

Przestrzeganie przepisów dyrektyw i rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) przez podmioty nadzorowane przez KNF

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) przypomina podmiotom nadzorowanym o szczególnej strukturze systemu aktów prawnych wydawanych w ramach systemu prawnego Unii Europejskiej, który przewiduje wydawanie aktów prawnych w formie dyrektyw i rozporządzeń.

Dyrektywa jest aktem adresowanym do państw członkowskich i musi zostać przez nie poddana transpozycji do prawa krajowego. Jedynie w niektórych przypadkach ma zastosowanie zasada bezpośredniego skutku dyrektywy w celu ochrony praw osób indywidualnych. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej, analizując przesłanki pozwalające na zastosowanie dyrektywy bezpośrednio wskazuje, że aby było to możliwe przepisy dyrektywy muszą być bezwarunkowe oraz wystarczająco jasne i precyzyjne. Dodatkowo, dyrektywa ma skutek bezpośredni tylko w ujęciu wertykalnym, tj. w relacji pomiędzy jednostką a państwem. Dyrektywa może mieć zastosowanie dopiero po upływie terminu transpozycji dyrektywy do krajowego porządku prawnego.

Rozporządzenie jest aktem adresowanym do podmiotów krajowych, który nie podlega transpozycji do prawa krajowego i jest prawnie wiążący w całości oraz bezpośrednio stosowany przez podmioty krajowe.

UKNF przypomina, że podmioty nadzorowane są zobowiązane do monitorowania (dokonywania bieżącego przeglądu) zmian przepisów aktów prawnych wydawanych przez Parlament Europejski i Radę w celu dostosowywania do tych przepisów swojej działalności.

Niezależnie od powyższego, UKNF pragnie odrębnie zwrócić uwagę na konieczność dostosowania działalności podmiotów oferujących usługi płatnicze w euro do wymogów określonych w:

- rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 z dnia 14 marca 2012 r. ustanawiającym wymogi techniczne i handlowe w odniesieniu do poleceń przelewu i poleceń zapłaty w euro¹,

¹ Dz.U. L 94 z 30.3.2012, s. 22

- rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 248/2014 z dnia 26 lutego 2014 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 260/2012 w odniesieniu do przejścia na ogólnounijne polecenia przelewu i polecenia zapłaty², oraz

- rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 924/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie płatności transgranicznych we Wspólnocie oraz uchylającym rozporządzenie (WE) nr 2560/2001³.

UKNF podkreśla, że powyższe rozporządzenia stanowią ważny element tworzenia jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA), który ma zapewnić, że w tym obszarze nie będzie różnicy pomiędzy, dokonywanymi w euro, płatnościami krajowymi i płatnościami transgranicznymi. W celu stworzenia zintegrowanego rynku płatności w euro, zarówno na państwa członkowskie, jak i na dostawców usług płatniczych zostały nałożone określone wymogi, przy czym w odniesieniu do dostawców usług płatniczych dotyczą one zapewnienia: zgodności z wymogami technicznymi dla poleceń przelewu i poleceń zapłaty, zdolności odbiorczej dla poleceń przelewu i poleceń zapłaty, technicznej interoperacyjności pomiędzy detalicznymi systemami płatności w euro w Unii Europejskiej oraz zgodności z zasadą *IBAN only*.

UKNF wskazuje w szczególności na wymogi określone w odniesieniu do dostawców usług płatniczych, w tym banki, oraz użytkowników usług płatniczych z państw, w których walutą nie jest euro. Zgodnie z art. 16 ust. 8 rozporządzenia 260/2012 mają oni do dnia 31 października 2016 r. czas na dostosowanie się do odpowiednich wymogów rozporządzenia 260/2012 określonych w art. 4 i 5, tj. stosowania wyłącznie schematów płatniczych spełniających wymogi rozporządzenia 260/2012, a także odpowiednich wymogów dotyczących transakcji poleceń przelewu i poleceń zapłaty w euro.

UKNF zachęca do korzystania z materiałów i opracowań, które są dostępne na stronie Narodowego Banku Polskiego i Związku Banków Polskich (SEPA Polska).

Podmioty oferujące usługi płatnicze w euro obowiązane są do zapewnienia zgodności z wymogami określonymi w ww. rozporządzeniach i dostosowania swojej działalności do tych wymogów **do dnia 31 października 2016 r.**

² Dz.U. L 84 z 20.03.2014, s. 1

³ Dz.U. L 266 z 9.10.2009, s. 1