

Płatności natychmiastowe

– wyzwanie dla unijnych regulacji

Nowe rozdział regulacyjny dla fintechu w UE



Consumer finance

*Nowelizacja CCD
Dyrektywa NPL*



Płatności

*Nowelizacja PSD2
Open Finance
Cyfrowe euro*

Instant payments



Kryptoaktywa

*MiCA
DLT Pilot*



Insurtech

Nowelizacja IDD



E-Tożsamość

*Pakiet AML
eIDAS 2.0*



Dane & AI

*AI Act
Dyrektywa AILD
Data Act
DGA*

Stan obecny

Istniejące produkty

- ✓ Przelewy natychmiastowe: ExpressElixir, BlueCash, BLIK
- ✓ Przelewy w EUR: EuroElixir (Single Shared Platform TARGET2)
- ✗ Przelewy natychmiastowe w EUR: niska popularność SEPA Instant (TIPS)

Główne regulacje dotyczące przelewów w EUR:

- ✓ Dyrektywa PSD2
- ✓ Rozporządzenie 260/2012
- ✓ Rozporządzenie 2021/1230 – CBP (zrównanie opłat za płatności transgraniczne w EUR i odpowiadające płatności krajowe w PLN)



Wniosek dotyczący Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 260/2012 i (UE) 2021/1230 w odniesieniu do poleceń przelewu natychmiastowego w euro



Obowiązki w zakresie przelewu natychmiastowego



'**instant credit transfer**' means a **credit transfer** which is executed immediately, regardless of the day of the week or hour

- ✓ Kto ma obowiązek?
 - Wszyscy PSP z wyjątkiem instytucji płatniczych/PE
 - Umożliwiający wysyłanie i odbieranie przelewów w EUR
- ✓ Jaki obowiązek
 - Oferowanie wysyłania i odbierania przelewów natychmiastowych w EUR
 - Zapewnienie *reachability* rachunku (24/7/365)
 - „24 hours a day and on any calendar day”
 - Paczki przelewów instant (jeżeli oferuje dla innych przelewów)

„PSPs holding accounts denominated in a currency other than euro shall only be obliged to offer the service of sending instant credit transfers in euro from these accounts during the time when such PSPs receive and send non-instant credit transfer transactions in euro to or from such accounts” (pisownia oryginalna)



Czas wykonania transakcji

✓ Moment otrzymania zlecenia płatniczego

- Wyłączenie reguł dla COT i dni innych niż robocze
- Dla zleceń papierowych – moment konwersji na elektroniczne
- Dla paczek przelewów – moment odpakowania paczki
- Dla przelewów z konwersją waluty na EUR – moment konwersji
- Zlecenia przyszłe – możliwe („specific day or the moment”?)

✓ Reguła 10 sekund:

- Dla dostawcy odbiorcy: obowiązek uznania rachunku (od kiedy liczymy?) i niezwłocznego potwierdzenia dostawcy płatnika
- Dla dostawcy płatnika: info dla płatnika czy rachunek został uznany

✓ Reguły biznesowe:

- Opłaty
- Dostępność w tych samych kanałach inicjowania transakcji
- Data waluty = dzień uznania rachunku



Obowiązki w zakresie fraudów i sankcji

✓ Obowiązki w zakresie sankcji

- Screening niezwłocznie po wprowadzeniu sankcji + raz dziennie
- Brak weryfikacji przy wykonaniu przelewu (nadal analiza ryzyka z AML!)
- Uwaga: odwołanie do art. 215 TFUE (czy obejmuje polskie ustawy sankcyjne?)

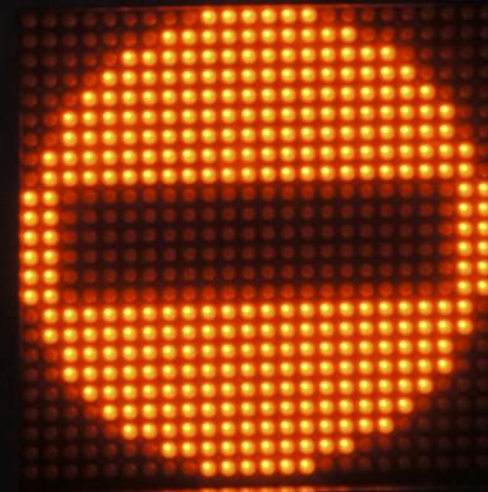
✓ Proof of payee (potwierdzenie danych odbiorcy)

- Obowiązek sprawdzenia **na wniosek** płatnika, jeśli wprowadził **IBAN i nazwę odbiorcy (łącznie)** ale przed autoryzacją (uwierzytelnieniem?)
- Dostawca odbiorcy informuje o niezgodnościach („of any discrepancies detected”) – usunięto „degree”
- Dodatkowe ostrzeżenie dla płatnika
- Nie dotyczy paczek przelewów i zleceń papierowych +

✓ Odpowiedzialność

- Prawo zwrotu (podstawa: błędna informacja, a nie wyrządzona szkoda)
- Prawo regresu dostawcy płatnika do dostawcy odbiorcy

Przelewy inicjowane
przez TPP?



Opłaty

- ✓ **Zrównanie opłat: przelew natychmiasowy w EUR = odpowiadający przelew w EUR**
 - *When identifying corresponding types of credit transfers, it should be possible to use criteria including the PSU interface or the payment instrument used to initiate the payment, customer status, additional features or services, and, where relevant, whether the payment is national or cross-border*
 - *An instant credit transfer-based payment solution encompassing additional features or services should not be considered to be of corresponding nature to a non-instant credit transfer offered without the same additional features and services attached.*

- ✓ **Zakaz opłat: potwierdzenie danych odbiorcy**
 - Zakaz dotyczy konsumentów i mikroprzedsiębiorców
 - W roli płatnika czy też w roli odbiorcy?

- ✓ **Co 12 miesięcy raportowanie poziomu opłat do KNF (termin dla pierwszego raportu – 12 miesięcy od wejścia w życie; obejmuje okres od 22.10.2022)**



Timeline rozporządzenia Instant Payments

	Dostawca pochodzi z państwa strefy EUR	Dostawca pochodzi z państwa spoza strefy EUR
Odbieranie przelewów natychmiastowych w EUR	12 miesięcy	36 miesięcy
Wysyłanie przelewów natychmiastowych w EUR	24 miesięcy	42 miesięcy
Zgodność w zakresie przepisów sankcyjnych	12 miesięcy	12 miesięcy
Pierwszy raport poziomu opłat do organu nadzoru	12 miesięcy	12 miesięcy

✓ 1 rok od wprowadzenia EUR (jeśli wejście do strefy EUR w terminie 36 miesięcy)

Dziękuję za uwagę



dr Michał Mostowik

Managing Associate, Deloitte Legal

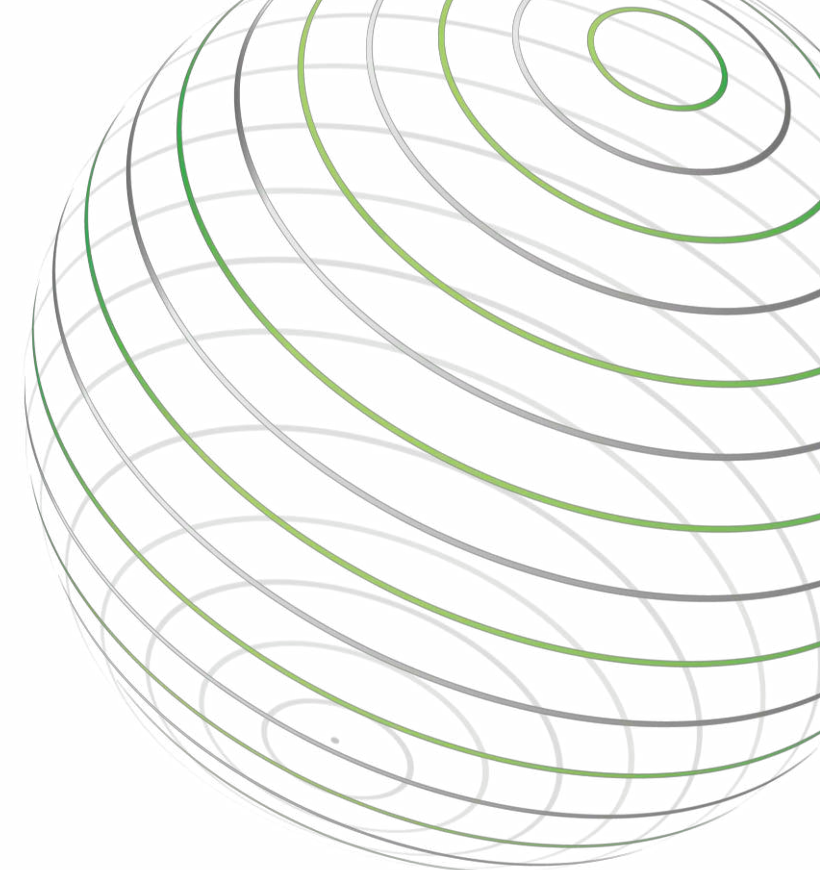
Zespół doradztwa regulacyjnego dla sektora finansowego i FinTech



mmostowik@deloitteCE.com



+48 538 818 721



O Deloitte

Deloitte odnosi się do jednej lub więcej firm Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), jej globalnej sieci firm członkowskich oraz ich podmiotów powiązanych (zwanymi łącznie "organizacją Deloitte"). DTTL (zwana również "Deloitte Global") oraz każda z jej firm członkowskich i podmiotów powiązanych są prawnie oddzielnymi i niezależnymi podmiotami, które nie mogą się wzajemnie zobowiązywać ani wiązać w stosunku do osób trzecich. DTTL i każda firma członkowska DTTL oraz podmiot powiązany ponoszą odpowiedzialność wyłącznie za własne działania i zaniechania, a nie za działania i zaniechania innych podmiotów. DTTL nie świadczy usług na rzecz klientów. Więcej informacji można znaleźć na stronie www.deloitte.com/about.

Deloitte Legal, Ostrowski, Gizicki i Wspólnicy sp.k jest praktyką prawną Deloitte Legal w Polsce. Deloitte Legal oznacza praktyki prawne firm członkowskich DTTL, ich spółek stowarzyszonych lub podmiotów powiązanych, które świadczą usługi prawne. Dokładny charakter tych relacji i świadczenia usług prawnych różni się w zależności od jurysdykcji, aby zapewnić zgodność z lokalnymi przepisami prawa i regulacjami zawodowymi. Każda praktyka prawnicza Deloitte Legal jest prawnie odrębna i niezależna oraz nie może zobowiązywać żadnej innej praktyki prawniczej Deloitte Legal. Każda praktyka prawna Deloitte ponosi odpowiedzialność wyłącznie za swoje własne działania i zaniechania, a nie za działania i zaniechania innych praktyk prawnych Deloitte. Z przyczyn prawnych, regulacyjnych i innych nie wszystkie firmy członkowskie, ich oddziały lub podmioty powiązane świadczą usługi prawne lub są związane z praktykami prawnymi Deloitte. Deloitte jest wiodącym globalnym dostawcą usług audytorskich i atestacyjnych, konsultingowych, doradztwa finansowego, doradztwa w zakresie ryzyka, doradztwa podatkowego oraz usług pokrewnych. Nasza globalna sieć firm członkowskich i podmiotów powiązanych w ponad 150 krajach i terytoriach (zwanymi łącznie "organizacją Deloitte") obsługuje cztery z pięciu firm znajdujących się na liście Fortune Global 500®. Dowiedz się, jak około 312 000 osób zatrudnionych w Deloitte wywiera wpływ, który ma znaczenie na www.deloitte.com.

Niniejszy komunikat zawiera wyłącznie informacje ogólne i żadna z firm Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), jej globalna sieć firm członkowskich lub podmiotów z nimi powiązanych (zwanymi łącznie "organizacją Deloitte") nie świadczy za jego pośrednictwem profesjonalnych porad ani usług. Przed podjęciem jakiegokolwiek decyzji lub działań, które mogą mieć wpływ na Państwa finanse lub działalność gospodarczą, powinni Państwo skonsultować się z wykwalifikowanym profesjonalnym doradcą.

DTTL, jej firmy członkowskie, podmioty powiązane, pracownicy i agenci nie ponoszą odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty lub szkody powstałe bezpośrednio lub pośrednio w związku z opieraniem się przez jakąkolwiek osobę na niniejszym komunikacie. DTTL i każda z firm członkowskich oraz podmioty z nimi powiązane są prawnie oddzielnymi i niezależnymi podmiotami.