

Prawna ochrona informacji o rachunku płatniczym w świetle usługi dostępu do informacji o rachunku (AIS)

Celem artykułu jest ocena, czy obowiązek zachowania tajemnicy bankowej lub tajemnicy płatniczej albo obowiązki wynikające z przepisów o ochronie danych osobowych mogą stanowić dla banku lub instytucji płatniczej prowadzących rachunek płatniczy¹ podstawę do odmowy udzielenia dostępu do informacji o rachunku podmiotowi trzeciemu, który na podstawie przepisów dyrektywy 2015/2366 o usługach płatniczych² świadczy dla posiadacza tego rachunku tzw. usługi dostępu do informacji o rachunku (*account information services*, dalej: „AIS”).

MICHAŁ MOSTOWIK

Wskutek rozwoju technologii finansowych użytkownicy usług płatniczych coraz częściej dobrowolnie udostępniają informacje o sobie i swoich rachunkach przedsiębiorcom świadczącym np. usługi zarządzania finansami osobistymi, inicjowania płatności internetowych czy oferującym programy lojalnościowe z wykorzystaniem danych transakcyjnych. PSD II harmonizuje zasady świadczenia przez podmiot trzeci (tzw. *third-party provider*, dalej: „TPP”) usług wymagających uzyskania dostępu do informacji o rachunku płatniczym (w tzw. modelu *access to account* – XS2A³).

Z jednej strony wdrożenie modelu XS2A w erze *Big Data* umożliwia rozwój usług dających (zwłaszcza konsumentom oraz niewielkim przedsiębiorcom) szansę na lepsze zrozumienie i wykorzystanie potencjału danych o wykonywanych przez siebie transakcjach płatniczych, bez konieczności ponoszenia wysokich kosztów stworzenia infrastruktury i zaawansowanych

¹ *Account servicing payment services provider*, dalej: „ASPSP”. Z uwagi na specyfikę zagadnienia niniejsza analiza ograniczona jest do rachunków płatniczych prowadzonych przez banki oraz instytucje płatnicze.

² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z 25.11.2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337, s. 35), dalej: „PSD II”.

³ Szerzej na temat koncepcji XS2A zob. M. Cortet, T. Rijks, S. Nijland, *PSD2: The digital transformation accelerator for banks*, Journal of Payments Strategy & Systems 2016, nr 1, s. 13.