

Wybrane zagadnienia intertemporalne na gruncie dyrektywy PSD2

Druga dyrektywa o usługach płatniczych¹ wprowadza szereg nowych i praktycznie doniosłych rozwiązań na rynku płatności detalicznych. Wśród nich największe kontrowersje budzą nowe obowiązki związane z usługami opartymi na dostępie do rachunku oraz obowiązek stosowania tzw. silnego uwierzytelniania, a w szczególności moment, od którego zmiany w tym zakresie powinny zostać wprowadzone przez działających już dostawców usług płatniczych.

WOJCIECH IWAŃSKI
MATEUSZ BLOCHER

Dyrektywa PSD2 i jej implementacja – źródła i cele nowej regulacji unijnej

Od chwili wejścia w życie pierwszej dyrektywy o usługach płatniczych (PSD1)² rynek usług płatniczych podlegał istotnym zmianom i dynamicznemu rozwojowi. Liczne innowacje technologiczne, znaczący wzrost liczby płatności elektronicznych i mobilnych oraz pojawienie się nowych rodzajów usług płatniczych stanowiły punkt wyjścia do dokonania pogłębionego przeglądu dotychczasowych ram regulacyjnych.

Wraz z postępem technicznym i rozwojem handlu elektronicznego zmieniły się także przyzwyczajenia płatnicze uczestników obrotu, w szczególności konsumentów. Coraz większą popularnością cieszy się korzystanie z kart płatniczych, bankowości internetowej oraz instrumentów bankowości mobilnej. Przegląd europejskich regulacji oraz przeprowadzone w tym zakresie konsultacje publiczne (w szczególności konsultacje poświęcone zielonej księdze Komisji Europejskiej³) przesądziły o konieczności aktualizacji dotychczasowych ram prawnych i wprowadzenia nowych rozwiązań na rynku płatności.

¹ Dyrektywa 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.U. UE L nr 337, s. 35), dalej: „PSD2” lub „dyrektywa”.

² Dyrektywa 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady 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.U. UE L nr 319, s. 1), dalej: „PSD1”.

³ Komisja Europejska, *Zielona Księga: W kierunku zintegrowanego europejskiego rynku płatności realizowanych przy pomocy kart płatniczych, przez internet i za pośrednictwem urządzeń przenośnych*, Bruksela, 11.01.2012 r., KOM (2011) 941, wersja ostateczna.