

## Dyrektywa PSD2 – podstawowe informacje

Dyrektywa PSD 2 została uchwalona przez Parlament Europejski i Radę Unii Europejskiej 25 listopada 2015 r. W Polsce 20 czerwca 2018. zaczęła obowiązywać **ustawa o usługach płatniczych**, która dostosowuje regulacje krajowe do unijnych przepisów. Wszystkie instytucje finansowe funkcjonujące w Polsce powinny dostosować do niej swoją działalność: ofertę, systemy i regulacje, aby spełnić zapisy ustawy (ostatecznie do 20 grudnia 2018 r.).

Pełna treść unijnej dyrektywy PSD2 liczy 93 strony (w języku polskim) i jest dostępna [na stronach Parlamentu Europejskiego](#).

### 1. Procedura silnego uwierzytelnienia

Dyrektywa PSD2 szczegółowo określa, w jaki sposób powinna zostać zweryfikowana tożsamość użytkownika usług płatniczych przez dostawcę usług płatniczych. Procedura silnego uwierzytelnienia powinna zostać przeprowadzona, gdy:

- płatnik uzyskuje dostęp do swojego rachunku płatniczego w trybie online,
- gdy płatnik inicjuje elektroniczną transakcję płatniczą,
- gdy płatnik przeprowadza czynność za pomocą kanału zdalnego, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa płatniczego lub innych nadużyć.

W takich przypadkach dostawca usług płatniczych przy weryfikacji tożsamości powinien wykorzystać co najmniej dwa elementy spośród następujących:

- wiedza (coś, co wie wyłącznie użytkownik),
- posiadanie (coś, co posiada wyłącznie użytkownik),
- cecha klienta (coś, czym tylko użytkownik jest).

### 2. Wprowadzenie tzw. małej instytucji płatniczej (MIP)

Dyrektywa PSD2 i polska ustawa o usługach płatniczych umożliwiają działalność dostawców działających na małą skalę **bez nadzoru i licencji**. Małe instytucje płatnicze będą mogły świadczyć wszystkie usługi płatnicze na podstawie wpisu do rejestru KNF bez kapitałów założycielskich i funduszy własnych wymaganych przez ustawę o usługach płatniczych pod pewnymi warunkami:

- ich średniomiesięczny limit transakcji nie może przekroczyć 1,5 mln euro,
- nie mogą przyjmować środków klientów ponad 2 000 euro,
- nie mogą świadczyć usług opartych na dostępie do rachunku,
- nie mogą świadczyć usług za granicą.

### 3. Open-banking i nowa kategoria usługodawców

Na rynku usług płatniczych pojawi się nowa kategoria podmiotów – dostawców usług płatniczych, będących osobą trzecią – **TPP** (*third party provider*), które będą mogły świadczyć dwa rodzaje usług:

- **AIS** (*account information service*), czyli usługę dostępu do informacji o rachunku,
- **PIS** (*payment initiation service*), czyli usługę inicjowania płatności.

PSD2 nakłada obowiązek na bankach, by umożliwiły AIS i PIS dostęp (w zakresie świadczonej przez tych dostawców usługi) do prowadzonego przez siebie rachunku użytkownika – bez względu na to, czy pomiędzy nimi a konkretnym TPP będzie istniała umowa, określająca zasady takiego dostępu. W ten sposób inny podmiot, tzw. TPP będzie mógł za zgodą konsumenta uzyskać bezpośrednio dane z jego rachunku bankowego. W ten sposób TPP może otrzymać pełną informację o stanie finansów konsumenta. TPP może być zarówno klasyczna instytucja finansowa, jak i usługodawca znany z cyfrowej gospodarki (np. Google czy Amazon).

#### **4. Nieautoryzowane transakcje**

*Nieautoryzowane transakcje to takie, które zostały wykonane bez zgody płatnika z użyciem, czy bez użycia instrumentu płatniczego.*

W przypadku stwierdzenia przez konsumenta, że taka transakcja została dokonana, pełną odpowiedzialność ponosi dostawca. Powinien on bezzwłocznie (nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zgłoszenia) zwrócić płatnikowi kwotę transakcji. Z kolei płatnik powinien zgłosić nieautoryzowaną transakcję dostawcy usług nie później niż w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku lub od dnia wykonania transakcji. W przypadku niedokonania takiego zgłoszenia odpowiedzialność za nieautoryzowane transakcje do równowartości **50 euro** (wcześniej była to kwota 150 euro), przechodzi na niego. Istnieje przy tym kilka wyjątków. Płatnik nie zostanie obciążony, jeśli:

- utrata została spowodowana działaniami lub brakiem działań ze strony pracownika, agenta lub oddziału dostawcy usług płatniczych,
- płatnik nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia instrumentu płatniczego przed płatnością.

**Termin wejścia silnego uwierzytelnienia w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy to 13-09-2019r.**