



Confident Solutions

**Pakiet PSD3/PSR – jakie
zmiany czekają instytucje
finansowe?**



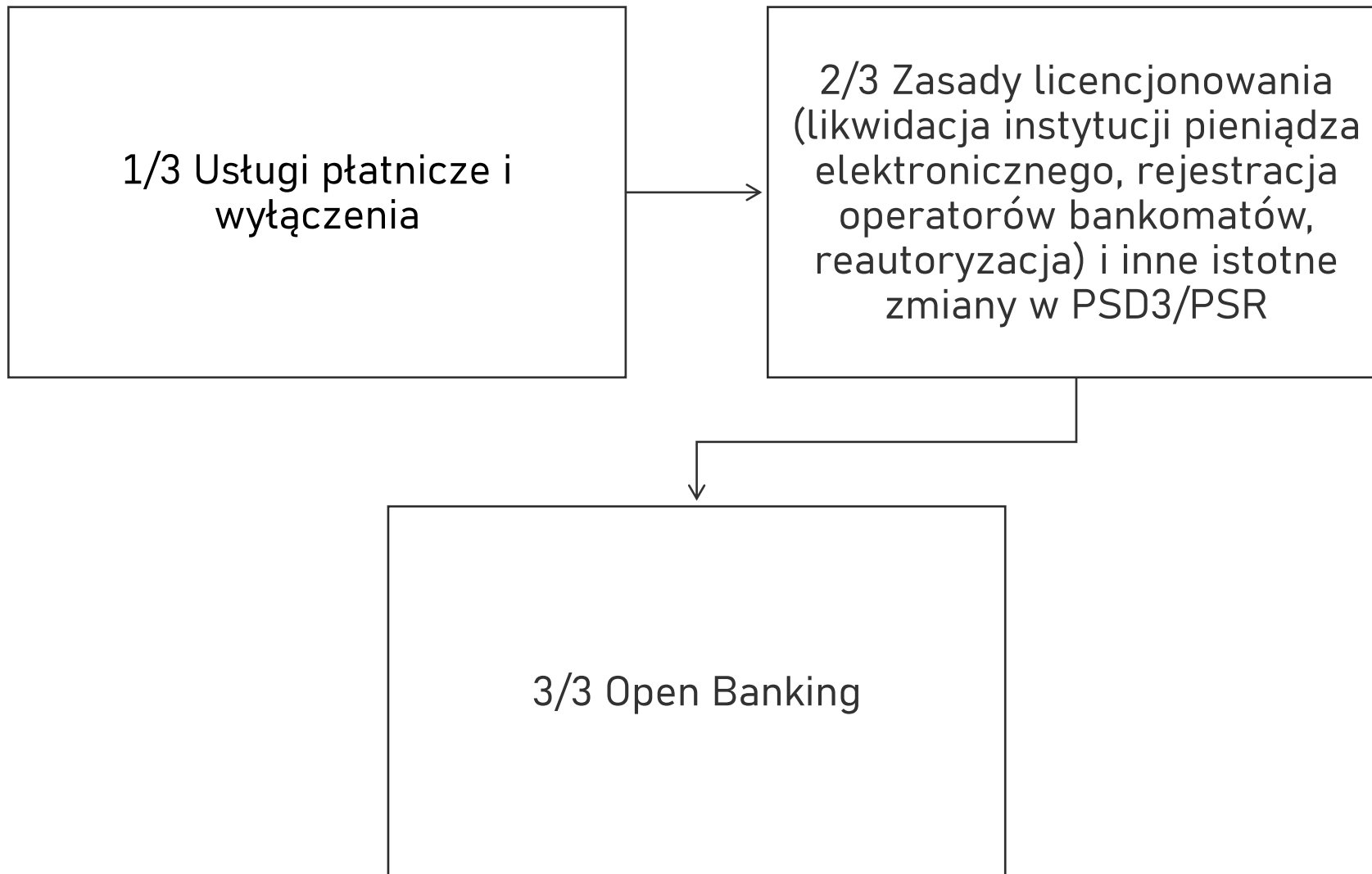
Szymon Zych
adwokat, partner
szymon.zych@dlklegal.com

DLK LEGAL KORUS sp.k.
www.dlklegal.com
office@dlklegal.com
Biura: Warszawa, Kraków

**Teraźniejszość i przyszłość usług
płatniczych - praktyczne wyzwania
i nadchodzące regulacje**
MMC Polska, 17.06.2024 r.

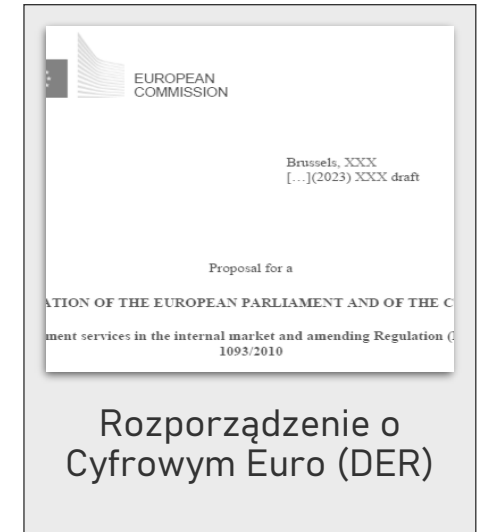
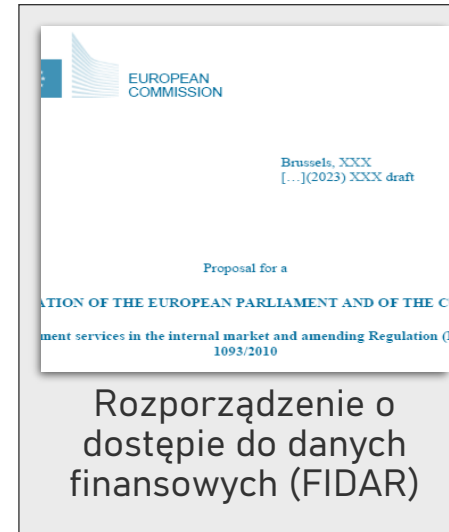
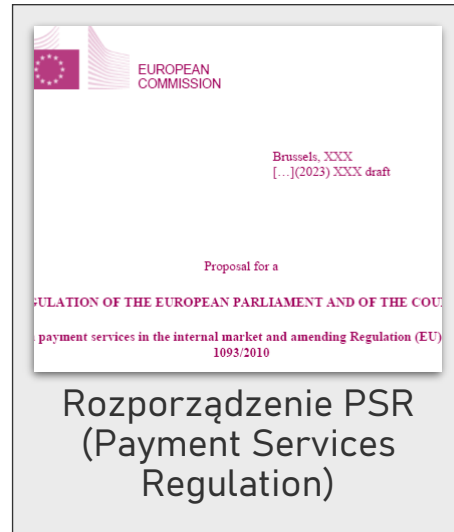
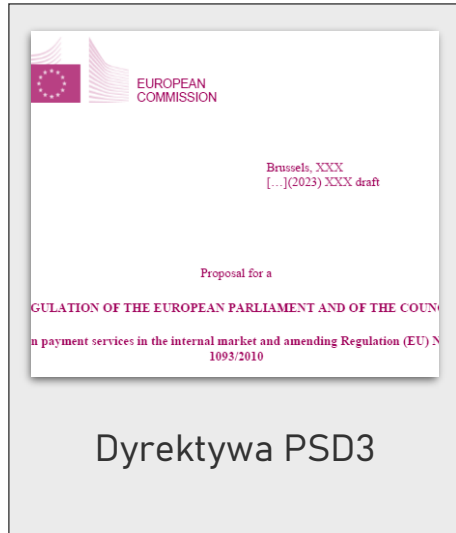
Rozpowszechnianie wyłącznie za zgodą DLK Legal. Materiał ma charakter wyłącznie informacyjny – nie stanowi porady prawnej.

Agenda



Projekty legislacyjne UE 2023

Komisja Europejska ogłosiła 28.06.2023 r. pakiet legislacji PSD3-PSR-FIDAR-DER



Arbitraż regulacyjny
/forum shopping-
różne warunki
regulacyjne (zasady
uzyskania licencji,
kontrole)

Coraz trudniejsze
rozdzielenie między
e-money a usługami
płatniczymi

Rozbieżne rozumienie
wyłączeń

Dersiking, problemy z
dostępem do rachunku

Zapewnienie dostępu
do gotówki,
zwalczanie oszustw,
wzmocnienie środków
bezpieczeństwa

Usługi płatnicze | Katalog usług płatniczych

Usługa	PSD2	PSR/PSD3
Rachunek płatniczy	rachunek prowadzony w imieniu co najmniej jednego użytkownika usług płatniczych, wykorzystywany do wykonywania transakcji płatniczych	oznacza rachunek prowadzony przez dostawcę usług płatniczych w imieniu użytkownika lub użytkowników usług płatniczych, wykorzystywany do wykonania transakcji płatniczej lub transakcji płatniczych i umożliwiający przesyłanie środków pieniężnych do osób trzecich oraz przyjmowanie środków pieniężnych od osób trzecich
Usługa dostępu do informacji o rachunku	usługę <i>online</i> polegającą na dostarczaniu skonsolidowanych informacji na temat co najmniej jednego rachunku płatniczego posiadanego przez danego użytkownika usług płatniczych u innego dostawcy usług płatniczych albo u więcej niż jednego dostawcy usług płatniczych	internetową usługę gromadzenia – bezpośrednio albo za pośrednictwem dostawcy usług technicznych – i konsolidowania informacji przechowywanych na rachunku płatniczym lub rachunkach płatniczych użytkownika usług płatniczych posiadanych u dostawcy lub dostawców usług płatniczych prowadzących rachunek
Usługa inicjowania płatności	usługę polegającą na zainicjowaniu zlecenia płatniczego na wniosek użytkownika usług płatniczych w odniesieniu do rachunku płatniczego posiadanego u innego dostawcy usług płatniczych	oznacza usługę polegającą na złożeniu zlecenia płatniczego na wniosek płatnika lub odbiorcy w odniesieniu do rachunku płatniczego posiadanego u innego dostawcy usług płatniczych;

Należy oddzielić usługę umożliwiania wypłaty środków pieniężnych z rachunku płatniczego od działalności w zakresie prowadzenia rachunku płatniczego, ponieważ **dostawcy usług wypłaty gotówki mogą nie obsługiwać rachunków płatniczych.**

Wspominany nowy model biznesowy oparty na otwartej bankowości wymaga zmiany definicji usług dostępu do informacji o rachunku, aby uściślić, że **informacje agregowane przez posiadającego zezwolenie dostawcę świadczącego usługę dostępu do informacji o rachunku mogą być przekazywane osobie trzeciej, aby umożliwić jej świadczenie innej usługi na rzecz użytkownika końcowego za zgodą tego użytkownika końcowego.**

Rachunek techniczny wykorzystywany tylko do spłaty linii kredytowej przyznanej wyłącznie w związku z transakcją płatniczą również nie powinien wchodzić w zakres definicji „rachunku płatniczego.

Usługi płatnicze | Wyłączenia – cashback, cash withdrawals

Usługa	PSD2	PSR/PSD3
Cash back (w ramach płatności za zakup towarów i usług)	usług, w ramach których gotówka dostarczana jest płatnikowi przez odbiorcę jako część transakcji płatniczej na wyraźne żądanie użytkownika usług płatniczych tuż przed wykonaniem transakcji płatniczej poprzez dokonanie płatności za zakup towarów lub usług	usług, w ramach których środki pieniężne dostarczane są płatnikowi przez odbiorcę jako część transakcji płatniczej za zakup towarów lub usług na wyraźne żądanie użytkownika usług płatniczych tuż przed wykonaniem transakcji płatniczej
Cash back 2 (bez płatności za zakup towarów lub usług)		<p>usług, w ramach których środki pieniężne dostarczane są dobrowolnie w sklepach detalicznych na wyraźne żądanie użytkownika usług płatniczych, lecz niezależnie od wykonania transakcji płatniczej oraz bez obowiązku zakupu towarów i usług. Użytkownik usług płatniczych powinien zostać poinformowany o wszelkich możliwych opłatach za tę usługę przed dostarczeniem żądanych środków pieniężnych;</p> <p>PSD3: kwota wypłaconej gotówki nie przekracza 100 EUR (lub równowartość) na wypłatę; wypłata nie jest zanonimizowana i wymaga uwierzytelnienia przez klienta</p>

PSD3: Aby zapobiec nieuczciwej konkurencji między operatorami bankomatów nieprowadzącymi rachunków płatniczych a sprzedawcami detalicznymi oferującymi wypłaty gotówki bez zakupu oraz zapewnić, by sklepom nie wyczerpywała się szybko gotówka, należy nałożyć limit w wysokości 100 EUR lub odpowiadającej kwoty w walucie danego państwa członkowskiego na transakcję. **Oferowanie takiej usługi wymaga od klientów uwierzytelnienia transakcji, a sprzedawcy detaliczni powinni dopilnować, aby transakcja nie była anonimowa.**

Reautoryzacja

KiP/AISP	EMI	MIP/BUP
KiP, które uzyskały zezwolenie do 18m od wejścia w życie PSD3 - Działalność na dotychczasowych zasadach (do 24m od wejścia PSD3)	EMI, które podjęły działalność do 18m od wejścia w życie PSD3 - Działalność na dotychczasowych zasadach (do 24m od wejścia PSD3)	MIP/BUP, które podjęły działalność do 18m od wejścia w życie PSD3 - Działalność na dotychczasowych zasadach (do 24m od wejścia PSD3)
W ciągu 24 miesięcy wykazanie spełnienia nowych wymogów. Gdy nie wykazano – „zawieszenie” zezwolenia do czasu wykazana.		W ciągu 24 miesięcy uzyskanie nowej rejestracji lub zezwolenia. Jeśli nie – „zawieszenie” uprawnienia do świadczenia usług do czasu uzyskania rejestracji/zezwoienia
Automatyczne zezwolenie, gdy są dowody na spełnianie wymogów (?)		
Cofnięcie zezwolenia , gdy warunki niespełnione		Możliwość wprowadzenia automatycznej rejestracji (jeśli są dowody na spełnianie nowych wymogów)

Zasady licencjonowania | Nowe wymogi dla KIP/KIPE/AISP

Plan likwidacji (nie dotyczy AISP)

BCP zgodny z DORA (opis regularnego testowania, i przeglądu, planu reagowania i przywracania sprawności ICT)

Opis ustaleń korzystania z usług ICT zgodnie z art. 6 i 7 DORA

Procedura incydentów i Polityka bezpieczeństwa zgodna z DORA

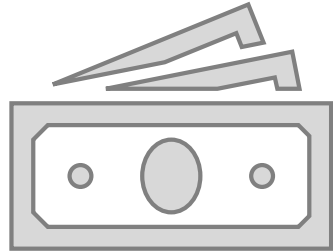
Art. 6 DORA

Ramy zarządzania ryzykiem związanym z ICT obejmują co najmniej **strategie, polityki, procedury, protokoły i narzędzia ICT niezbędne do należytej i odpowiedniej ochrony wszystkich odpowiednich zasobów informacyjnych i zasobów ICT.**

Strategia operacyjnej odporności cyfrowej (metody przeciwdziałania ryzyku związanemu z ICT, ustalenie limitu tolerancji ryzyka, celów w zakresie bezpieczeństwa informacji, w tym najważniejszych wskaźników efektywności i kluczowych wskaźników ryzyka, objaśnienie referencyjnej architektury ICT, mechanizmy w zakresie incydentów, testowanie, przedstawienie strategii komunikacji w przypadku incydentów związanych z ICT)

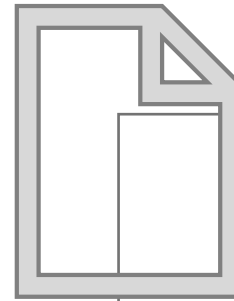
Rejestracja operatorów bankomatów

Operator bankomatu



- **podmiot świadczący usługi wypłaty gotówki, który nie prowadzi rachunków płatniczych**
- „Wyłączenie [operatorów bankomatów z obowiązku zezwolenia/rejestracji na gruncie PSD2] to okazało się jednak **trudne do zastosowania ze względu na niejednoznaczność w odniesieniu do objętych nim podmiotów.**
- Osoby fizyczne lub prawne świadczące usługi wypłaty gotówki, o których mowa w załączniku I pkt 1, i które nie prowadzą rachunków płatniczych ani nie świadczą innych usług płatniczych, o których mowa w załączniku I, **nie podlegają obowiązkowi uzyskania zezwolenia, ale rejestrują się** we właściwym organie państwa członkowskiego pochodzenia przed rozpoczęciem działalności.
- Nadzór + paszportowanie

Rejestracja



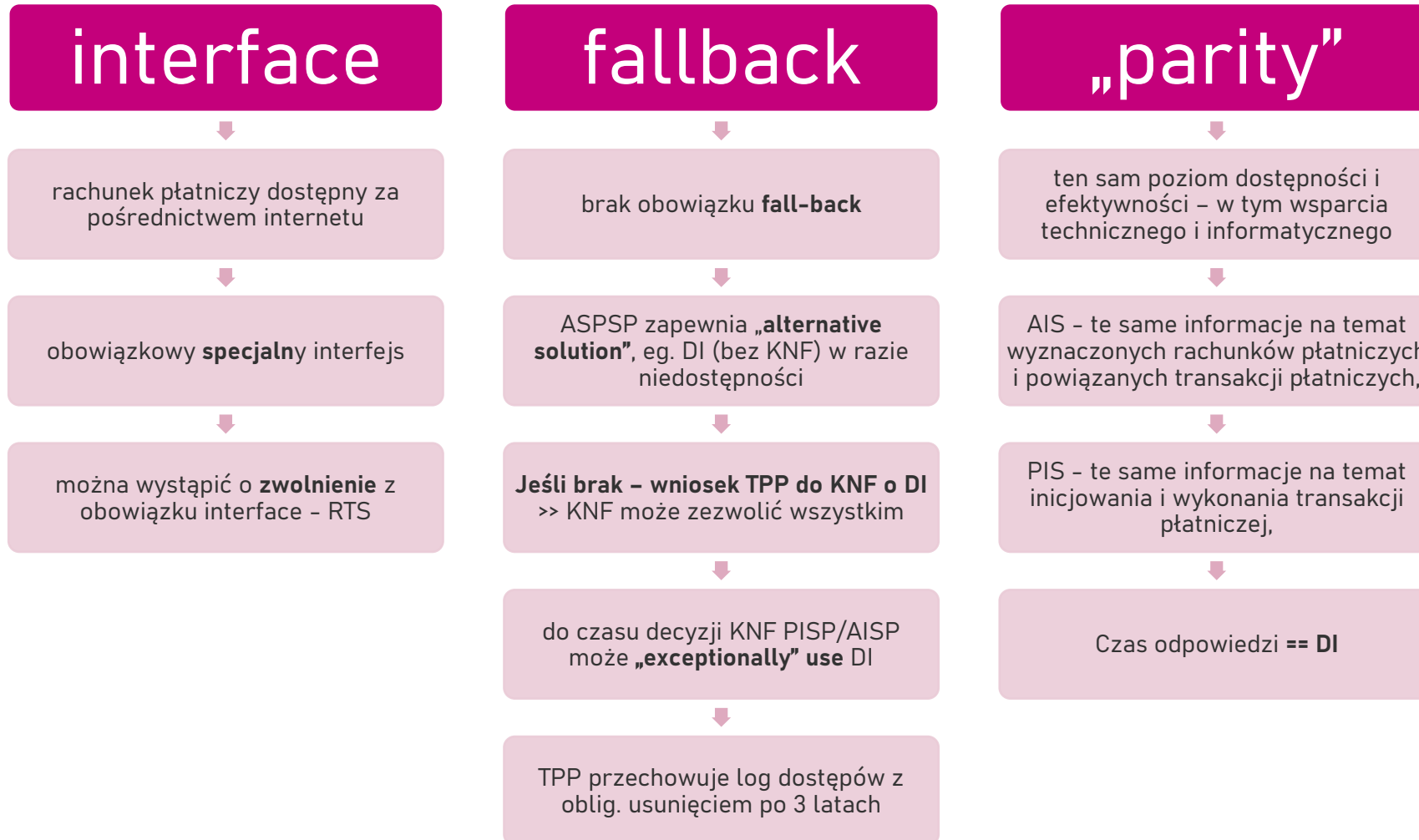
1. Program działalności
2. Biznesplan, który może zawierać prognozę budżetu
3. Dokumentacja dot. zarządzania i mechanizmów kontroli wewnętrznej (w tym art. 6-7 DORA)
4. Procedura incydentów (w tym DORA)
5. Procedura ochrony danych szczególnie chronionych
6. Plan ciągłości działania (w tym DORA)
7. Strategia w zakresie bezpieczeństwa (ocena ryzyka, środki kontroli ochrony użytkowników przed oszustwami, wymiana informacji dot. oszustw płatniczych z innymi PSP), w tym zapewnienie zgodności z DORA
8. Dane osób zarządzających + oświadczenia rękojmiowe
9. Informacje o spółce (status prawny, akt założycielski, adres siedziby)
10. Opis rozwiązań w zakresie ochrony środków użytkowników

Derisking – dostęp do rachunku płatniczego

PSD2	PSR
<p>Państwa członkowskie zapewniają, by instytucje płatnicze miały dostęp do świadczonych przez instytucje kredytowe usług w zakresie rachunków płatniczych w oparciu o obiektywne, niedyskryminujące i proporcjonalne zasady. Taki dostęp powinien być wystarczająco szeroki, aby umożliwić instytucjom płatniczym świadczenie usług płatniczych w sposób wolny od przeszkód i efektywny.</p>	<p>Instytucja kredytowa odmawia otwarcia rachunku płatniczego lub zamyka rachunek płatniczy instytucji płatniczej dla jej agentów lub dystrybutorów lub dla ubiegających się o zezwolenie na działalność jako instytucja płatnicza wyłącznie w przypadkach, gdy jest to uzasadnione obiektywnymi, niedyskryminacyjnymi i proporcjonalnymi względami, w szczególności w następujących przypadkach:</p> <ul style="list-style-type: none">a) instytucja kredytowa ma poważne powody, by podejrzewać, że wnioskodawca nienależycie wdrożył środki kontroli w zakresie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub że wnioskodawca lub jego klienci prowadzą nielegalną działalność;b) wnioskujący o otwarcie konta istotnie narusza lub naruszył umowę;c) wnioskujący o otwarcie konta dostarczył niewystarczające informacje i dokumenty dotyczące kwestii określonych w niniejszym ustępie;d) wnioskujący o otwarcie konta lub jego model biznesowy prezentuje profil nadmiernego ryzyka;ea) właściwy organ odmówił udzielenia zezwolenia lub cofnął zezwolenie na działalność jako instytucja płatnicza. <p>W przypadku gdy instytucja kredytowa podejmuje decyzję o zamknięciu rachunku płatniczego zgodnie z niniejszym ustępem, zamknięcie rachunku staje się skuteczne po upływie okresu wypowiedzenia, który nie może być krótszy niż cztery miesiące, chyba że rachunek płatniczy został zamknięty z przyczyn związanych z oszustwem lub z przyczyn związanych z nielegalną działalnością.</p>
<p>Instytucja kredytowa przekazuje organowi należycie umotywowane uzasadnienie każdej odmowy.</p>	<p>Instytucja płatnicza lub jej agenci lub dystrybutorzy lub ubiegający się o zezwolenie na działalność jako instytucja płatnicza, którzy otrzymali od instytucji kredytowej decyzję odmowną lub decyzję o zamknięciu rachunku płatniczego w ramach usług w zakresie rachunków płatniczych, mogą odwołać się do właściwego organu.</p>

PIS AIS: interface open banking

Interfejs dedykowany jest obowiązkowy bez fallback, a ASPSP może wystąpić o zwolnienie DI.



PSR:

A35.2 Bez uszczerbku dla art. 38 i 39 dostawcy usług płatniczych prowadzący rachunek, którzy oferują płatnikowi rachunek płatniczy dostępny za pośrednictwem internetu i posiadają specjalny interfejs, o którym mowa w ust. 1 niniejszego artykułu, **nie są zobowiązani do posiadania na stałe innego interfejsu jako rezerwy** do celów wymiany danych z dostawcami świadczącymi usługę dostępu do informacji o rachunku i usługę inicjowania płatności, przy czym w każdym przypadku zezwalają na dostęp do interfejsów, które umożliwiają tym dostawcom ciągłość działania.

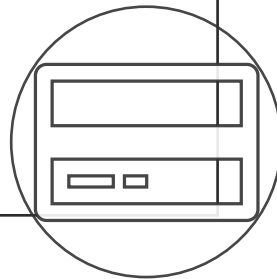
A36.1.c **czas odpowiedzi** specjalnego interfejsu na żądania dostępu dostawców świadczących usługę dostępu do informacji o rachunku i dostawców świadczących usługę inicjowania płatności nie jest dłuższy niż czas odpowiedzi interfejsu, który dostawca usług płatniczych prowadzący rachunek udostępnia swoim użytkownikom usług płatniczych w celu zapewnienia bezpośredniego dostępu do ich rachunków płatniczych za pośrednictwem internetu.

Brak wyłączności PIS i AIS

Prawa użytkowników usług płatniczych

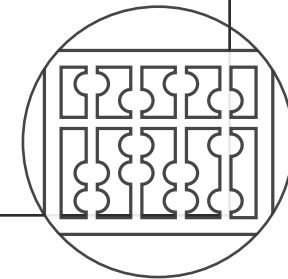
- Odbiorcy oferują użytkownikom usług płatniczych co najmniej jedną metodę płatności bez dodatkowych opłat, która nie opiera się na korzystaniu z dostawcy świadczącego usługę inicjowania płatności.

PIS nie może być jedyną metodą



- Przedsiębiorcy, tacy jak kredytodawcy i zakłady ubezpieczeń, oferują użytkownikom usług płatniczych sposób przekazywania ich danych, który nie opiera się na korzystaniu z usług dostawców świadczących usługę dostępu do informacji o rachunku.

AIS nie może być jedyną metodą





Confident Solutions

Dziękuję za uwagę!



Szymon Zych
adwokat, partner
szymon.zych@dlklegal.com

DLK LEGAL KORUS sp.k.
www.dlklegal.com
office@dlklegal.com
Biura: Warszawa, Kraków

Teraźniejszość i przyszłość usług
płatniczych - praktyczne wyzwania
i nadchodzące regulacje
MMC Polska, 17.06.2024 r.

Rozpowszechnianie wyłącznie za zgodą DLK Legal. Materiał ma charakter wyłącznie informacyjny - nie stanowi porady prawnej.