

Legal Alert

30 sierpnia 2023 r. | www.skslegal.pl

Zapewnienie rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów a zmiany w obszarze regulacyjnym, na które muszą przygotować się banki

29 sierpnia 2023 r. została opublikowana ustawa z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku („**Ustawa**”).

Zakładanym celem Ustawy jest uporządkowanie i usprawnienie funkcjonowania instytucji rynku finansowego, w szczególności w zakresie eliminacji barier dostępu do rynku finansowego, usprawnienia nadzoru, ochrony klientów, oraz zwiększenie poziomu cyfryzacji w realizacji obowiązków nadzorczych.

Jakie zmiany Ustawa wprowadza w obszarze bankowym?

Ustawa wprowadza szereg zmian istotnych dla banków, zarówno w prawie bankowym jak i innych ustawach sektorowych, wśród których należy w szczególności zwrócić uwagę na:

- zmiany regulacji dotyczących **outsourcingu i podoutsourcingu** bankowego oraz dostosowanie ich do Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie outsourcingu (EBA/GL/2019/02);
- wprowadzenie wykonywania przez banki działalności maklerskiej w oparciu o **jednolitą licencję bankową**;
- wprowadzenie regulacji **dotyczącej emisji bankowych praw pochodnych**;
- wprowadzenie podstawy do wydawania przez KNF **zezwoleń** na stosowanie metod wewnętrznych oraz wprowadzenie rozszerzeń lub zmian znaczących w formie **decyzji mogącej zawierać terminy oraz warunki**;
- zmiany w zakresie obowiązków informacyjnych dotyczących **rachunków osób zmarłych i tzw. rachunków zapomnianych**;
- rozszerzenia obowiązku **informowania o działaniach dotyczących planu naprawy** nie tylko KNF, ale także BFG;
- wprowadzenie bankowego **pouczenia** o możliwości uzyskania wyjaśnień na temat dokonanej oceny zdolności kredytowej;
- zwiększenie poziomu **cyfryzacji** w realizacji przez KNF i UKNF **obowiązków nadzorczych**;
- nadanie KNF dodatkowych uprawnień w zakresie **nakładania kar pieniężnych**;
- zmiany w zakresie obowiązku zachowania **tajemnicy zawodowej**;
- umożliwienie **zdalnego** przeprowadzania **kontroli w obszarze AML/CFT**;
- wprowadzenie regulacji dotyczącej zawierania **układów** w sprawie warunków nadzwyczajnego złagodzenia sankcji.

Jakie kluczowe zmiany dotyczą outsourcingu?

- rozszerzenie możliwości powierzenia czynności w odniesieniu do umów o inne instrumenty płatnicze niż karty płatnicze, w tym bez ograniczeń podmiotowych dot. przedsiębiorców;
- ograniczenie zakresu czynności powierzanych na podstawie umowy agencyjnej;
- wprowadzenie, zamiast uzyskania zezwolenia, obowiązku **zawiadamiania** KNF o outsourcingu „innych czynności” oraz w określonych ustawowo przypadkach o outsourcingu i podoutsourcingu;
- przyznanie uprawnienia KNF do zgłoszenia ewentualnego **sprzeciwu** wobec zamiaru zawarcia umowy outsourcingu lub podoutsourcingu będących przedmiotem zawiadomienia;
- wprowadzenie obowiązku **zawiadamiania** KNF o istotnej zmianie, rozwiązaniu lub wygaśnięciu umów będących przedmiotem zawiadomienia;
- umożliwienie **podpowierzania świadczenia głównego** będącego przedmiotem outsourcingu bankowego;
- umożliwienie stosowania **podoutsourcingu nieograniczonego poziomowo**;
- wprowadzenie możliwości **ograniczenia odpowiedzialności podwykonawcy** wobec banku za szkody wyrządzone klientom wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania umów;
- wprowadzenie obowiązku wprowadzania do **umów pod prawem obcym** postanowień odpowiadających odpowiednim przepisom kodeksu cywilnego regulującym kwestię odpowiedzialności dłużnika z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań;
- obowiązek uzyskania przez bank **zabezpieczeń** roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania umowy outsourcingu.

Jak możemy pomóc:

- kompleksowo doradzamy w zakresie usług bankowych;
- prowadzimy audyty outsourcingowe jak również pomagamy we wdrażaniu zmian w tym zakresie.



Zapraszamy do kontaktu:

dr Wojciech Iwański

Partner, adwokat

☎ +48 698 189 289

✉ wojciech.iwanski@skslegal.pl



Lidia Malinowska

Prawnik

☎ +48 538 156 784

✉ lidia.malinowska@skslegal.pl