



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Aktualne wyzwania prawne i regulacyjne dla bankowości spółdzielczej

Forum Liderów Bankowości Spółdzielczej październik 2023

Katarzyna Urbańska, Dyrektor Zespołu Prawno-Legislacyjnego ZBP



Otoczenie prawne

I.

Bardzo niska jakość tworzonego prawa

II.

Przeregulowanie sektora

III.

Bardzo krótkie terminy vacatio legis



Aplikacja mObywatel

Wyzwania dla sektora

- Wdrożenie przepisów na czas
- Identyfikacja ryzyk związanych z nowymi zasadami wydawania dokumentu tożsamości mDowód (proces poza strukturą administracji publicznej, całkowicie on-line, banki zaangażowane w proces)
- Identyfikacja ryzyk związanych z rozszerzonymi funkcjonalnościami aplikacji mObywatel
- Zapewnienie zgodności procesów w banku z przepisami AML





Ustawa tzw. lombardowa

Ustawa o konsumenckiej pożyczce lombardowej wprowadziła zmiany w zasadach finansowania sektora agro - przepisy o ochronie konsumenckiej (m.in. dot. zasad udzielania kredytu konsumenckiego) zostały rozszerzone na rolników.

Wyzwania dla sektora

- **opracowanie oferty produktowej do „rolników-konsumentów”**
- **dostosowanie procedur bankowych** (kwestia oceny kredytowej, przegląd postanowień umów pod kątem ew. klauzul abuzywnych)





Nieautoryzowane transakcje płatnicze

- **Nierozwiązany problem błędnej implementacji PSD2**
- **Stanowisko UOKIK z listopada 2022r.**
- **Pismo UKNF do banków z marca 2023r.**

Wyzwania dla sektora

- Postępowania prowadzone przez UOKIK
- Prace nad rekomendacjami sektora w sprawie przeciwdziałania transakcjom oszukańczym oraz procesu rozpatrywania reklamacji dot. transakcji nieautoryzowanych
- Unijny proces legislacyjny – pakiet PSD3





Obrona WIBOR

Wyzwania dla sektora

- **Obrona wskaźnika WIBOR przed próbami podważania jego legalności i rzetelności**, a w konsekwencji zapobieganie unieważnianiu umów kredytów w PLN, w których oprocentowanie jest ustalone w oparciu o ten wskaźnik referencyjny;
- **Zaangażowanie organów sieci bezpieczeństwa finansowego, w tym również organów ochrony konsumentów, w celu zaprzestania podważania w dyskursie publicznym wskaźnika WIBOR i określania go jako niezgodnego z przepisami prawa czy też mianem niesprawiedliwego czy nieczytelnego;**
- **Przeciwdziałanie agresywnemu marketingowi kancelarii prawnych, które publikują informacje nierzetelne i wprowadzające w błąd w celu pozyskania klientów;**





Reforma wskaźników referencyjnych

Wyzwania dla sektora

- Dyskusja o harmonogramie reformy i Mapie Drogowej
- Dyskusja nad kształtem projektu rozporządzenia MF
- Edukacja społeczeństwa dot. reformy
- Rozwój produktów opartych o WIRON





Co przed nami?

- Wydłużenie wakacji kredytowych
- Zastrzeżenie numerów PESEL
- E-doręczenia
- Powództwa przedstawicielskie
- DORA
- Pakiet PSD3=PSR/PSD3/FIDA/cyfrowe euro
- Dyrektywa o Sygnalistach
- Dyrektywa CCD2

