

*Aktualny stan prac nad nowymi
regulacjami rynku płatności w Unii
Europejskiej ze szczególnym
uwzględnieniem usług typu TPP i TPA*

Agnieszka Wachnicka
Ministerstwo Finansów

Warszawa, 17 czerwca 2014 r.
Forum Technologiczne FROB i Wydziału Zarządzania UW

„Pakiet płatności” – projekty KE z dnia 24 lipca 2013 roku

- 1) Wniosek ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY w sprawie opłat interchange w odniesieniu do transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę,
- 2) Wniosek DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego oraz zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2013/36/UE i 2009/110/WE i uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (tzw. PSD2).

1. PSD2 – aktualny stan prac w Radzie UE – wybrane zagadnienia

- I. Rozszerzenie zakresu przedmiotowego Dyrektywy*
- II. Pre-autoryzacja*
- III. Kwestia dostępu do systemów płatności dla instytucji płatniczych i instytucji pieniądza elektronicznego*
- IV. Propozycje rozszerzenia katalogu usług płatniczych o usługi: inicjowania płatności przez podmiot trzeci (TPP) oraz dostępu do informacji o rachunku przez taki podmiot (TPA)*

I. Rozszerzenie zakresu przedmiotowego Dyrektywy PSD2

W toku prac nad zakresem przedmiotowym w Radzie UE planuje się:

- wprowadzić nowe kategorie transakcji: tzw. *one leg-out transactions*, *one-leg in transactions* oraz *intra EEA transactions*
- rozszerzyć przepisy Tytułu IV tak, by miały zastosowanie do usług płatniczych w dowolnej walucie
- przeformułowanie niektórych wyłączeń z zakresu zastosowania PSD2, w tym:
 - w zakresie działania agentów handlowych
 - ograniczonych sieci
 - usług świadczonych przez telekomy

II. Pre-autoryzacja

Rozważana jest także kwestia dodania osobnego przepisu dot. preautoryzacji:

- Cel
- Zakres
- Kontrowersje:
 - Czy PSD jest do tego odpowiednim aktem?
 - Czy przepisy nie staną się wówczas zbyt kazuistyczne?
 - Czy to jest realny problem?

III. Kwestia dostępu do systemów płatności dla instytucji płatniczych i instytucji pieniądza elektronicznego

- IP i IPE a dostęp do systemów płatności w SFD w opinii Państw Członkowskich;
- Komisja Europejska – brak potrzeby i zbyt duże ryzyko dostępu bezpośredniego dla IP;
- Ostateczna decyzja w sprawie dostępu IP oraz IPE do systemów płatności – **kwestia otwarta do dyskusji**;
- Otwarty dostęp IP i IPE do systemów płatności – **urzeczywistnienie realnej konkurencji dla bankowych dostawców**;
- Konsekwencje otwarcia dostępu:
 - większa konkurencyjność,
 - spadek opłat,
 - zwiększenie ubankowienia,
 - urzeczywistnienie założeń, którym przyświecało powołanie do życia IP i IPE.

IV. - usługa TPP oraz TPA – cel regulacji?

<p><u>Wg KE:</u></p> <p>Identyfikacja problemu</p>	<p>Zalecany wariant</p>	<p>Skutki gospodarcze na szczeblu UE</p>
<p>- dostęp dostawców zewnętrznych do informacji na temat dostępności środków na rachunku (na potrzeby wykonania transakcji płatniczej);</p> <p>- Stworzenie konkurencji dla monopolu VMC – TPP jako alternatywa w płatnościach e-commerce dla płatności kartowych.</p>	<p>- określenie warunków dostępu dostawców zewnętrznych do informacji na temat dostępności środków, określenie ich praw i obowiązków oraz wyjaśnienie podziału odpowiedzialności;</p> <p>- ograniczenie informacji przy inicjacji płatności – tzw. YES/NO system</p>	<p>Oszczędności dla akceptantów, jeżeli w przypadku transakcji realizowanych przez internet karty płatnicze zostaną zastąpione usługami świadczonymi przez dostawców zewnętrznych, szacowane na kwotę 0,9–3,5 mld EUR rocznie. Znacznie niższe opłaty dla wszelkich nowych schematów kart płatniczych (15–75 %). Nowe rozwiązanie płatnicze on-line dla konsumentów, również tych nieposiadających kart płatniczych.</p>

IV. usługi TPP i TPA – kierunek prac legislacyjnych w Grupie Roboczej Rady UE ds. PSD2

- Debata w ramach prac Grupy ds. Usług Finansowych w Radzie UE toczy się nie w kwestii, czy w ogóle regulować tę materię, ale w jaki sposób?;
- Czy tego rodzaju usługi powinny być w ogóle uznawane za usługi płatnicze (kwestia posiadania środków)?
- Różne koncepcje regulacji: stosunek umowny czy tzw. jasne warunki obowiązkowego przyznania dostępu TPP do rachunków płatniczych;
- Zagrożenia: phishing; kradzieże danych osobowych; kwestia odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje;

IV. *usługa TPP, TPA – przykładowy katalog warunków dostępu*

Przykładowy katalog warunków nieskrępowanego dostępu TPP do rachunków, postulowany przez Polskę:

- umowa między TPP a dostawcą prowadzącym rachunek;
- wyraźne ograniczenie do rachunków płatniczych,
- tożsamy system nadzoru z „klasycznymi” IP,
- kompensacyjny poziom opłat – tylko uzasadnione koszty za udostępnienie informacji,
- różne reżimy prawne dla różnych podmiotów, uzyskujących dostęp do informacji?.

Opisane warunki dostępu powinny być sformułowane w sposób zapewniający **równość stron** stosunku umownego pomiędzy dostawcą usług płatniczych świadczącym usługę rachunku płatniczego a dostawcą będącym TPP.

Propozycja: nowy podział dostawców usług płatniczych w roboczej propozycji Rady UE:
 tzw. **ASPSP** (podmioty prowadzące rachunki) oraz **NON-ASPSP**

NON-ASPSP (przykład podmiotu świadczącego daną usługę)	Usługa z Aneksu I z PSD II	Typowe cechy danej usługi, świadczonej przez podmiot	<i>Wchodzenie w dłuższe relacje umowne z klientem</i>	Wchodz enie w posiada nie środków
<u>Usługa inicjacji płatności</u> (Sofort, Trustly, Ideal)	7a	<ul style="list-style-type: none"> • Transakcja jednorazowa • Przekazanie zlecenia transakcji płatniczej do ASPSP z użyciem jednorazowych danych autoryzacyjnych ASPSP • Weryfikacja dostępności środków 	Nie	Nie
<u>Wydawanie instrumentu płatniczego</u> (PayPal, Amazon Payment, i- Tunes, PayFair, MNOs, Amex)	3 i 5	<ul style="list-style-type: none"> • Działalność dwustopniowa: transakcja płatnicza z rachunku wydawcy instrumentu płatniczego do akceptanta; płatność z rachunku ASPSP na rachunek wydawcy instrumentu (polecenie zapłaty, polecenie przelewu, transakcja kartowa) • Wykorzystywanie własnych sposobów autoryzacji wydawcy instrumentu płatniczego oraz weryfikacja dostępności środków 	Tak – tworzenie rachunku wydawcy instrumentu płatniczego, generowanie własnych danych autoryzujących	Tak
<u>Usługa dostępu do informacji</u> (Star Money)	7b	<ul style="list-style-type: none"> • Brak inicjowania płatności 	Tak – własne dane/sposoby autoryzujące	Nie

2. Regulacja opłaty interchange – aktualny stan prac w Radzie UE

- W chwili obecnej, po dwóch spotkaniach Rady UE na przełomie lutego i marca w tej materii, zawieszono dalsze procedowanie na jesień br.;
- **Kontrowersje:**
 - Systemy trójstronne oraz karty biznesowe – czy powinny być w zakresie rozporządzenia?
 - Kwestia okresów przejściowych
 - Kwestia tzw. acquiringu transgranicznego
 - Wysokość stawek
 - Rozdzielenie systemów płatności i procesowania transakcji

Pakiet płatności – co dalej?

1. Ogólne podejście w Radzie UE – termin...?
2. Tzw. trilogi – rozmowy między KE, PE a Radą UE – maksymalne zbliżenie stanowisk
3. Finalizacja procesu legislacyjnego – tzw. zwykła procedura ustawodawcza
4. Wejście w życie Dyrektywy/rozporządzenia
5. Implementacja do krajowego systemu prawnego (dyrektywa)

Dziękuję za uwagę.

Agnieszka Wachnicka
Zastępca Dyrektora
Departament Rozwoju Rynku Finansowego
Ministerstwo Finansów
@: Agnieszka.Wachnicka@mf.gov.pl
Tel.: 22 694 58 28