



Pakiet PSR/PSD3 – co nas czeka?

*dr Mateusz Blocher
adwokat*

Nowy „pakiet cyfrowy”

1. PSR:

Regulation of the European Parliament and of the Council on payment services in the internal market

2. PSD3:

Directive of the European Parliament and of the Council on payment services and electronic money services in the Internal Market [...] and repealing Directives 2015/266/EU [PSD2] and 2009/110/EC [EMD2]

3. FIDA:

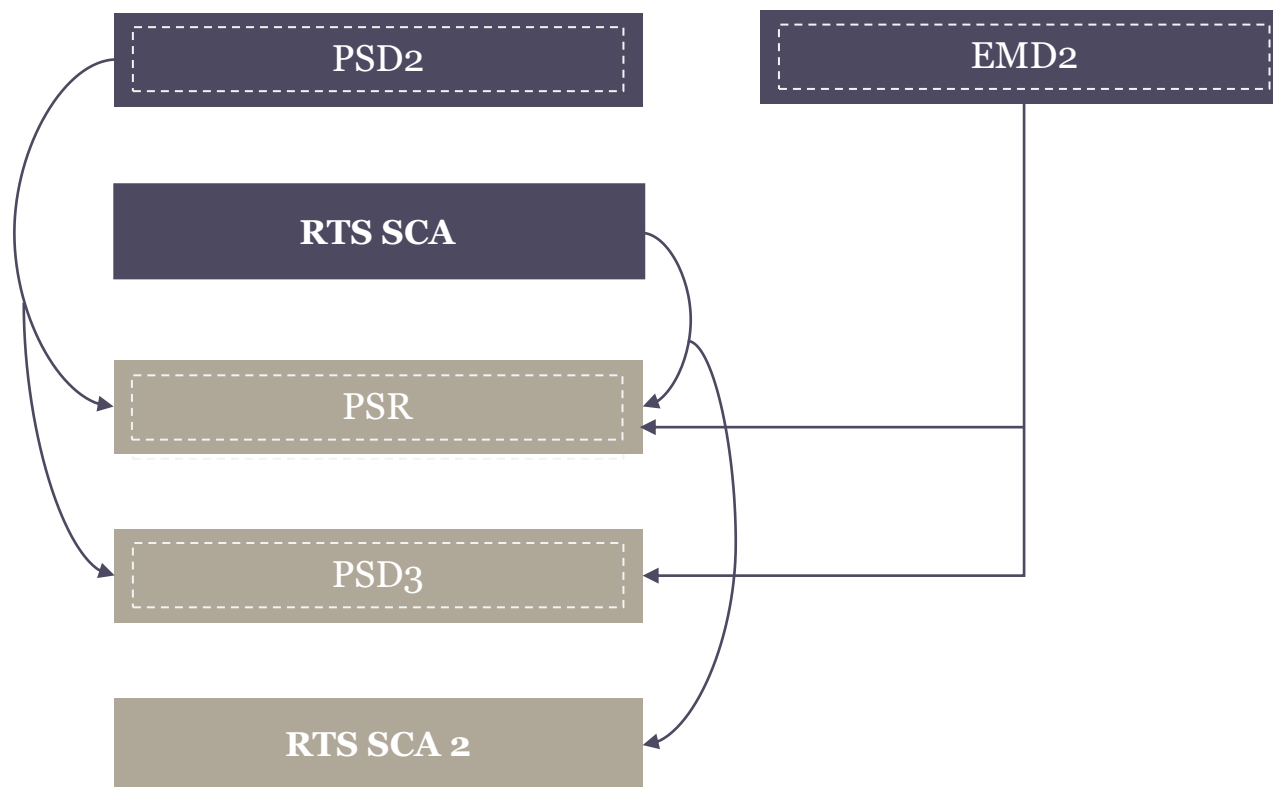
Regulation of the European Parliament and of the Council on a framework for Financial Data Access

4. DIGITAL EURO:

Regulation of the European Parliament and of the Council on the establishment of the digital euro



Zmiany konstrukcyjne PSR/PSD3



PAD

Interchange

Instant euro-transfers

etc.

FIDA, Data Act, DORA ...

Tło nowej regulacji



1. **Wzmocnienie harmonizacji** w ramach UE (etap rozporządzenia)
2. Stwierdzona **adekwatność** narzędzia dyrektywy w zakresie licencjonowania (utrzymanie formy dyrektywy)
3. Pozytywna ocena dotychczasowych rozwiązań w zakresie SCA (*fraud prevention*)
4. Pozytywna ocena dotychczasowych ram wydawania instrumentów płatniczych
5. Ciągłe utrzymujący się **brak równowagi między bankowymi i nie-bankowymi PSP**
 - w tym brak bezpośredniego dostępu nie-bankowych PSP do systemów płatności
6. Mieszane doświadczenia w zakresie funkcjonowania **Open Bankingu**

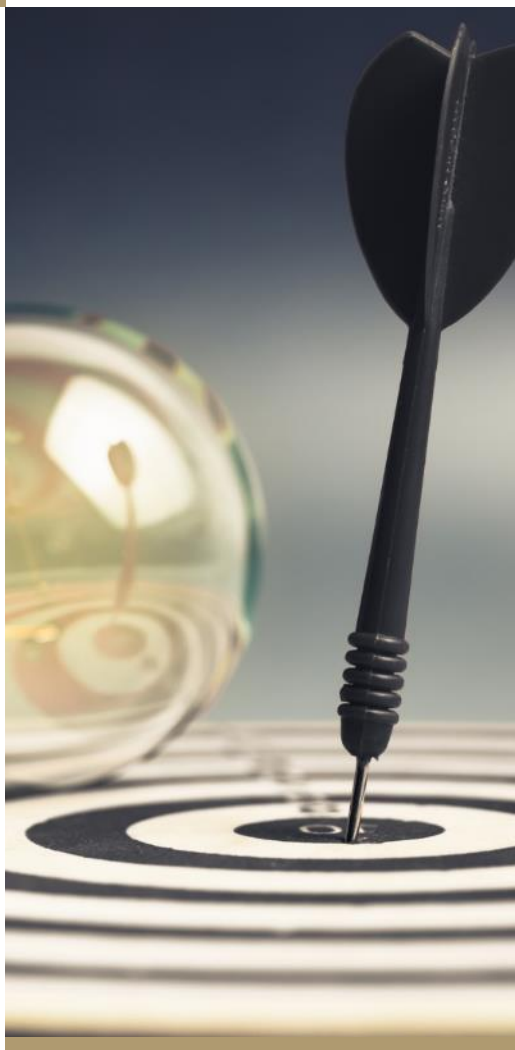
Tezy wynikające z oceny skutków regulacji

Konsumenci są narażeni na oszustwa i nie mają zaufania do usług płatniczych

Open Banking funkcjonuje „**niedoskonale**”

Istnieją nierówne warunki **konkurencji** między bankowymi i nie-bankowymi PSP


Organy nadzoru w Państwach Członkowskich mają **niejednolite uprawnienia i obowiązki** (*forum shopping/regulatory arbitrage*)



10 głównych środków do realizacji postawionych celów

1. Zintegrowanie reżimu **PSD2** i **EMD2**
2. Usprawnienia w stosowaniu **SCA**, w tym dla osób ze **szczególnymi potrzebami**
3. Podnoszenie **świadomości** konsumentów i pracowników w zakresie oszustw
4. Wprowadzenie podstaw prawnych dla **wymiany informacji** o oszustwach
5. Wprowadzenie usługi **weryfikacji IBAN odbiorcy** dla wszelkich poleceń przelewu
6. Zwiększenie **dostępności gotówki**
7. Wprowadzenie **permissions dashboards** (panel zgód) i uszczegółowienie zasad wymiany danych w ramach API
8. Wzmocnienie **dostępu do rachunków** bankowych
9. Zapewnienie **bezpośredniego dostępu** nie-bankowych PSP do systemów płatności
10. Zaostrzenie **zasad odpowiedzialności** za (nie)autoryzowane transakcje płatnicze

Transfer danych w sektorze finansowym



dzielenie się informacjami
o rachunku pozostaje pod
PSD2 → PSR/PSD3

Wymiana innych danych
(dopuszczalna) → FIDA

dane z umów o kredyt hipoteczny, pożyczek
i rachunków

dane dotyczące oszczędności i inwestycji
(w tym w kryptoaktywa i nieruchomości)

dane dot. produktów emerytalnych

dane dot. ubezpieczeń (non-life)

dane stanowiące część oceny zdolności
kredytowej przedsiębiorcy



Co się zasadniczo nie zmienia?

- 1 Zasady przyjmowania zleceń płatniczych
- 2 Zasady odmowy wykonania zleceń płatniczych
- 3 Zasady odwoływania zleceń płatniczych
- 4 Czas i waluta wykonania transakcji płatniczych, w tym zasady dla daty waluty
- 5 Zasady odpowiedzialności za niewykonane i nienależycie wykonane transakcje płatnicze
- 6 Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym i bezpieczeństwa
- 7 Zasady i terminy rozpatrywania reklamacji + ADR

PSR/PSD₃ a UUP

Co obejmuje obecna UUP?

Implementacja PSD2

Implementacja EMD2

Implementacja PAD
(osobno rozporządzenie MF)

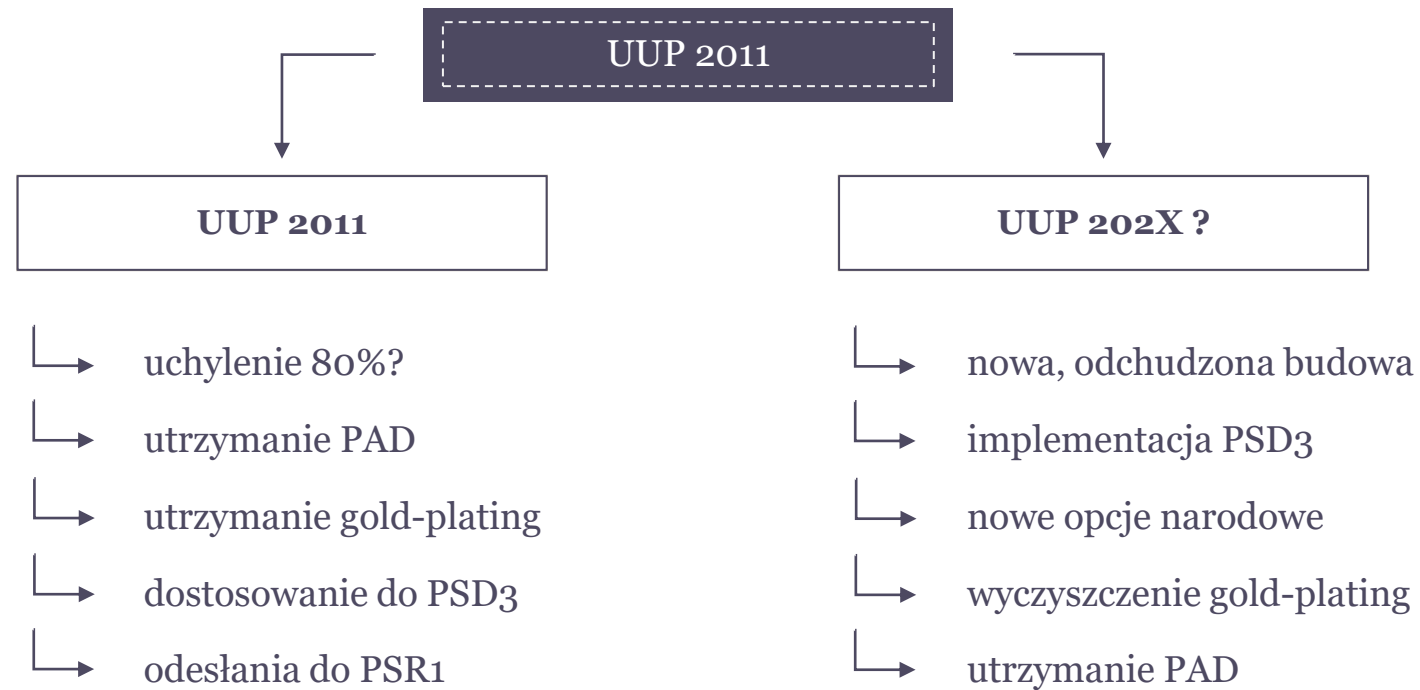
Pozostałości po UoEIP

Lokalne zasady odpowiedzialności
administracyjnoprawnej i karnej

Lokalne opcje narodowe
(np. podmioty ograniczonej licencji)

Polski gold-plating
(np. split payment, obowiązek akceptowania gotówki, nadzór nad schematami płatniczymi)

Co dalej z UUP?



O co pytać? O czym rozmawiać?
5 pytań na dobry początek

1

Czy regulacje SCA cofają nas do stanu sprzed PSD2?

2

Czy odpowiedzialność dostawcy będzie „gwarancyjna”?

Wyłudził od seniorki prawie 300 tysięcy euro, podając się za Pana Boga i świętych

TVN24 | Świat 7 lipca 2023, 6:16 Autor: asty / prpb Źródło: PAP



3

Kto zapewni zasoby dla usług IBAN matching?

4

Czy zakazy dyskryminacji nie zmierzają zbyt daleko?

5

Czy nowe zasady dostępu TPP w sytuacjach awaryjnych są bezpieczne?



dr Mateusz Blocher
adwokat

www.skslegal.pl

Warszawa

ul. Jasna 26,
00-054 Warszawa
☎ 00 48 22 608 7000
✉ office@skslegal.pl

Katowice

ul. Wojewódzka 10,
40-026 Katowice
☎ 00 48 32 731 5986
✉ office.katowice@skslegal.pl

Poznań

ul. Mickiewicza 35,
60-837 Poznań
☎ 00 48 61 856 0419
✉ office.poznan@skslegal.pl

