nim ocenę dotyczącą dalszego istnienia i kształtu systemu pilotażowego tj. czy jego funkcjonowanie powinno zostać przedłużone o 3-letni okres, czy powinien on zostać rozszerzony o nowe rodzaje instrumentów finansowych, wprowadzony na stałe poprzez zmiany w prawodawstwie UE dotyczącym usług finansowych, zmieniony czy też zakończony.

2. Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom – [\[link\]](#)



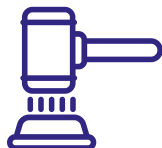
- Ustawa została podpisana przez Prezydenta RP i weszła w życie 29 lipca br.
- Ustawa wprowadza do polskiego porządku regulacje umożliwiające stosowanie rozporządzenia 1503/2020 w sprawie europejskich dostawców usług finansowania społecznościowego (Rozporządzenie ECSP). W szczególności ustawa określa Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) jako podmiot właściwy w zakresie postępowania o wydanie zezwolenia na świadczenie usług w charakterze dostawcy usług finansowania społecznościowego. Od momentu wejścia w życie ustawy, dostawcy usług finansowania społecznościowego mogą składać wspomniane wnioski do KNF. Zgodnie z Rozporządzeniem ECSP podmioty prowadzące działalność w tym zakresie mogą ją kontynuować na dotychczasowych zasadach jedynie **do 10 listopada 2022 r. lub do momentu uzyskania zezwolenia, w zależności co nastąpi wcześniej**. Jednakże w tym zakresie należy zaznaczyć, że **KE pracuje nad rozporządzeniem delegowanym wydłużającym o rok okres, do którego dostawcy usług finansowania społecznościowego mogą funkcjonować na dotychczasowych zasadach, o czym mowa w dalszej części Newsletteru.**

- Ustawa określa szczególne, uzupełniające Rozporządzenie ECSP wymogi prowadzenia działalności w zakresie świadczenia usług finansowania społecznościowego dla przedsiębiorstw gospodarczych, a także organizację i tryb wykonywania nadzoru nad dostawcami usług finansowania społecznościowego dla przedsiębiorstw gospodarczych. Wśród nich warto wymienić przede wszystkim:
 - zagadnienia dotyczące tajemnicy zawodowej – jej zakres, katalog podmiotów obowiązanych do jej zachowania, **obowiązki dostawców usług finansowania społecznościowego w zakresie stosowania rozwiązań technicznych i organizacyjnych, zapewniających ochronę tajemnicy zawodowej**, w tym regulaminu ochrony przepływu informacji, a także zasady jej ujawniania;
 - **obowiązki ciążące na dostawcach usług finansowania społecznościowego, związane z udostępnianiem arkusza kluczowych informacji inwestycyjnych**, a także szereg obowiązków informacyjnych, ciążących na dostawcach usług finansowania społecznościowego względem KNF;
 - uprawnienia nadzorcze KNF, w tym sankcje administracyjne za naruszenie przepisów i środki naprawcze;
 - zasady odpowiedzialności cywilnej ciążącej na dostawcach usług finansowania społecznościowego i właścicielach projektów w związku z arkuszem kluczowych informacji inwestycyjnych;
 - zakres crowdfundingu udziałowego w Polsce – ustawodawca w ramach swobody pozostawionej w Rozporządzeniu ECSP, nie zdecydował się na zezwolenie na dopuszczenie oferowania udziałów w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością nieoznaczonemu adresatowi. Od 10 listopada 2023 r. za taki czyn grozić będzie odpowiedzialność karna.

3. Ustawa z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw – [\[link\]](#)

- 13 października 2022 r. wejdą w życie przepisy ustawy nowelizującej kodeks spółek handlowych (KSH), która wprowadza szereg zmian w zakresie funkcjonowania grup spółek oraz zasad zarządzania i nadzoru nad spółkami handlowymi.

- Jedną z głównych osi nowelizacji KSH jest wprowadzenie prawa grup spółek, mającego uregulować relacje pomiędzy podmiotami, które funkcjonują w holdingach. Przepisy te będą stosowane **jedynie w odniesieniu do spółki dominującej i spółki zależnej, które podjęły uchwałę o uczestnictwie w grupie spółek** oraz odpowiednio do spółki powiązanej ze spółką dominującą, jeśli jej umowa lub statut tak stanowią. Fakt uczestniczenia danych podmiotów w grupie spółek jest ujawniany w KRS i dopiero z tą chwilą możliwe jest stosowanie przepisów dotyczących prawa grup spółek. Z kluczowych zmian w zakresie grup spółek należy wymienić przede wszystkim:



- wprowadzenie możliwości wydawania przez spółkę dominującą wiążącego polecenia spółce zależnej, dotyczącego prowadzenia spraw spółki. Ustawa określa formę i minimalną treść wiążącego polecenia, warunki jego wykonania oraz wskazuje przesłanki, których spełnienie uprawnia spółkę zależną do odmowy jego wykonania;
- zwolnienie członków zarządu, rady nadzorczej, komisji rewizyjnej i likwidatorów spółki zależnej z odpowiedzialności za szkodę, która została wyrządzona wykonaniem wiążącego polecenia, a także zwolnienie w tym zakresie członków zarządu, rady nadzorczej, komisji rewizyjnej i likwidatorów spółki dominującej, jeżeli działali oni w interesie grupy spółek;
- określenie obowiązku dla rady nadzorczej spółki dominującej sprawowania stałego nadzoru nad realizacją interesu grupy spółek przez spółkę zależną, który to jednak może zostać wyłączony w umowie albo statucie spółki dominującej lub zależnej;
- wprowadzenie prawa spółki dominującej do przeglądania w każdym czasie ksiąg i dokumentów spółki zależnej oraz żądania udzielenia przez nią informacji. W razie niewykonania tego obowiązku przez spółkę zależną, spółka dominująca może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie zarządu spółki zależnej uczestniczącej w grupie spółek do udostępnienia ksiąg i dokumentów lub udzielenia informacji;
- wprowadzenie obowiązku corocznego sporządzania sprawozdania przez zarząd spółki zależnej dotyczącego powiązań umownych ze spółką dominującą oraz wydanych przez nią wiążących poleceń;
- możliwość żądania przez wspólników lub akcjonariuszy mniejszościowych reprezentujących nie więcej niż 10% kapitału zakładowego, przeprowadzenia przymusowego odkupu ich udziałów lub akcji (tzw. *sell out*) przez spółkę dominującą, która bezpośrednio, pośrednio lub na podstawie porozumień z innymi osobami reprezentuje co najmniej 90% kapitału zakładowego spółki zależnej;

- uprawnienie do przymusowego wykupienia udziałów albo akcji wspólników lub akcjonariuszy mniejszościowych spółki zależnej przez spółkę dominującą reprezentującą co najmniej 90% kapitału zakładowego w spółce zależnej.
- Drugą istotną grupą zmian, jakich dokonuje nowelizacja KSH są przepisy wprowadzające nowe uprawnienia i obowiązki rad nadzorczych dotyczące wszystkich rodzajów spółek kapitałowych, choć w różnym zakresie. Znowelizowane przepisy mają m.in. usprawnić przepływ informacji pomiędzy organami spółki i przyczynić się do efektywniejszego sprawowania nadzoru. Zmiany obejmują:
 - obowiązek nadzorowania przez radę nadzorczą spółki dominującej realizacji interesu jej grupy przez spółkę zależną uczestniczącą w grupie spółek. W celu realizacji tego obowiązku rada nadzorcza spółki dominującej co do zasady, będzie mogła zażądać od zarządu spółki zależnej, udostępnienia ksiąg i dokumentów oraz udzielenia informacji w celu sprawowania nadzoru;
 - możliwość żądania przez radę nadzorczą szeregu informacji od zarządu, prokurentów oraz osób zatrudnionych w spółce (m.in. sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących spółki);
 - obowiązek przygotowania rocznego sprawozdania z działalności rady nadzorczej;
 - w spółkach, których sprawozdanie finansowe podlega badaniu ustawowemu, wprowadzenie obowiązku uczestnictwa kluczowego biegłego rewidenta w posiedzeniach rady nadzorczej, których przedmiotem jest między innymi ocena sprawozdania finansowego spółki, czy też ocena wniosków dotyczących podziału zysku oraz sporządzanie i składanie walnemu zgromadzeniu sprawozdania z wyników tych ocen;
 - możliwość ustanawiania uchwałą rady nadzorczej doraźnych lub stałych komitetów rady nadzorczej;
 - wprowadzenie obowiązku protokołowania uchwał rady nadzorczej w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością;
 - wprowadzenie w spółce akcyjnej wymogu wyrażenia zgody przez radę nadzorczą na zawarcie transakcji, przez spółkę ze spółką dominującą, spółką zależną lub spółką powiązaną, której wartość zsumowana z wartością wszystkich transakcji zawieranych z tą samą spółką w danym roku

obrotowym przekracza 10% sumy aktywów spółki ustalonych na podstawie sprawozdania finansowego spółki za poprzedni rok obrotowy;

- skuteczność nowym uprawnieniom kontrolnym rady nadzorczej mają zapewnić zawarte w nowelizacji przepisy karne, zgodnie z którymi umyślne niedochowanie przez członka zarządu spółki lub jej pracownika obowiązku przekazania radzie nadzorczej lub jej doradcy żądanych dokumentów, informacji, wyjaśnień lub sprawozdań, a także ich zatajenie lub sfałszowanie jest **zagrożone grzywną w wysokości od 20 000 zł do 50 000 zł albo karą ograniczenia wolności**. Ponadto, przestępstwa te stwierdzone prawomocnym wyrokiem skazującym **będą wiązać się z zakazem pełnienia funkcji członka zarządu, rady nadzorczej, komisji rewizyjnej, likwidatora oraz prokurenta w spółkach kapitałowych**.
- Nowelizacja przewiduje także modyfikacje w zakresie przepisów dotyczących organów spółki z ograniczoną odpowiedzialnością i spółki akcyjnej poprzez wprowadzenie regulacji na wzór tych, które dotyczą organów prostej spółki akcyjnej. Ustawa wprowadza także nowe obowiązki członków zarządów spółek kapitałowych. Rozszerzony został także katalog przestępstw, których popełnienie stwierdzone prawomocnym wyrokiem skazującym wiąże się z zakazem pełnienia funkcji członka zarządu, rady nadzorczej, komisji rewizyjnej, likwidatora oraz prokurenta w spółkach kapitałowych.

II. Projektowane zmiany prawne:

1. Rada i Parlament Europejski osiągnęły wstępne porozumienie odnośnie projektu rozporządzenia w sprawie rynków kryptoaktywów i zmieniającego dyrektywę (UE) 2019/1937 (MiCA) – [\[link\]](#)

- MiCA stanowi jeden z trzech elementów pakietu dotyczącego finansów cyfrowych przedstawionego przez KE. Projektowane rozporządzenie ma regulować m.in. działalność emitentów kryptowalut i zasady świadczenia usług w zakresie kryptowalut, a także wprowadzić przepisy dot. nadzoru, zasad ochrony konsumentów oraz ochrony środowiska w tym zakresie.
- Kluczowe zagadnienia dotyczące emitentów kryptoaktywów i obrotu tego rodzaju aktywami (w tym tokenami powiązаныmi z aktywami i tokenami będącymi pieniądzem elektronicznym), uzgodnione między Radą a PE podczas negocjacji dotyczą między innymi:
 - przejrzystości, ujawniania, autoryzacji i nadzoru nad transakcjami, co ma sprawić, że konsumenci będą lepiej poinformowani o ryzyku, kosztach i opłatach;



- przejrzystości, ujawniania, autoryzacji i nadzoru nad transakcjami, co ma sprawić, że konsumenci będą lepiej poinformowani o ryzyku, kosztach i opłatach;
- wspierania integralności rynku i stabilności finansowej poprzez regulowanie publicznych ofert kryptoaktywów;
- środków zapobiegania manipulacjom na rynku oraz praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu i innej działalności przestępczej. W tym kontekście **ma zostać utworzony przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) publiczny rejestr dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, którzy świadczą wspomniane usługi bez zezwolenia, niezgodnie z przepisami;**
- objęcia przez MiCA swoim zastosowaniem kryptoaktywów, które nie są regulowane przez obowiązujące przepisy dotyczące usług finansowych;
- kroków mających na celu **ograniczenie wysokiego śladu węglowego kryptowalut, w szczególności związanego z walidacją transakcji.** Niektórzy dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów zostaną objęci obowiązkiem ujawnienia swojego zużycia energii oraz udostępniania publicznie, w widocznym miejscu na swojej stronie internetowej, informacji na temat ich wpływu na środowisko oraz przekazywania tych informacji właściwemu organowi krajowemu.

2. Projekt ustawy o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa– [\[link\]](#)

- 7 lipca na stronie Rządowego Centrum Legislacji opublikowana została nowa, już trzecia wersja projektu ustawy o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa (tzw. projekt ustawy o sygnalistach).
- Nowy projekt ustawy nie wprowadza znaczących zmian w stosunku do dotychczasowego, a jedynie dokonuje uzupełnienia i konkretyzacji wybranych przepisów. Z ważniejszych zmian, jakie zaszły w projekcie należy wskazać:
 - dodanie obowiązku określenia w procedurze wewnętrznej systemu zachęt do korzystania z procedury zgłoszeń wewnętrznych;
 - sprecyzowanie i uzupełnienie przepisów dotyczących zakazu działań odwetowych m.in. poprzez rozszerzenie katalogu działań, jakie są uważane za działania odwetowe;

- przerzucenie na pracodawcę ciężaru dowodowego, że działania wobec sygnalisty nie są działaniami odwetowymi;
- doprecyzowanie zasad retencji danych.

3. Rozporządzenie delegowane Komisji Europejskiej przedłużające okres przejściowy umożliwiające dalsze świadczenie usług finansowania społecznościowego zgodnie z prawem krajowym, o którym to okresie mowa w art. 48 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1503 - [link]



- KE rozpoczęła prace nad rozporządzeniem delegowanym, przedłużającym, na podstawie art. 48 ust. 3 Rozporządzenia ECSP, okres do uzyskania zezwolenia przez dostawców usług finansowania społecznościowego do 10 listopada 2023 r. Obecnie podmioty sektora mogły funkcjonować na dotychczasowych zasadach do 10 listopada br. lub do momentu uzyskania zezwolenia w zależności od tego, co nastąpi wcześniej. Jeśli rozporządzenie delegowane zostanie ogłoszone i wejdzie w życie, podmioty z sektora uzyskają jeszcze rok na uzyskanie zezwolenia od KNF na prowadzenie działalności w charakterze dostawcy usług finansowania społecznościowego.
- KE stwierdziła, że przedłużenie okresu przejściowego o 12 miesięcy jest konieczne w celu uniknięcia zakłóceń, które mogłyby wystąpić na krajowych rynkach finansowania społecznościowego w związku z niezdolnością niektórych właściwych organów krajowych do zakończenia procedur udzielania zezwoleń do dnia 10 listopada 2022 r. oraz z faktem, że platformy finansowania społecznościowego, które działają zgodnie z prawem krajowym, nie byłyby w stanie terminowo dostosować swojej działalności do nowych ram regulacyjnych.

III. Wybrane inicjatywy UKNF:

1. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego opublikował Komunikat ws. stosowania wyłączenia z art. 6 pkt 11 ustawy o usługach płatniczych (aktualizacja), tzw. limited network exclusion - [link]

- Zgodnie z ustawą o usługach płatniczych, co do zasady, instrumentami ograniczonej sieci są instrumenty płatnicze, które można wykorzystywać jedynie w ograniczony sposób i które spełniają co najmniej jeden z poniższych warunków (art. 6 pkt 11):
 - pozwalają posiadaczowi na nabywanie towarów lub usług wyłącznie w placówkach wydawców tych instrumentów lub w ramach ograniczonej sieci podmiotów związanych umową handlową bezpośrednio z zawodowym wydawcą tych instrumentów;

- służą wyłącznie do nabywania bardzo ograniczonego zakresu towarów lub usług;
- mogą być używane wyłącznie w jednym państwie członkowskim, jeżeli instrumenty takie są dostarczane na wniosek przedsiębiorcy lub jednostki sektora finansów publicznych, są regulowane ze względu na określone cele społeczne lub podatkowe przez krajowy lub samorządowy organ administracji publicznej i służą do nabycia określonych towarów lub usług od dostawców związanych z wydawcą umową handlową.

Do takich instrumentów płatniczych nie znajduje zasadniczo zastosowania ustawa o usługach płatniczych i zawarte w niej wymogi. W szczególności nie jest w tym zakresie wymagane uprzednie uzyskanie zezwolenia KNF, a działalność taka w skali do 1 000 000 EUR płatności rocznie nie podlega nadzorowi wspomnianego organu.

- Komunikat został opublikowany 1 czerwca 2022 r. Dotychczas zastosowanie w tej materii znajdował komunikat UKNF z 24 grudnia 2018 r. Nowowydany komunikat ma związek z wydaniem wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 24 lutego 2022 r. (EBA/GL/2022/02), które doprecyzowały zasady stosowania wyłączenia ograniczonej sieci oraz informowania w tym zakresie właściwych organów.
- Wytyczne EBA/GL/2022/02 rozpoczęły stosowanie w dniu 1 czerwca 2022 r., przy czym podmioty, które przekazały w przeszłości KNF powiadomienie z art. 6c ust. 1 ustawy o usługach płatniczych mają czas do dnia 1 września 2022 r. na ponowne jego przesłanie z uwzględnieniem ww. wytycznych (tzw. reautoryzację).
- W dokumencie UKNF przypomina o zasadach, na jakich realizowane jest wyłączenie instrumentów ograniczonej sieci oraz składane powiadomienie z art. 6c ust. 1 ustawy o usługach płatniczych.

2. Stanowisko UKNF w sprawie dobrych praktyk dotyczących funkcji compliance w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji z dnia 24 czerwca 2022 r. – [link]

- UKNF latach 2019-2021 przeprowadził analizę funkcji compliance w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji poddając badaniom m.in. rozwiązania organizacyjne mające na celu ewaluację kompetencji osoby nadzorującej i osób wykonujących czynności należące do tej funkcji, umiejscowienie funkcji compliance w organizacji oraz mechanizmy mające zapewnić niezależność osób sprawujących tę funkcję. Wynikiem przeprowadzonej analizy jest stanowisko zawierające przykłady rozwiązań organizacyjnych, które w założeniu mają pozytywnie i wzmacniająco wpłynąć na prawidłowe działanie funkcji compliance w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji. Uzupełnia ono poglądy UKNF zaprezentowane w *Komunikacie w sprawie roli i znaczenia realizacji przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji funkcji zgodności z przepisami z dnia 20 sierpnia 2018 r.*

- W stanowisku z dnia 24 czerwca 2022 r. UKNF porusza zagadnienia dotyczące: kompetencji osoby nadzorującej oraz osób wykonujących czynności należące do funkcji zgodności z przepisami, jej usytuowania w strukturze organizacyjnej zakładu oraz zadań tej funkcji (w szczególności w systemie zarządzania produktem i nadzorze nad dystrybucją ubezpieczeń).
- Kluczowe wnioski UKNF zawarte w stanowisku są następujące:
 - zapewnienie odpowiednich kompetencji osoby nadzorującej funkcję compliance oraz osób wykonujących czynności z zakresu tej funkcji, a także określenie odpowiedniej liczby osób wykonujących te zadania, powinno polegać na oszacowaniu przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zapotrzebowania w tym zakresie **w oparciu o obiektywne, z góry zdefiniowane kryteria, takie jak np. skala i zakres prowadzonej działalności czy obowiązki sprawozdawcze;**
 - **ustalony zakres kompetencji i wymagana liczba osób dla funkcji compliance powinny podlegać regularnej ewaluacji** uwzględniającej, jak wskazuje UKNF w dokumencie, „zmiany środowiska biznesowego i otoczenia regulacyjnego oraz zakresu prowadzonej działalności przez zakład (w tym także planowanych zmian w zakresie tej działalności)”;
 - zakład powinien wdrożyć **procedury umożliwiające zastępowalność** osób odpowiedzialnych za funkcję compliance;
 - zakład powinien wdrożyć odpowiednie procedury zapewniające niezależność funkcji compliance, jej prawidłowość i skuteczność doradztwa względem organów podmiotu. W tym zakresie UKNF wskazuje przede wszystkim na **wymóg umiejscowienia funkcji compliance w ramach jednej jednostki organizacyjnej, ulokowanej w ramach struktury organizacyjnej poza obszarami takimi, jak przykładowo tworzenie produktów, sprzedaż, likwidacja szkód czy finanse.** Organ zaznacza także takie kwestie jak powinnośc ustanowienia **sformalizowanych zasad podziału zadań i obowiązków** przypisanych do zespołu compliance i jednostki odpowiedzialnej za obsługę prawną oraz **podporządkowanie osoby nadzorującej funkcję zgodności z przepisami oraz zespołu compliance jednemu członkowi zarządu** w ramach ustalonej struktury organizacyjnej;

- funkcja compliance powinna zostać zorganizowana w taki sposób, żeby miała ona możliwość wyrażania niezależnej opinii o zidentyfikowanym ryzyku braku zgodności z przepisami prawa minimum „na etapie tworzenia oraz wprowadzania produktu do obrotu lub jego modyfikacji, w kwestiach związanych z uwzględnieniem interesów klienta w poszczególnych kanałach dystrybucji” oraz przy organizacji procesu dystrybucji i współpracy z dystrybutorami.

IV. Wybrane inicjatywy instytucji europejskich i europejskich organów nadzoru:

1. 21 lipca 2022 r. Unia Europejska przyjęła kolejny, już siódmy pakiet sankcji względem Rosji w związku z inwazją na Ukrainę - [link]

- Nowe środki przyjęte w celu utrzymania i dostosowania sankcji obejmują między innymi:
 - wprowadzenie zakazu zakupu, importu lub przekazywania złota pochodzącego z Rosji, w tym biżuterii;
 - objęcie sankcjami kolejnych 54 osób i 10 podmiotów, w tym Sberbanku (Sbierbank Rossii);
 - rozszerzenie wykazu kontrolowanych artykułów, które mogłyby przyczynić się do wojskowego i technologicznego umocnienia Rosji;
 - rozszerzenie obecnego zakazu dostępu do portów na służby.

2. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego opublikował wytyczne określające rolę i obowiązki oficera ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT) oraz organu zarządzającego w tym obszarze - [link]

- Opublikowane wytyczne określają oczekiwania dotyczące roli, zadań i odpowiedzialności pracownika odpowiedzialnego za zapewnienie zgodności z przepisami AML/CFT oraz organu zarządzającego, a także ich interakcje, w tym na poziomie grupy. Uzupełniają one inne wytyczne wydane w tym obszarze przez europejskie organy nadzoru.

- Dokument porusza zagadnienia związane m.in. z rolą organu zarządzającego w jego funkcji nadzorczej i funkcji zarządzania w ramach AML/CFT, relacjami między funkcją zgodności z przepisami AML/CFT a innymi funkcjami, outsourcingiem funkcji operacyjnych inspektora ds. zgodności z przepisami AML/CFT czy organizacją funkcji zgodności z przepisami AML/CFT na poziomie grupy.
- Wytyczne EUNB wskazują m.in., że instytucje kredytowe lub finansowe powinny wyznaczyć jednego członka swojego organu zarządzającego, który będzie ostatecznie odpowiedzialny za wdrożenie obowiązków AML/CFT, oraz wyjaśniają zadania i funkcje tej osoby. Jeśli instytucja kredytowa lub finansowa jest częścią grupy, wytyczne nakazują wyznaczenie grupowego urzędnika ds. zgodności z przepisami AML/CFT.
- Wytyczne zostaną teraz przetłumaczone na języki urzędowe UE i opublikowane na stronie internetowej EUNB. Właściwe organy nadzorcze państw członkowskich będą musiały poinformować o tym, czy stosują się do wytycznych, w terminie sześciu miesięcy od opublikowania tłumaczeń. **Wytyczne będą miały zastosowanie od dnia 1 grudnia 2022 r.**

V. Newsy sektora FinTech czerwiec-lipiec 2022:

1. Prezes UOKiK prowadzi postępowania wyjaśniające w sprawie nieautoryzowanych transakcji na rynku bankowym. W wyniku zebranego materiału dowodowego zarzuty naruszania zbiorowych interesów konsumentów zostały postawione 5 polskim bankom – [\[link\]](#)
2. Brytyjski Komitet Stabilności Finansowej nawołuje do uregulowania rynku kryptowalut – [\[link\]](#)

Nadchodzące wydarzenie:

Konferencja Legal FinTech 2022. Wyzwania prawne w sektorze technologii finansowych
21 września 2022 r., 9:00-17:15

21 września w Hotelu Intercontinental w Warszawie odbędzie się konferencja *Legal FinTech 2022*. Wyzwania prawne w sektorze technologii finansowych. Celem konferencji jest ocena obecnych ram prawnych dotyczących sektora FinTech oraz przedstawienie projektowanych zmian i wyzwań, przed którymi staną instytucje finansowe. Formuła wydarzenia jest złożona z 5 paneli, podczas których zostaną omówione dotychczas obowiązujące ramy regulacyjne m.in. w takich obszarach jak AML, cyberbezpieczeństwo, Lend-Tech czy kryptoaktywa oraz projektowane zmiany prawne w tym zakresie.

Członkowie zespołu FinTech naszej kancelarii wystąpią w następujących panelach dyskusyjnych:

- Usługi płatnicze bez licencji vs usługi regulowane - adw. prof. UEK dr hab. Jan Byrski
- Procedury KYC w kontekście nowych regulacji i wytycznych w obszarze AML, w tym ochrona danych osobowych – mec. Karol Juraszczyk
- Cyberbezpieczeństwo i chmura obliczeniowa - Michał Synowiec



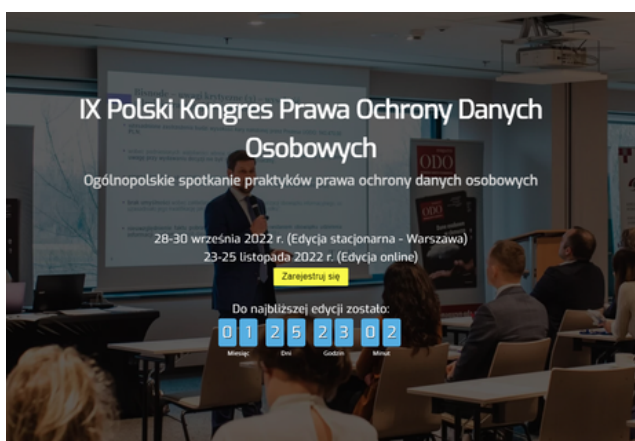
Konferencja przeznaczona jest dla prawników zajmujących się zagadnieniami z obszaru FinTech, compliance officers, specjalistów i managerów pracujących w szeroko pojętych instytucjach finansowych oraz dla przedsiębiorców.

Więcej informacji nt. konferencji oraz zapisy na wydarzenie dostępne pod [tym linkiem](#).

IX Polski Kongres Prawa Ochrony Danych Osobowych

28-30 września 2022 r., 9.00-15.30

W dniach 28-30 września 2022 r. w centrum konferencyjno-szkoleniowym Golden Floor Plaza w Warszawie odbędzie się *IX Polski Kongres Prawa Ochrony Danych Osobowych*. Celem kongresu jest ocena obecnych ram prawnych ochrony danych osobowych oraz przedstawienie aktualnych zmian i wyzwań, przed którymi stoją podmioty przetwarzające dane osobowe i informacje. Formuła wydarzenia jest złożona z 3 dni, z których każdy został podzielony na 3 panele.



Z zespołu FinTech naszej kancelarii na kongresie wystąpią adw. prof. UEK dr hab. Jan Byrski oraz adw. Henryk Hoser.

Konferencja przeznaczona jest dla inspektorów ochrony danych osobowych, compliance officers, managerów, specjalistów i prawników zajmujących się zagadnieniami z szeroko rozumianego obszaru przetwarzania danych i informacji oraz dla przedsiębiorców.

Więcej informacji nt. kongresu oraz zapisy na wydarzenie dostępne pod [tym linkiem](#).

Autorzy:



prof. UEK dr hab. Jan Byrski
Adwokat, Partner



Maciej Miąsko
Senior Associate



Piotr Orłowski
Legal Trainee

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