

Usługi oparte na dostępie do rachunku w dyrektywie PSD II

Celem niniejszego opracowania jest przedstawienie kluczowych zagadnień i wątpliwości interpretacyjnych w obszarze usług opartych na dostępie do rachunku, które w pierwszej kolejności wymagają usystematyzowania oraz rozstrzygnięcia przed rozpoczęciem funkcjonowania tych usług na zasadach wyrażonych w dyrektywie PSD II.

KRZYSZTOF KORUS

Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z 25.11.2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego¹ zastępuje dyrektywę 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 13.11.2007 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego zmieniającą dyrektywy 97/7/WE, 2002/65/WE, 2005/60/WE i 2006/48/WE i uchylającą dyrektywę 97/5/WE², implementowaną do prawa polskiego ustawą z 19.08.2011 r. o usługach płatniczych³. PSD II jest odpowiedzią Unii Europejskiej na postęp technologiczny i funkcjonalny w usługach płatniczych, który nastąpił od czasu PSD. Kluczową częścią tej odpowiedzi jest próba kompleksowego uregulowania usług opartych na dostępie podmiotów trzecich do rachunku płatniczego. Zmiany wprowadzane przez PSD II winny być implementowane do prawa krajowego do 13.01.2018 r. Jest to termin końcowy na uchwalenie oraz na wejście w życie przepisów implementujących, bez możliwości przyspieszenia wejścia ich w życie przez państwo członkowskie (art. 115 ust. 2 PSD II).

Struktura aktów prawnych regulujących usługi oparte na dostępie do rachunku

Usługi oparte na dostępie do rachunku (dalej: „UDOOR”) są w swojej podstawowej materii uregulowane wprost w PSD II. Niemniej na podstawie

¹ 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” lub „Dyrektywa”.

² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2007/64/WE z 13.11.2007 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego zmieniająca dyrektywy 97/7/WE, 2002/65/WE, 2005/60/WE i 2006/48/WE i uchylająca dyrektywę 97/5/WE (Dz. Urz. UE L 319, s. 1), dalej: „PSD”.

³ Ustawa z 19.08.2011 r. o usługach płatniczych (t.j. Dz.U. z 2016 r., poz.1572, ze zm.), dalej: „u.u.p.”.