

Zmiany prawne na rynku usług płatniczych

– praktyczne aspekty stosowania ustaw
implementujących Dyrektywę PSD 2 i AML 4

Termin: 14 listopada 2019 r.
Miejsce: Centrum Warszawy

Najnowsze zmiany prawne na rynku usług płatniczych

Szkolenie i konsultacje ekspertów prawnych w zakresie usług płatniczych

Organizatorzy:

FROB

FUNDACJA ROZWOJU
OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

Celem działalności FROB jest podejmowanie aktywności w zakresie zrównoważonego rozwoju polskiego rynku płatności bezgotówkowych. Po doprowadzeniu do uchwalenia w Polsce przepisów znacząco ograniczających wysokość opłat interchange pobieranych przez banki, FROB kontynuuje działalność w zakresie unowocześniania płatności bezgotówkowych. Realizuje to poprzez aktywność w dziedzinie regulacji prawnych, akcje edukacyjne, konferencje i kongresy.

www.frob.pl

TRAPLE
KONARSKI
PODRECKI
I WSPÓLNICY

Jedną z wiodących kancelarii działających na polskim rynku. Zespół kancelarii liczy ponad 50 prawników. Kancelaria stale świadczy pomoc prawną na rzecz czołowych polskich i zagranicznych podmiotów gospodarczych, pełni również funkcję stałego eksperta dla licznych organizacji zrzeszających przedsiębiorców. Kancelaria cieszy się ustaloną renomą firmy potrafiącej sprostać wysokim wymaganiom Klientów. Potwierdzeniem tego są wysokie miejsca Kancelarii w polskich i zagranicznych rankingach firm prawniczych.

www.traple.pl

Osoby prowadzące:

Doradzają na co dzień w tematyce usług płatniczych, są bezpośrednimi uczestnikami procesu legislacyjnego.

Celem szkolenia jest zapoznanie uczestników z zagadnieniami dotyczącymi najnowszych zmian prawnych na rynku usług płatniczych oraz umożliwienie nabycia wiedzy i umiejętności pozwalających na swobodne stosowanie aktualnych rozwiązań prawnych w CODZIENNEJ PRAKTYCE.

Szkolenie zostanie poprowadzone przez najlepszych EKSPERTÓW, posiadających bogate doświadczenie praktyczne, jak również szeroką wiedzę teoretyczną.

UWAGA: Zapewniamy udział przedstawiciela Ministerstwa Finansów, który przedstawi aktualny komentarz do Ustawy z punktu widzenia Resortu.

Osoby prowadzące:

dr hab. JAN BYRSKI

Adwokat, partner



Profesor w Instytucie Prawa Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie. Absolwent WPIA Uniwersytetu Jagiellońskiego, Szkoły Prawa Niemieckiego UJ oraz Uniwersytetów w Heidelbergu i Moguncji, oraz Szkoły Prawa Austriackiego UJ i Uniwersytetu Wiedeńskiego. Stypendysta Fundacji Współpracy Polsko-Niemieckiej na Ruhr-Universität Bochum. Stypendia na Ernst-Moritz-Arndt Universität Greifswald, Johann Gutenberg Universität Mainz oraz w Max-Planck-Institut für Immaterialgüter-und Wettbewerbsrecht.

Uczestnik prac parlamentarnych dotyczących nowelizacji ustawy o ustawy o ochronie danych osobowych i ustawy o usługach płatniczych. Członek Rady Konsultacyjnej miesięcznika IT w Administracji. Ekspert prawny Polskiej Izby Ubezpieczeń oraz Fundacji

Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego. Wiceprzewodniczący Komitetu FinTech Polskiej Izby Informatyki i Telekomunikacji (PIIT). Członek International Association of Privacy Professionals (IAPP).

Specjalizuje się w zakresie prawnej ochrony informacji (danych osobowych, tajemnic zawodowych, tajemnicy przedsiębiorstwa), szeroko pojętego prawa rynku instytucji finansowych, IT i TMT, a w szczególności w prowadzeniu postępowań przed Prezesem NBP, Przewodniczącym KNF oraz Generalnym Inspektorem Ochrony Danych Osobowych (obecnie: Prezesem Urzędu Ochrony Danych Osobowych) i sądami administracyjnymi.

Prelegent na konferencjach, seminariach i szkoleniach w Polsce i zagranicą. Autor i współautor licznych pozycji naukowych i popularnonaukowych, m.in.: publikacji Ochrona danych osobowych. Aktualne problemy i nowe wyzwania oraz monografii Tajemnica prawnie chroniona w działalności bankowej, która zdobyła I nagrodę NBP w konkursie Scientiae Legis Excellentia na najlepsze rozprawy doktorskie z prawa gospodarczego.

KAROL JURASZCZYK

Radca prawny



Specjalizuje się w prawie nowych technologii, w szczególności w prawie usług płatniczych, ochrony danych osobowych oraz zagadnieniach związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy (AML). Posiada praktykę w zakresie prawa umów, usług świadczonych drogą elektroniczną, ochrony konsumentów oraz prawa e-commerce. Reprezentował instytucję płatniczą przed organami nadzorującymi jej działalność, w tym KNF i GIIF. W Kancelarii uczestniczy w pracach zespołu Technologie Media Telekomunikacja, doradzając podmiotom z sektora FinTech, w szczególności w zakresie prawa instytucji finansowych i prawa usług płatniczych.

Doświadczenie zdobywał w zapewniając obsługę prawną jednego z wiodących dostawców usług płatniczych działających na polskim rynku. Reprezentował spółkę w procesach due diligence oraz integracji post-transakcyjnej. Wcześniej był związany z obszarem rynków kapitałowych, pracując w działach Compliance dwóch domów maklerskich.

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Radca prawny przy Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Krakowie.

Zapewniamy:

- Profesjonalne szkolenie prowadzone przez ekspertów.
- Materiały szkoleniowe.
- Kawę, lunch.

Certyfikat uczestnictwa:

Potwierdzenie uczestnictwa w profesjonalnym szkoleniu opatrzone pieczęcią organizatorów.

Cena:

- 999 zł netto/ 1 os.
- 499 zł netto/ przy zgłoszeniu drugiej osoby z tej samej firmy
- RABAT 50%!

Przy rejestracji większej liczby uczestników lub rejestrując przedstawicieli administracji i nauki, możliwe jest indywidualne uzgodnienie oferty cenowej z organizatorem.

Szkolenie polecamy dla:

- Kadry zarządzającej branży płatniczej.
- Specjalistów branży bankowej, acquiringowej, organizacji płatniczych oraz firm technologicznych.
- Przedstawicieli detalistów przyjmujących płatności kartami płatniczymi.

**LICZBA MIEJSC
JEST OGRANICZONA!**

**ZAREZERWOWANY
ZAS NA PYTANIA!**

Kontakt:

Dawid Kacprzak
Project Manager
dawid.kacprzak@frob.pl
kom. 534 513 972

MACIEJ MIĄSKO

Radca prawny



Prawnik i ekonomista. Specjalizuje się w prawie nowych technologii, zwłaszcza w zagadnieniach związanych z usługami płatniczymi, AML (przeciwdziałaniem praniu pieniędzy) i szeroko pojętym e-commerce. Posiada doświadczenie w zakresie prawa umów i usług świadczonych drogą elektroniczną, w tym pieniądza elektronicznego. W Kancelarii uczestniczy w pracach praktyki Technologie Media Telekomunikacja oraz zespołu Prawa instytucji finansowych i usług płatniczych.

Wspierał instytucje finansowe przed organami nadzoru (KNF, NBP, GIIF), w tym brał udział w kilkunastu postępowaniach o uzyskanie zezwolenia instytucji płatniczej oraz kontrolach nadzorczych prowadzonych w tych instytucjach. Doradzał również instytucjom finansowym przy wdrażaniu szeregu procedur wewnętrznych (AML, kontrola wewnętrzna, zarządzanie ryzykiem). Uczestniczył w badaniach due diligence podmiotów rynku finansowego.

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego, a także Wydziału Finansów Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie (kierunek: finanse i rachunkowość; specjalizacja: rachunkowość i rewizja finansowa). Radca Prawny przy Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Krakowie.

MICHAŁ SYNOWIEC

Aplikant radcowski, Prawnik



Specjalizuje się w prawie nowych technologii, zwłaszcza w zagadnieniach związanych z prawem usług płatniczych oraz ochroną danych osobowych. Posiada doświadczenie w zakresie prawa umów oraz prawa własności intelektualnej.

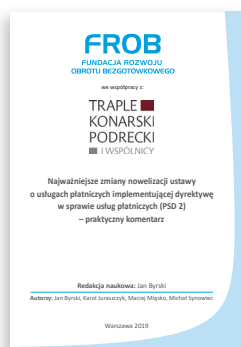
Zajmuje się przygotowywaniem opinii prawnych z zakresu prawa usług płatniczych, ochrony danych osobowych, prawa bankowego. Bierze również udział w przeprowadzaniu audytów zgodności procesów przetwarzania danych pod kątem wymogów RODO. Uczestniczy w badaniach due diligence podmiotów działających na rynku finansowym, projektach dostosowania działalności dostawców usług płatniczych do wymogów regulacyjnych dyrektywy PSD2 oraz doradza instytucjom finansowym przy wdrażaniu procedur wewnętrznych.

Prelegent na konferencjach poświęconych tematyce prawa usług płatniczych, ochrony danych osobowych, prawa własności intelektualnej oraz prawa cywilnego. Autor i współautor pozycji naukowych i popularnonaukowych z zakresu prawa usług płatniczych oraz prawa gospodarczego. Absolwent WPiA UJ na kierunkach prawo oraz administracja, Kraków Intellectual Property Law Summer School, organizowanej przez UJ, Winter School on European Business Law, organizowanej przez Julius-Maximilians-Universität Würzburg (Niemcy), oraz Szkoły Prawa Amerykańskiego UJ organizowanej przez Columbus School of Law przy The Catholic University of America w Waszyngtonie. Stypendysta Julius-Maximilians-Universität Würzburg. Obecnie aplikant radcowski przy OIRP w Krakowie oraz doktorant w Katedrze Prawa Gospodarczego Prywatnego UJ.

Korzyści dla uczestników:

DLA UCZESTNIKÓW PREZENT!

Najnowsze vademecum regulacji prawnych „Praktyczny komentarz do nowelizacji ustawy o usługach płatniczych implementującej PSD 2” przygotowany przez dr hab. mec. Jana Byrskiego i jego współpracowników z kancelarii Traple, Konarski, Podrecki i Wspólnicy.



RAMOWY PROGRAM SZKOLENIA

Zmiany prawne na rynku usług płatniczych – praktyczne aspekty stosowania ustaw implementujących Dyrektywę PSD 2 i AML 4

9:00-9:30

Rejestracja, poranna kawa

9:30-11:00

Praktyczne aspekty wdrożenia PSD2 oraz zmiany dotyczące outsourcingu na rynku płatniczym – adw. prof. UEK dr hab. Jan Byrski:

- wpływ ustawy implementującej PSD2 na rynek płatniczy oraz sektor bankowy – pierwsze doświadczenia oraz dalsze perspektywy oddziaływania na rynek;
- mała instytucja płatnicza – nowy gracz na rynku płatniczym
- wyłączenia stosowania PSD2 – praktyczne zastosowanie;
- wytyczne EBA ws. outsourcingu i stanowisko KNF dot. outsourcingu – przedmiot, zakres stosowania i konsekwencje rynkowe;
- interpretacje Komisji Nadzoru Finansowego – nowy instrument wspierania innowacji finansowych

11:00-11:15

Przerwa kawowa

11:15-12:45

Uzyskanie statusu TPP oraz zasady świadczenia usług AIS/PIS z wykorzystaniem otwartych interfejsów komunikacyjnych dostawców prowadzących rachunki (ASPSP) – apl. radc. Michał Synowiec:

- wymogi regulacyjne w zakresie rozpoczęcia działalności w charakterze TPP;
- standardy rynkowe względem specjalnych interfejsów zapewniających dostęp do rachunków płatniczych (API);
- zwolnienie ASPSP z obowiązku ustanowienia mechanizmów awaryjnych (fall-back) – przesłanki i tryb postępowania przed KNF;
- uwierzytelnianie i komunikacja na linii TPP – ASPSP.

12:45-13:30

Lunch

13:30-15:00

Silne uwierzytelnianie użytkowników (SCA) w świetle RTS, wytycznych EBA, KNF oraz praktyki rynkowej – r. pr. Karol Juraszczyk:

- kto, kiedy, w jaki sposób – wymogi w zakresie stosowania silnego uwierzytelniania;
- świadczenie usług PIS/AIS a stosowanie SCA;
- przegląd wyłączeń obowiązku stosowania SCA z praktycznym omówieniem;
- obowiązek stosowania SCA a odpowiedzialność za transakcje nieautoryzowane.

15:00-15.15

Przerwa kawowa

15:15-16:45

Najnowsze trendy regulacyjne w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym rynek przed AML5 – r. pr. Maciej Miąsko:

- ustawa AML a regulacje unijne – zwłaszcza AML5;
- trendy dot. stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, w tym środków uproszczonych i wzmożonych;
- przelewy weryfikacyjne, wideoweryfikacja, centralny rejestr beneficjentów rzeczywistych;
- dokumentowanie środków *customer due diligence*.

