



Zmiany legislacyjne na rynku usług płatniczych – szybki update

prof. UEK dr hab. Jan Byrski

Adwokat, Partner

Forum Usług Płatniczych

29 października 2020 r.

FORUM USŁUG PŁATNICZYCH 2020

TKP

Traple
Konarski
Podrecki
& Wspólnicy

Zmiany w prawie krajowym



Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wniosków o prowadzenie działalności w charakterze KIP



- w najbliższym czasie zostanie opublikowane w Dz.U. rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie zakresu informacji oraz dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na **prowadzenie działalności w charakterze KIP**
- w ostatecznym projekcie rozporządzenia z 4.08.2020 r. **rozszerzono zakres informacji** dołączanych do wniosku o KIP m.in. w zakresie:
 - programu działalności i planu finansowego;
 - projektów umów outsourcingu w zw. ze świadczeniem usług płatniczych;
 - projektów umów pomiędzy stronami zaangażowanymi w świadczenie usług płatniczych, w tym obejmujące systemy kart płatniczych;
 - opisu bliskich powiązań.
- jak wynika z treści projektu, rozporządzenie **nie będzie miało ono zastosowania** do postępowań, które już się toczą. Decyduje data złożenia wniosku do KNF
- rozporządzenie ma wejść w życie **14 dni** po jego ogłoszeniu
- dokumenty dot. procesu legislacyjnego dostępne są w tym miejscu [\[link\]](#)



Projekt ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

- Opublikowano projekt z dnia 11.9.2020 r. Celem jest **implementacja do polskiego porządku prawnego postanowień dyrektywy AML V**. W treści proponowanych przepisów znajdują się m.in. następujące rozwiązania:
 - **rozszerzenie katalogu podmiotów będących instytucjami obowiązanyymi;**
 - **wprowadzenie zmian w zakresie definicji występujących w ustawie**, m.in. w odniesieniu do: beneficjenta rzeczywistego oraz osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne
 - **rozszerzenie katalogu podmiotów obowiązanych do przekazywania informacji do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych** m.in. o: spółki partnerskie, spółki europejskie, spółdzielnie, spółdzielnie europejskie oraz fundacje
 - **wprowadzenie rozdziału 11a dotyczącego działalności na rzecz spółek lub trustów oraz działalności w zakresie walut wirtualnych**
- w ramach prac legislacyjnych, udostępniono **szereg projektów rozporządzeń MF**, w tym w sprawie określenia sposobu i trybu składania wniosku o wpis do rejestru działalności na rzecz spółek lub trustów oraz w sprawie określenia sposobu i trybu składania wniosku o wpis do rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych
- dokumenty dot. procesu legislacyjnego są dostępne tutaj [\[link\]](#)



Inne inicjatywy na szczeblu krajowym

- Opublikowano **założenia projektu ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych** (nr w wykazie: UD52). W jego ramach postuluje się m.in. następujące zmiany:
 - ograniczenie kwoty pojedynczej transakcji lub transakcji z tego samego tytułu realizowanej przez biura usług płatniczych (**BUP**) **do kwoty 2500 €**,
 - zniesienie obowiązku BUP polegającego na przekazywaniu KNF dokumentów potwierdzających zawarcie umowy gwarancji lub ubezpieczenia zawartych w celu ochrony środków otrzymanych od użytkowników oraz kar związanych z niedopełnieniem takiego obowiązku,
 - ograniczenie i uproszczenie nadzoru finansowego nad działalnością BUP,
 - wprowadzenie obowiązku przekazywania przez małe instytucje płatnicze (**MIP**) do KNF, na etapie ubiegania się o wpis do rejestru, **procedury w zakresie AML/CFT**,
 - ograniczenie kwoty transakcji płatniczych, które może zostać wykonana przez MIP
- **Rezultaty prac zespołu roboczego przy UKNF ds. rozwoju innowacji finansowych (FinTech):**
 - raport dot. barier rozwoju FinTech;
 - Q&A dot. korzystania z chmury obliczeniowej;
 - projekt zmian w prawie stanowionym w odniesieniu do outsourcingu w działalności podmiotów rynku płatniczego



Zmiany w prawie unijnym



Projekt rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie cyfrowej odporności operacyjnej unijnego sektora finansowego (z ang. *Digital Operational Resilience Act*)

- W ramach DORA przedstawiono propozycję szeregu rozwiązań mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa przy korzystaniu z usług ICT w sektorze finansowym [\[link\]](#). Do **zakresu przedmiotowego DORA** należy określenie:
 - wymogów mających zastosowanie do **instytucjonalnych uczestników rynku finansowego** w odniesieniu do:
 - zarządzania ryzykiem związanym z usługami ICT
 - zgłaszania właściwym organom incydentów związanych z usługami ICT
 - wymiany informacji i danych w odniesieniu do zagrożeń cyberbezpieczeństwa
 - środków na rzecz należytego zarządzania ryzykiem związanym z usługami ICT
 - wymogów w odniesieniu do **umów zawieranych pomiędzy dostawcami usług ICT a podmiotami rynku finansowego**
 - **ram nadzoru nad krytycznymi dostawcami usług ICT** oraz zasad współpracy pomiędzy właściwymi organami oraz zasad sprawowania nadzoru i egzekwowania przepisów
- Uzupełnieniem DORA jest projekt dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) zmieniającej dyrektywy 2006/43/EC, 2009/65/EC, 2009/138/EU, 2011/61/EU, EU/2013/36, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 i EU/2016/2341 [\[link\]](#).



Sprawozdanie Komisji Europejskiej nt. konsekwencji stosowania IF Reg

- Komisja Europejska opublikowała sprawozdanie na temat konsekwencji stosowania Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/751 z dnia 29 kwietnia 2015 r. w sprawie opłat interchange w odniesieniu do transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę (**IF Reg**)
- w sprawozdaniu uznano, że główne **cele IF Reg zostały osiągnięte** i z uwagi na konieczność dalszego monitorowania skutków tego rozporządzenia nie dołączono wniosku legislacyjnego dotyczącego zmiany postanowień IF Reg [[link](#)]
- na dzień **7 grudnia 2020 r. przewidziano wysłuchanie publiczne** dot. przygotowanego sprawozdania, które z uwagi na obecną sytuację związaną z pandemią COVID-19 odbywać się będzie w formie on-line.



Inne inicjatywy na poziomie UE

Na szczeblu unijnym przygotowano również szereg innych inicjatyw dot. rynku usług płatniczych. Należy do nich zaliczyć w szczególności:

- projekt rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie rynków kryptoaktywów oraz zmieniającego dyrektywę (EU) 2019/1937 (z ang. *markets in crypto-assets*, tzw. **rozporządzenie MICA**) [[link](#)]
- projekt rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie programu pilotażowego dla infrastruktury rynkowej opartej na DLT (z ang. *distributed ledger technology*, tzw. **rozporządzenie DLT**) [[link](#)]
- komunikat Komisji Europejskiej do Parlamentu Europejskiego, Rady, Europejskiego Komitetu Ekonomiczno-Społecznego i Komitetu Regionów z dnia 24 września 2020 r. w sprawie strategii dla UE w zakresie finansów cyfrowych (z ang. **Digital Finance Strategy for the EU**) [[link](#)]
- Komunikat Komisji Europejskiej do Parlamentu Europejskiego, Rady, Europejskiego Komitetu Ekonomiczno-Społecznego i Komitetu Regionów z dnia 24 września 2020 r. w sprawie unijnej strategii w zakresie płatności detalicznych (z ang. **Retail Payments Strategy for the EU**) [[link](#)]



Dziękuję za uwagę.



prof. UEK dr hab. Jan Byrski

Adwokat, Partner

e-mail: jan.byrski@trape.pl
tel.: (+48) 22 850 10 10



ul. Królowej Jadwigi 170
30-212 Kraków

tel.: (+48) 12 426 05 30
fax: (+48) 12 426 05 40

ul. Twarda 4
00-105 Warszawa

tel.: (+48) 22 850 10 10
fax: (+48) 22 697 63 72

www.trape.pl
office@trape.pl



FIRM YEAR
2018



Trape Kowarski Polubicki &
Partners

