

Regulacje w cyfryzacji usług finansowych na przykładzie bankowości elektronicznej

Szeroko rozumiana cyfryzacja współczesnej bankowości przeszła drogę od elektronizacji bankowości oddziałowej (placówka, bankomat – „urządzenia” banku), poprzez migrację użytkownika z urządzenia banku do urządzenia klienta (bankowość elektroniczna w komputerze, telefonie, tablecie etc.) do integracji bankowości z innymi usługami cyfrowymi (interfejs ogólnego dostępu PSD2¹). Kolejnym etapom w większości towarzyszyły nowe regulacje bankowości albo regulacje wręcz wymusiły przejście do kolejnego etapu. Ze względu na to bankowość elektroniczna jest swoistym laboratorium relacji regulacji i nowych technologii w usługach finansowych.

KRZYSZTOF KORUS

W procesie przenikania bankowości przez nowe technologie regulacje dedykowane bankowości elektronicznej przyjmowały zróżnicowane role, w tym:

- **funkcja równoważąca (sankcjonująca)** – ujednolicanie zasad i rezultatów obrotu elektronicznego z obrotem tradycyjnym poprzez usuwanie barier dla obrotu elektronicznego, których źródłem są same regulacje; przykładem są przepisy dotyczące elektronicznych oświadczeń woli związanych z czynnością bankową, przepisy o identyfikacji klienta i weryfikacji jego tożsamości na potrzeby przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- **funkcja ochronna** – wyrównanie pozycji użytkowników² oraz dostawców usług płatniczych³ w obszarze ciężarów i ryzyk wynikających z cyfryzacji; przykładem są przepisy o transakcjach nieautoryzowanych,
- **funkcja ostrożnościowa** – wymaganie konkretnego minimalnego poziomu staranności w konkretnych czynnościach PSP w konkretnym

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.U. UE L 337, s. 35), dalej: „PSD2”.

² Dalej: „PSU”, ang. *payment service users*.

³ Dalej: „PSP”, ang. *payment service providers*.