

# Spis treści

<b>Wykaz skrótów</b> .....	XVII
<b>Wykaz literatury</b> .....	XXV
<b>Wprowadzenie</b> .....	XLIII
<b>Rozdział I. Znaczenie ekonomiczne i prawne outsourcingu na rynku dostawców usług płatniczych</b> .....	1
§ 1. Ekonomiczna koncepcja outsourcingu .....	1
I. Ewolucja w kształtowaniu się outsourcingu i perspektywy jego dalszego rozwoju .....	1
II. Istota, cechy i motywy outsourcingu .....	3
III. Korzyści (zalety) i zagrożenia (ryzyka) korzystania z outsourcingu .....	8
IV. Zarządzanie outsourcingiem .....	10
§ 2. Dostawcy usług płatniczych – zagadnienia terminologiczne .....	13
I. Uwagi wstępne .....	13
II. Bank krajowy, oddział banku zagranicznego, instytucja kredytowa .....	15
III. Instytucja pieniądza elektronicznego .....	16
IV. Oddział podmiotu świadczącego usługi pocztowe oraz Poczta Polska .....	17
V. Instytucja płatnicza .....	18
VI. Europejski Bank Centralny, Narodowy Bank Polski oraz bank centralny innego państwa członkowskiego .....	19
VII. Organ administracji publicznej .....	20
VIII. Spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa i Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa .....	21
IX. Biuro usług płatniczych .....	22
X. Mała instytucja płatnicza .....	23
XI. Dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku .....	24
§ 3. Wspólne zagadnienia prawne dotyczące outsourcingu w działalności dostawców usług płatniczych .....	25
I. Charakter prawny pism organu nadzoru dotyczących outsourcingu .....	25
1. Uwagi wstępne .....	25

2. Uchwały KNF w sprawie wydania rekomendacji .....	27
3. Pisma organu nadzoru .....	31
II. Uprawnienia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w odniesieniu do dostawców usług płatniczych korzystających z outsourcingu .....	33
III. Zasada proporcjonalności regulacji w zakresie stanowienia i stosowania instytucji outsourcingu .....	38
IV. Podstawa prawna outsourcingu .....	43
1. Uwagi wstępne .....	43
2. Umowa agencyjna .....	44
3. Umowa nienazwana .....	51
§ 4. Podsumowanie .....	53
<b>Rozdział II. Outsourcing w działalności bankowej .....</b>	<b>55</b>
§ 1. Uwagi wstępne .....	55
§ 2. Zbieg przepisów dotyczących outsourcingu bankowego .....	57
I. Działalność inwestycyjna banków a outsourcing bankowy .....	57
II. Bank jako dostawca usług płatniczych a outsourcing bankowy .....	61
III. Bancassurance .....	62
IV. Bank jako pośrednik emerytalny a outsourcing bankowy .....	63
V. Pośrednictwo kredytu hipotecznego a outsourcing bankowy ..	65
§ 3. Zakres podmiotowy outsourcingu w działalności bankowej .....	70
I. Bank krajowy, bank zagraniczny, oddział banku krajowego za granicą .....	70
1. Uwagi wstępne .....	70
2. Bank hipoteczny .....	72
3. Bank spółdzielczy .....	74
II. Instytucja kredytowa, instytucja finansowa .....	76
III. Przedsiębiorca, przedsiębiorca zagraniczny .....	81
IV. Przedsiębiorstwo użyteczności publicznej „Poczta Polska” .....	85
§ 4. Podoutsourcing w działalności bankowej .....	90
I. Uwagi wstępne .....	90
II. Rys historyczny podoutsourcingu w działalności bankowej .....	91
III. Rodzaje podoutsourcingu w działalności bankowej .....	94
1. Uwagi ogólne .....	94
2. Podoutsourcing operacyjny .....	98
3. Podoutsourcing awaryjny .....	103
IV. Dalszy podoutsourcing w działalności bankowej .....	108
§ 5. Zakres przedmiotowy, czasowy i wyłączenie określonych czynności z zakresu outsourcingu bankowego .....	109
I. Uwagi wstępne .....	109

## *Spis treści*

---

II. Czynności bankowe i niebankowe .....	111
1. Uwagi wstępne .....	111
2. Zawieranie i zmienianie umów rachunków bankowych, o których mowa w art. 49 ust. 1 PrBank, według wzoru zatwierdzonego przez bank .....	112
3. Zawieranie i zmienianie umów kredytów i pożyczek pieniężnych udzielanych osobom fizycznym, w tym kredytu konsumenckiego w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim .....	114
4. Zawieranie i zmienianie umów kredytów i pożyczek pieniężnych dla mikroprzedsiębiorców i małych przedsiębiorców w rozumieniu ustawy o swobodzie działalności gospodarczej .....	115
5. Zawieranie i zmienianie umów ugody w sprawie spłaty kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 lit. b i c PrBank .....	116
6. Zawieranie i zmienianie umów dotyczących ustanowienia prawnego zabezpieczenia kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 lit. b i c PrBank .....	116
7. Zawieranie i zmienianie umów o kartę płatniczą, których stroną jest konsument oraz mikroprzedsiębiorca i mały przedsiębiorca w rozumieniu ustawy o swobodzie działalności gospodarczej .....	117
8. Przyjmowanie wpłat, dokonywanie wypłat oraz obsługa czeków związanych z prowadzeniem rachunków bankowych przez ten bank .....	118
9. Dokonywanie wypłat i przyjmowanie spłat kredytów i pożyczek pieniężnych udzielonych przez ten bank .....	119
10. Przyjmowanie wpłat na rachunki bankowe prowadzone przez inne banki .....	120
11. Przyjmowanie dyspozycji przeprowadzenia bankowych rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem rachunków bankowych przez ten bank .....	120
12. Wykonywanie czynności związanych z emitowaniem i przechowywaniem bankowych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych, a także wykonywanie innych czynności zleconych związanych z emisją i obsługą papierów wartościowych .....	121
13. Windykowanie należności banku .....	122
III. Inne czynności .....	125
IV. Czynności faktyczne związane z działalnością bankową .....	133
1. Uwagi ogólne .....	133

## Spis treści

2. Outsourcing technologii informatycznych, w tym <i>cloud computing</i> .....	139
V. Wyłączenie określonych czynności z zakresu outsourcingu bankowego .....	148
1. Uwagi wstępne .....	148
2. Zarządzanie bankiem .....	148
3. Audyt wewnętrzny .....	150
VI. Zakres czasowy outsourcingu i podoutsourcingu bankowego .	152
§ 6. Warunki zgodnego z prawem outsourcingu bankowego .....	154
I. Uwagi wstępne .....	154
II. Obowiązek posiadania planów ciągłości działania, spełnienia wymogu, aby outsourcing nie wpłynął niekorzystnie na prowadzenie przez bank działalności oraz uwzględnienia outsourcingu w bankowym systemie zarządzania ryzykiem ....	156
III. Ewidencja umów outsourcingu bankowego .....	158
IV. Obowiązki partnera outsourcingowego, biegłego rewidenta i banku w trakcie realizacji umowy outsourcingu .....	161
1. Uwagi ogólne .....	161
2. Obowiązki nałożone na partnera outsourcingowego i biegłego rewidenta badającego sprawozdanie partnera outsourcingowego .....	162
3. Obowiązki nałożone na bank .....	165
V. Zakaz wyłączania lub ograniczania odpowiedzialności banku, insourcera i podinsourcera .....	167
§ 7. Środki nadzorcze KNF w zakresie outsourcingu bankowego .....	174
I. Uprawnienie KNF do żądania dostarczenia wyjaśnień lub przekazania dokumentów dotyczących realizacji umowy outsourcingu oraz w zakresie żądania zmiany lub rozwiązania umowy outsourcingu .....	174
II. Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie wykazu dokumentów dołączanych przez bank do wniosku o wydanie zezwolenia na powierzenie partnerowi outsourcingowemu wykonywania pośrednictwa w zakresie niektórych czynności .....	179
III. Outsourcing zagraniczny w działalności bankowej .....	184
1. Rys historyczny outsourcingu zagranicznego w działalności bankowej .....	184
2. Outsourcing zagraniczny <i>sensu stricto</i> i <i>sensu largo</i> .....	189
3. Warunki odmowy lub cofnięcia zezwolenia KNF na outsourcing zagraniczny .....	196
§ 8. Podsumowanie .....	199

<b>Rozdział III. Outsourcing spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych</b> .....	201
§ 1. Uwagi wstępne .....	201
§ 2. Zakres podmiotowy outsourcingu kas .....	205
I. Spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, Kasa Krajowa, oddział kasy .....	205
II. Przedsiębiorca, przedsiębiorca zagraniczny .....	210
III. Outsourcing łańcuchowy w działalności kas .....	215
§ 3. Zakres przedmiotowy, czasowy i wyłączenie określonych czynności z zakresu outsourcingu kas .....	216
I. Uwagi wstępne .....	216
II. Pośrednictwo w zawieraniu i zmianie umów o wykonywanie czynności, o których mowa w art. 3 ust. 1 SpKasyU .....	217
III. Czynności faktyczne związane z wykonywaniem czynności, o których mowa w art. 3 ust. 1 SpKasyU .....	223
IV. Wyłączenie określonych czynności z zakresu outsourcingu kas .....	228
1. Uwagi ogólne .....	228
2. Zarządzanie kasą .....	229
3. Kontrola wewnętrzna .....	231
V. Pośrednictwo kas w działalności funduszy inwestycyjnych oraz wydawaniu pieniądza elektronicznego .....	232
1. Pośrednictwo w działalności funduszy inwestycyjnych .....	232
2. Pośrednictwo w wydawaniu pieniądza elektronicznego .....	233
VI. Zakres czasowy outsourcingu kas .....	235
§ 4. Warunki zgodnego z prawem outsourcingu kas .....	236
I. Uwagi wstępne .....	236
II. Warunki z art. 9a ust. 2 SpKasyU .....	239
III. Zakaz wyłączenia lub ograniczania odpowiedzialności kasy i partnera outsourcingowego .....	241
IV. Ewidencja umów outsourcingu kas .....	248
§ 5. Środki nadzorcze KNF w zakresie outsourcingu kas .....	250
I. Uwagi ogólne .....	250
II. Zezwolenie KNF na outsourcing zagraniczny kas .....	250
III. Środki nadzorcze KNF wobec kasy oraz członków zarządu kasy w stosunku do powierzenia wykonywania czynności .....	255
IV. Środki nadzorcze KNF wobec partnera outsourcingowego .....	261
§ 6. Podsumowanie .....	263
<b>Rozdział IV. Outsourcing w działalności instytucji płatniczej, małej instytucji płatniczej, biura usług płatniczych i dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku</b> .....	265

## *Spis treści*

---

§ 1. Wprowadzenie do outsourcingu płatniczego .....	265
I. Usługi płatnicze i usługi dodatkowe powiązane z usługami płatniczymi świadczone przez instytucje płatnicze i małe instytucje płatnicze .....	265
II. Usługi płatnicze i usługi dodatkowe powiązane z usługami płatniczymi świadczone przez biuro usług płatniczych i dostawcę świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku .....	273
III. Przepisy przejściowe do ustawy o usługach płatniczych .....	277
1. Ustawa z 19.8.2011 r. o usługach płatniczych .....	278
2. Projekt z 22.1.2018 r. ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw .....	279
§ 2. Zakres podmiotowy outsourcingu płatniczego .....	281
I. Uwagi wstępne .....	281
II. Krajowa instytucja płatnicza, oddział krajowej instytucji płatniczej, unijna instytucja płatnicza, oddział unijnej instytucji płatniczej, mała instytucja płatnicza, hybrydowa instytucja płatnicza, hybrydowa mała instytucja płatnicza .....	282
III. Biuro usług płatniczych, oddział biura usług płatniczych, hybrydowe biuro usług płatniczych, dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku .....	286
IV. Agent i inny przedsiębiorca wykonujący czynności operacyjne związane ze świadczeniem usług płatniczych .....	290
V. Łańcuchowy outsourcing płatniczy .....	293
§ 3. Zakres przedmiotowy, czasowy i wyłączenie określonych czynności z zakresu outsourcingu płatniczego .....	296
I. Uwagi ogólne .....	296
II. Istotne czynności operacyjne związane ze świadczeniem usług płatniczych .....	296
III. Inne niż istotne czynności operacyjne związane ze świadczeniem usług płatniczych .....	298
IV. Powierzenie innych czynności niż czynności operacyjne związane ze świadczeniem usług płatniczych lub innych czynności niż usługi płatnicze .....	299
V. Outsourcing wydawania pieniądza elektronicznego i jego wykupu przez instytucję płatniczą .....	300
VI. Wyłączenie określonych czynności z zakresu outsourcingu płatniczego .....	304
1. Uwagi wstępne .....	304
2. Faktyczne zaprzestanie świadczenia usług płatniczych .....	304

3. Przekazanie prawa do reprezentowania lub zarządzania instytucją płatniczą .....	305
4. Outsourcing usług świadczonych przez dostawców usług technicznych .....	307
5. Outsourcing w ramach ograniczonej sieci .....	311
6. Outsourcing transakcji świadczonych przez dostawców sieci lub usług łączności elektronicznej .....	314
VII. Zakres czasowy outsourcingu płatniczego .....	317
§ 4. Warunki zgodnego z prawem outsourcingu płatniczego .....	319
I. Wniosek o dokonanie wpisu agenta do rejestru oraz zawiadomienie KNF o outsourcingu istotnych czynności operacyjnych .....	319
II. Ewidencja umów outsourcingu i obowiązek przechowywania dokumentacji dotyczącej outsourcingu płatniczego .....	325
III. Obowiązki stron umowy outsourcingu .....	327
IV. Zakaz wyłączania lub ograniczania odpowiedzialności w umowie outsourcingu .....	330
V. Obowiązki informacyjne wobec użytkowników przy outsourcingu płatniczym .....	333
§ 5. Środki nadzorcze KNF w zakresie outsourcingu płatniczego .....	336
I. Uwagi ogólne .....	336
II. Środki nadzorcze KNF wobec instytucji płatniczej w stosunku do powierzenia wykonywania czynności .....	338
1. Wezwanie do przekazania określonych informacji i dokumentów, w tym do przedstawienia umowy outsourcingu .....	339
2. Wydanie nakazu zmiany lub rozwiązania umowy outsourcingu .....	340
3. Przeprowadzenie kontroli działalności instytucji płatniczej, w tym przeprowadzenie oceny działalności agenta lub podmiotu wykonującego czynności operacyjne na podstawie umowy outsourcingu .....	342
4. Wystąpienie do organu instytucji płatniczej z wnioskiem o odwołanie osoby zarządzającej, zawieszenie takiej osoby, nałożenie na nią kary pieniężnej .....	343
5. Nałożenie na instytucję płatniczą kary pieniężnej, ograniczenia zakresu jej działalności lub cofnięcia jej zezwolenia .....	344
6. Zawiadomienie KNF o zamiarze świadczenia usług płatniczych na terytorium innego państwa członkowskiego za pośrednictwem agenta .....	345

III. Środki nadzorcze KNF wobec małej instytucji płatniczej, biura usług płatniczych, dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, w stosunku do powierzenia wykonywania czynności .....	348
IV. Środki nadzorcze KNF wobec partnera outsourcingowego .....	349
§ 6. Podsumowanie .....	351
<b>Rozdział V. Outsourcing przetwarzania danych osobowych przez dostawców usług płatniczych .....</b>	<b>355</b>
§ 1. Zakres przedmiotowy i podmiotowy przepisów o ochronie danych osobowych .....	355
I. Zakres przedmiotowy przepisów o ochronie danych osobowych .....	356
1. Dane osobowe .....	356
2. Dane osobowe szczególnie chronione .....	365
3. Anonimizacja i pseudonimizacja danych .....	367
II. Zakres podmiotowy przepisów o ochronie danych osobowych – administrator danych a przetwarzający na rynku usług płatniczych .....	371
§ 2. Umowne powierzenie do przetwarzania danych osobowych przez dostawcę usług płatniczych .....	376
I. Strony umowy powierzenia do przetwarzania danych osobowych .....	376
II. Zakres przedmiotowy i czasowy umowy powierzenia do przetwarzania danych osobowych .....	379
III. Cel i zakres umowy powierzenia do przetwarzania danych osobowych .....	381
IV. Outsourcing łańcuchowy powierzenia do przetwarzania danych osobowych .....	384
V. Umowne powierzenie do przetwarzania danych osobowych w ogólnym rozporządzeniu o ochronie danych .....	390
§ 3. Obowiązki publicznoprawne dostawcy usług płatniczych związane z powierzeniem do przetwarzania danych osobowych .....	403
I. Obowiązek informowania podmiotu danych o przetwarzającym .....	403
II. Obowiązek wskazania przetwarzającego w zbiorze danych zgłaszanym do rejestracji Generalnemu Inspektorowi. Udzielanie informacji o przetwarzającym z ogólnokrajowego rejestru zbiorów danych .....	409
III. Obowiązek zabezpieczenia danych osobowych przez administratora danych oraz przetwarzającego .....	411



---

IV. Powołanie administratora bezpieczeństwa informacji (wyznaczenie inspektora ochrony danych) przez dostawcę usług płatniczych i outsourcing jego zadań .....	415
V. Obowiązek zamieszczenia informacji o przetwarzającym w rejestrze zbiorów danych prowadzonym przez administratora bezpieczeństwa informacji. Zasady udostępniania z rejestru informacji o przetwarzającym .....	421
§ 4. Środki nadzorcze Generalnego Inspektora i uprawnienia podmiotu danych oraz odpowiedzialność za naruszenie przepisów o powierzeniu do przetwarzania danych osobowych .....	424
I. Środki nadzorcze Generalnego Inspektora wobec administratora danych powierzającego do przetwarzania dane osobowe i wobec przetwarzającego .....	424
II. Uprawnienia podmiotu danych związane z outsourcingiem przetwarzania danych osobowych wobec administratora danych i przetwarzającego .....	430
III. Odpowiedzialność prywatnoprawna za naruszenie przepisów o powierzeniu do przetwarzania danych osobowych .....	434
IV. Odpowiedzialność karna za naruszenie przepisów o powierzeniu do przetwarzania danych osobowych .....	438
§ 5. Powierzenie do przetwarzania danych osobowych związane z przekazywaniem danych osobowych do państwa trzeciego .....	440
I. Podstawy prawne powierzenia do przetwarzania danych osobowych do państwa trzeciego – wprowadzenie .....	440
II. Zgoda organu nadzoru na powierzenie do przetwarzania danych osobowych do państwa trzeciego .....	444
III. Standardowe klauzule umowne w relacji administrator danych – przetwarzający .....	448
IV. Prawnie wiążące reguły lub polityki ochrony danych osobowych (wiążące reguły korporacyjne) .....	452
1. Uwagi ogólne .....	452
2. Zagraniczne wiążące reguły korporacyjne .....	456
3. Krajowe wiążące reguły korporacyjne .....	458
V. Podstawy prawne powierzenia do przetwarzania danych osobowych do państwa trzeciego w ogólnym rozporządzeniu o ochronie danych .....	460
§ 6. Podsumowanie .....	462
<b>Wnioski końcowe .....</b>	<b>465</b>
<b>Indeks rzeczowy .....</b>	<b>473</b>