

Środki nadzorcze Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące outsourcingu bankowego

Pomimo obowiązywania już od kilkunastu lat przepisów regulujących środki nadzorcze KNF dotyczące outsourcingu bankowego nie doczekały się one całościowego omówienia w literaturze przedmiotu¹. Zagadnienie to jest obecnie szczególnie aktualne w aspekcie ostatnich stanowisk dotyczących outsourcingu unijnego organu nadzoru nad rynkiem bankowym i polskiego organu nadzoru. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) w wytycznych z 25.02.2019 r. w sprawie outsourcingu wskazał pożądane kierunki stosowania tej regulacji, w tym w zakresie outsourcingu bankowego². Skierowane zostały one zarówno do banków, jak i do krajowych organów nadzoru. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w odpowiedzi na te wytyczne EUNB wydał stanowisko dotyczące tej materii³, a następnie zaprezentował w komunikacie z 23.01.2020 r. tzw. podejście krajowe w aspekcie outsourcingu w chmurze obliczeniowej. Przedstawienie zatem wykładni *de lege lata* uprawnień nadzorczych KNF zarówno w stosunku do banków, jak i ich partnerów outsourcingowych – wynikających z prawa stanowionego i *soft law* – jest wartością *per se* ważną tak dla rynku bankowego, jak i doktryny prawa. W artykule zaprezentowane zostały także postulaty zmian *de lege ferenda*.

JAN BYRSKI

W ramach środków nadzorczych KNF należy wyróżnić rozstrzygnięcia nadzorcze Komisji *ex ante*, a więc uzyskanie odpowiednich zezwoleń przez wnioskodawcę przed rozpoczęciem jakichkolwiek działań

¹ Zob. szerzej m.in. J. Byrski, *Uprawnienia Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie powierzenia przez bank czynności związanych z outsourcingiem w działalności bankowej*, Monitor Prawa Bankowego 2012, nr 1; T. Czech, *Podoutsourcing w działalności bankowej*, Monitor Prawa Bankowego 2012, nr 2; T. Czech, *Zastosowanie art. 6a–6d Prawa bankowego do oddziałów instytucji kredytowych*, cz. II, Prawo Bankowe 2005, nr 9; M. Olszak, *Outsourcing w działalności bankowej*, Warszawa 2006; R.R. Zdzieborski, *Ponadnarodowe standardy w przedmiocie outsourcingu działalności bankowej*, cz. I, Prawo Bankowe 2006, nr 3; J. Byrski, *Outsourcing w działalności dostawców usług płatniczych*, Warszawa 2018.

² Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) w sprawie outsourcingu z 25.02.2019 r. (EBA/GL/2019/02), dalej: „Wytyczne EUNB”. Wytyczne EUNB miały zostać wdrożone do 30.09.2019 r., a banki powinny uzupełnić dokumentację i istniejące umowy outsourcingu po pierwszej dacie odnowy każdej z istniejących umów outsourcingu, przy czym nie później niż do 31.12.2021 r.

³ Stanowisko z 16.09.2019 r. UKNF dotyczące wybranych zagadnień związanych z wejściem w życie Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu i ich uwzględnianiem w działalności banków, wskazujące na dostosowanie się do wytycznych EUNB do 30.06.2020 r.