

8 grudnia 2017

# PSD2

## NOWA FILOZOFIA ŚWIADCZENIA USŁUG PŁATNICZYCH W POLSCE I EUROPIE

- PRAKTYCZNE ASPEKTY PRZEPROWADZENIA ZMIAN W SPOSOBIE DZIAŁANIA BANKU.

*Szkolenie przeznaczone jest dla pracowników Banków pracujących przy projekcie wdrożenia dyrektywy PSD2. Jest prowadzone przez praktyka bankowego, który przy współpracy z prawnikami przygotowuje zmiany w Banku tak, żeby mógł on prawidłowo funkcjonować w zmieniającym się otoczeniu prawnym.*

# PROGRAM SZKOLENIA

**I. Podstawa prawna. Zmiany w ustawodawstwie polskim i europejskim – dyrektywa PSD2 (Payment Services Directive), ustawa, standardy techniczne (RTS) - zmiana zakresu terytorialnego obowiązujących przepisów. Odniesienie do pozostałych, obecnie procedowanych regulacji (RODO, IDD, inne).**

**II. Nowy sposób postrzegania usług płatniczych po wdrożeniu dyrektywy (tzw. new landscape).**

- a. Definicja usługi płatniczej.
- b. Bank jako ASPSP (Account Servicing Payment Service Provider) – prawa i obowiązki.
- c. Rola Banku w odniesieniu do podmiotów posiadających licencję TPP (Third Party Provider).
- d. Usługa Inicjacji Płatności (PIS), Usługa Informacji o rachunku (AIS) i Usługa potwierdzenia dostępności środków (CoF), inne.
- e. Wejście firm trzecich pomiędzy ogniwa łańcucha dostaw usług finansowych (warunki brzegowe, relacja Bank-TPP) – podważenie pozycji rynkowej banków świadczących usługi end to end.

**III. Zmiana pozycji klientów w relacji Konsument-Bank. Nowe obowiązki Banków względem Konsumentów. Przesunięcie środka ciężkości ryzyka na stronę Banków i TPP.**

- a. Nowe limity kwotowe i rozszerzenie odpowiedzialności Banków w przypadku nadużyć (fraudy).
- b. Podział kosztów pomiędzy Banki a TPP dla zidentyfikowanych nadużyć.
- c. Tryb i terminy w procesie obsługi reklamacji (np. obowiązek zwrotu kwestionowanej kwoty przed zakończeniem postępowania reklamacji).
- d. Zwiększenie poziomu bezpieczeństwa wykonywanych transakcji - co to jest tzw. silne uwierzytelnianie (strong authentication). Inne aspekty związane z bezpieczeństwem transakcji - przykłady zalecanych, dopuszczalnych i błędnych praktyk w tym obszarze.

**IV. Obligatoryjne i opcjonalne zmiany organizacyjne w Bankach (schemat i szczegóły dla wybranych przykładów).**

- a. Dostosowanie modelu działania Banku (identyfikacja produktów, usług i procesów, wskazanie i wdrożenie zmian, weryfikacja zgodności, udoskonalenie) - core business i usługi powiązane.
- b. Określenie zasobów niezbędnych do przeprowadzenia koniecznych działań.
- c. Zapewnienie dostępu do rachunków dla firm trzecich oraz nowe typy rachunków pojawiających się w związku z jednoczesnym wdrożeniem mechanizmu podzielonej płatności (Split Payment) w kontekście PSD2.
- d. Zapewnienie świadczenia usług określonych w dyrektywie (w odniesieniu do II.c).
- e. Bezpieczeństwo (w odniesieniu do III.d).

**V. Polish API – działania Związku Banków Polskich. Definicja standardu. Decyzja o korzystaniu z usług premium i usług dodanych. Czym jest HUB PSD2. Harmonogram prac. Przystąpienie do standardu (przesłanki do podjęcia adekwatnej decyzji).**

**VI. Strategia implementacji PSD2 - od wypełnienia wymogów PSD2 do pełnego otwarcia.**

- a. Opcje implementacji a portfel usług. Rozszerzony katalog kompetencji pracowników banku.
- b. Monetyzacja zmian wynikających z dyrektywy – jak Bank może zarobić dzięki PSD2?
- c. Pozycja Banku względem obecnych i nowych graczy.

**VII. Podsumowanie i dyskusja.**

---

## Krzysztof Seiler



Jest absolwentem studiów doktoranckich Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie w dyscyplinie ekonomia. Związany z bankowością i finansami od ponad dziesięciu lat. Praktyk, obecnie odpowiedzialny za program projektów regulacyjnych w jednym z banków - odpowiada za implementację zmian wynikających ze zmieniających się przepisów prawa (miedzy innymi PSD2, IDD, split payment, CMO/STIR). Aktywnie uczestniczy w pracach kilku międzybankowych zespołów roboczych.