

SERWISY TRANSAKCYJNE I DZIAŁALNOŚĆ TPP W ŚWIELE DYREKTYWY PSD II



GŁÓWNE ZAGADNIENIA

- ▶ Działalność TPP a nowe obowiązki dostawców usług płatniczych w świetle Dyrektywy PSDII
- ▶ RTS strong customer authentication – dla dostawców usługi rachunku oraz dla dostawcy usługi PIS/AIS
- ▶ Wymagania odnośnie autoryzacji i uwierzytelnienia w świetle rekomendacji sektorowych
- ▶ Problematyka Ochrony Danych Osobowych użytkownika usług PIS/AIS świadczonych przez bank
- ▶ Kwestie prawa konkurencji i przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji
- ▶ Bankowość elektroniczna w świetle nowych regulacji
- ▶ Modele działalności TPP – implikacje prawne

PRELEGENCI



Bańkowska Aleksandra
PwC Legal



Dr Długosz Zbigniew
dLK Legal



Dr Grabowski Michał
Kancelaria Michał Grabowski



Gradzi Dariusz
Kancelaria AKGK
Adwokaci Kostański
Gradzi Kuczara



Kluska Michał
Kancelaria Domański
Zakrzewski Palinka



Dr Korus Krzysztof
dLK Legal



Łyczko Łukasz
PwC Legal



Dr Stolarski Konrad
dLK Legal

PATRON MEDIALNY

WSPÓŁPRACA

ORGANIZATOR

CAPITAL 24 TV

INFOR.PL

care-er
dbamy o Twoją karierę

eBo
eBiznesonline

ksiegowosc.org
Portal branży Księgowości

rachunkowosc.org
Portal branży rachunkowości

SARE
way to sell

mmdesign

mmc  polska
mm conferences
POLSKA ASOCIACJA

SERWISY TRANSAKCYJNE I DZIAŁALNOŚĆ TPP W ŚWIELE DYREKTYWY PSD II



PROGRAM, DZIEŃ I

09:00 Rejestracja i poranna kawa

09:30 Działalność TPP a nowe obowiązki dostawców usług płatniczych w świetle Dyrektywy PSDII

- TPP (PIS i AIS) w świetle dyrektywy PSDII
- TPP w świetle stanowiska KNF w okresie po uchwaleniu PSD II
- Obowiązki banków w świetle usług TPP oraz sposoby komunikacji banków z TPP
- Nowe zasady odpowiedzialności dostawców w świetle PSDII
- Potencjalne możliwości odmowy dostępu do rachunku przez dostawcę usług płatniczych posiadającego rachunek użytkownika usług płatniczych

Dr Krzysztof Korus, Partner, Radca Prawny, dLK Legal

11:00 Przerwa kawowa

11:30 RTS strong customer authentication – dla dostawców usługi rachunku oraz dla dostawcy usługi PIS/AIS

- Identyfikacja PIS i AIS wobec ASPSP (podmiot prowadzący rachunek)
- Wymogi bezpiecznej komunikacji,
- Inicjowanie sesji płatniczej przez PIS i AIS
- Udostępnienia dokumentacji dla PIS i AIS służącej do komunikacji z ASPSP w celu interoperacyjności
- Notyfikacji zmiany interfejsu ASPSP
- Udostępniania PIS i AIS środowiska testowego
- Certyfikatów służących identyfikacji PIS i AIS względem ASPSP
- Odpowiedzialność stron w przypadku transakcji PIS

Dr Michał Grabowski, Radca prawny, Kancelaria Michał Grabowski

13:00 Lunch

14:00 Wymagania odnośnie autoryzacji i uwierzytelnienia w świetle rekomendacji sektorowych

- Strong customer authentication w świetle Rekomendacji KNF i PSD II
- Rekomendacja KNF dotycząca bezpieczeństwa transakcji płatniczych w Internecie
- Dostępne na rynku rozwiązania w obszarze dwustopniowego uwierzytelniania
- Procedury informowania organu nadzoru w przypadku nieautoryzowanych transakcji

Dariusz Gradzi, Adwokat, Partner, Kancelaria AKKG Adwokaci Kostański Gradzi Kuczara

15:00 Problematyka Ochrony Danych Osobowych użytkownika usług PIS/AIS świadczonych przez bank

- Zakresu danych płatniczych udostępnianych PIS i AIS
- Weryfikacji pośredników w przekazywaniu danych, podmiotów trzecich
- Zabezpieczenia poufności i integralności danych uwierzytelniających
- Odpowiedzialność dostawców usług w związku z ochroną danych osobowych
- Uprawnienia GIODO w przypadku incydentów z zakresu bezpieczeństwa płatności
- Dane podlegające ochronie
- Dane przekazywane w ramach przenoszenia rachunku

Michał Kluska, Associate, Kancelaria Domański Zakrzewski Palinka sp. k.

16:00 Zakończenie dnia I

SERWISY TRANSAKCYJNE I DZIAŁALNOŚĆ TPP W ŚWIELE DYREKTYWY PSD II



PROGRAM, DZIEŃ II

09:00 Rejestracja i poranna kawa

09:30 Kwestie prawa konkurencji i przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji

- Bank jako dostawca usług PIS/AIS a przepisy o ochronie konsumenta
- Problematyka sprzedaży danych – zagrożenie utraty klientów przez banki
- Jaką rolę będą pełnić banki w systemach transakcyjnych – utrata kontaktu z klientem
- Problematyka zbierania danych w celu przygotowywania ofert (nieuczciwa konkurencja)

Dr Konrad Stolarski, Radca Prawny, dLK Legal

11:00 Przerwa kawowa

11:30 Bankowość elektroniczna w świetle nowych regulacji

- Bankowość internetowa w świetle zmian w zakresie uzyskiwania dostępu oraz realizacji zleceń
- Proces obsługi danych do logowania do bankowości internetowej
- Komunikacja banków jako ASPs (account servicing payment providers) z TPP (third party providers)

Dr Zbigniew Długosz, Radca Prawny, dLK Legal

13:00 Lunch

14:00 Modele działalności TPP – implikacje prawne

- Ocena modeli obecnie funkcjonujących na rynku
- Wpływ PSD2 oraz RTS na obecne oraz nowe modele TPP

- Regulacyjne scenariusze współpracy banków i TPP
- Wpływ organu nadzoru na działalność TPP w Polsce

Aleksandra Bańkowska, Counsel, PwC Legal

Łukasz Łyczko, Associate, PwC Legal

15:30 Zakończenie dnia II i rozdanie certyfikatów



*Każdy uczestnik otrzyma
certyfikat poświadczający udział
w warsztatach*



SERWISY TRANSAKCYJNE I DZIAŁALNOŚĆ TPP W ŚWIELE DYREKTYWY PSD II

Dlaczego warto:

Wdrożenie dyrektywy PSDII dotyczącej usług płatniczych pozwala na wprowadzenie do obrotu podmiotów trzecich, które uzyskają dostęp do informacji o rachunku bankowym klienta lub nawet do samego rachunku. Spośród wielu zmian, dyrektywa wprowadzi jedną rewolucyjną: pojawi się bezprecedensowa kategoria „dostawców usług płatniczych, będących osobami trzecimi”, określanych skrótem TPP (ang. third party payment service provider). Podmioty te będą mogły, na zlecenie posiadacza rachunku płatniczego (prowadzonego przez dowolny bank lub uprawnioną do tego instytucję płatniczą), uzyskać dostęp do informacji o dostępnej na rachunku kwocie albo dostęp do konta, celem zainicjowania z niego płatności. Pierwsza z tych usług została nazwana „usługą dostępu do informacji o rachunku” tj. AIS (od ang. account information service), druga zaś „usługą inicjowania płatności” tj. PIS (od ang. payment initiation service). Potencjalnych konsekwencji tej regulacji jest wiele i stanowią one bardzo głęboką ingerencję w dotychczas funkcjonujący w Europie rynek płatniczy.

Grupa docelowa:

Warsztaty kierujemy do wyższej kadry menadżerskiej banków, w szczególności do przedstawicieli działów:

- Bankowości Detalicznej, Transakcyjnej, Elektronicznej
- Prawnych
- Zarządzania produktami
- Kart Płatniczych
- Compliance
- Centrów Usług Rozliczeniowych

oraz do:

- Osób nadzorujących projekt PSD w bankach
- Przedstawicieli firm oferujących produkty płatnicze
- Niebankowych wydawców kart i dostawców usług płatniczych
- Dostawców technologii dla instytucji finansowych
- Kancelarii prawnych obsługujących sektor finansowy
- Operatorów telekomunikacyjnych i firm świadczących usługi płatności mobilnych

Organizator:

MMC Polska jest niezależnym organizatorem spotkań biznesowych w Polsce. Spółka organizuje szkolenia, warsztaty oraz konferencje dedykowane specjalistom, kadrze menadżerskiej oraz zarządom wiodących firm w Polsce. Szkolenia i warsztaty prowadzone są przez znanych praktyków, ekspertów posiadających wieloletnie doświadczenie w swojej branży. Konferencje mają charakter międzynarodowy, skupiają pełną reprezentację rynku, zarówno firm, jak i administracji centralnej i regulatora. MMC Polska organizuje również szkolenia zamknięte w pełni dopasowane do potrzeb klientów. Efektem organizowanych wydarzeń jest podniesienie kwalifikacji pracowników, zdobycie wiedzy praktycznej oraz zwiększenie przewagi konkurencyjnej. Współpracujemy m.in. z: Orange, T-Mobile, Play, Polkomtel, PKN ORLEN S.A., PGNiG, Tauron Polska Energia, Hawe SA, Emitel, KPMG, PwC, E&Y, Deloitte, UKE, URE, KNF, PKO BP, PEKAO SA, PZU, NBP, Assecos Poland, Intel, Comarch. W skład Grupy MMC Polska wchodzi: MM Conferences S.A., MMC Szkolenia, MMC Events oraz MMC Design.

Kontakt do Producenta:

Monika Jargielo
Starszy Kierownik Projektu
T: 22 379 29 37
E-mail: m.jargielo@mmcpolska.pl

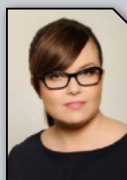
Adres warsztatu:

Hotel Sheraton
ul. B. Prusa 2
00-493 Warszawa

SERWISY TRANSAKCYJNE I DZIAŁALNOŚĆ TPP W ŚWIELE DYREKTYWY PSD II



PRELEGENCI



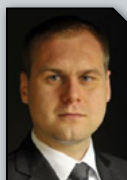
Aleksandra Bańkowska

Counsel, PwC Legal

Odpowiada w kancelarii PwC Legal za praktykę prawa bankowego. Zajmuje się sprawami regulacyjnymi dotyczącymi strukturyzowania działalności bankowych oraz niebankowych instytucji finansowych w Polsce, m.in. takimi jak zakładanie banków, przekształcanie banków w oddziały instytucji kredytowych oraz nabywanie akcji banków i związanymi z tym postępowaniami przed Komisją Nadzoru Finansowego.

Aleksandra posiada także rozległe doświadczenie w zagadnieniach regulacyjnych dotyczących działalności instytucji finansowych, w tym bancassurance, outsourcingu, pisaniu umów outsourcingowych oraz sporządzaniu innych dokumentów związanych z działalnością instytucji finansowych oraz w postępowaniach przed Komisją Nadzoru Finansowego.

Aleksandra Bańkowska jest adwokatem. Ukończyła Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. Zdobyła również cenne doświadczenie będąc oddelegowaną na rok do pracy w Europejskim Banku Inwestycyjnym w Luksemburgu w dziale prawnym Europy Zachodniej i Regionu Morza Bałtyckiego.



Dr Zbigniew Długosz

Radca Prawny, dLK Legal

Jest radcą prawnym, doktorem nauk prawnych i ekonomistą. Ukończył prawo na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego oraz finanse i rachunkowość na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie. Obronił rozprawę doktorską na Uniwersytecie Jagiellońskim nt. ograniczeń swobody umów w umowie ubezpieczenia na cudzy rachunek. Absolwent aplikacji radcowskiej przy Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Krakowie oraz International Study Program na Hochschule Pforzheim, gdzie uzyskał certyfikat z zakresu zarządzania międzynarodowego. Ekspert prawny Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności. Prowadził zajęcia na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie, posiada wieloletnie doświadczenie w zakresie prowadzenia szkoleń oraz warsztatów. Specjalizuje się i praktykuje w zakresie prawa bankowego, prawa usług płatniczych, prawa ubezpieczeń gospodarczych oraz prawa spółek.



Dr Michał Grabowski

Radca prawny, Kancelaria Michał Grabowski

Radca prawny, od 1998 r. uczestniczy w obsłudze prawej podmiotów gospodarczych, osób fizycznych i jednostek administracji rządowej. Doświadczenie zdobywał w Kancelarii Prezesa Rady Ministrów, polskich i międzynarodowych kancelariach prawniczych oraz podmiotach gospodarczych.

Michał Grabowski odbył studia prawnicze na Uniwersytecie Warszawskim (1993-1998) oraz Rheinische Friedrich-Wilhelms-Universität Bonn (1998-2000), jak również aplikację radcowską w Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Warszawie (2001-2005). Na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego uzyskał także tytuł doktora nauk prawnych.

Postuguje się językami polskim, niemieckim i angielskim.

Michał Grabowski specjalizuje się w prawie płatności elektronicznych, jest autorem pierwszego komentarza do Ustawy o usługach płatniczych (BECK 212) oraz monografii Instrumenty płatnicze (BECK 2013), jak również współautorem Komentarza do prawa bankowego (BECK 2013). Doradza bankom, instytucjom płatniczym, operatorom telefonii naziemnej i komórkowej i innym podmiotom zobowiązanym do stosowania przepisów z zakresu usług płatniczych oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy.



Dariusz Gradzi

Adwokat, Partner, AKGK Adwokaci Kostański Gradzi Kuczara

Absolwent Uniwersytetu Jagiellońskiego i Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Stypendysta Fundacji 2065 im. Leśława A. Pag. Współpracował z wiodącą kancelarią prawną, w której zajmował się prawem rynku kapitałowego i funduszy inwestycyjnych. Współpracował również z jednym z największych polskich TFI. Doradza na rzecz czołowej polskiej instytucji płatniczej. Posiada bogatą, wieloletnią praktykę w zagadnieniach prawa rynku kapitałowego, usług płatniczych, AML i funduszy inwestycyjnych. Prowadzi także postępowania sądowe, w tym karne i arbitrażowe w powyższej tematyce. Jest prelegentem na konferencjach i szkoleniach w powyższej tematyce.

SERWISY TRANSAKCYJNE I DZIAŁALNOŚĆ TPP W ŚWIELE DYREKTYWY PSD II



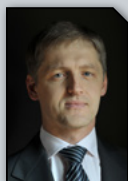
PRELEGENCI



Adw. Michał Kluska

Associate w Kancelarii Domański Zakrzewski Palinka, Praktyka IP/TMT

Od 8 lat specjalizuje się w prawie ochrony danych osobowych, nowych technologii, Internetu, komunikacji elektronicznej i reklamy. Doradza Klientom przy projektach obejmujących kompleksowe wdrożenia nowych rozwiązań / usług (w tym rozwiązania chmurowe). Ma doświadczenie w uczestniczeniu podczas kontroli GIODO/Prezesa UOKiK jak również reprezentował Klientów w postępowaniach administracyjnych/sądowych związanych z obszarem ochrony danych osobowych, sporami domenowymi, nieuczciwą konkurencją, prawem autorskim i prawem własności przemysłowej. Ponadto wspierał Klientów w projektach związanych z monetaryzacją baz danych osobowych i wdrażaniem rozwiązań typu omnichannel dla branży e-commerce. Autor publikacji prasowych i książkowych (m.in. „Vademecum Administratora Bezpieczeństwa Informatycznego”, C.H. Beck, 2016). Uczestnik prac legislacyjnych oraz konsultacyjnych. Prelegent podczas licznych konferencji i szkoleń.



Dr Krzysztof Korus

Partner, Radca Prawny, dLK Legal

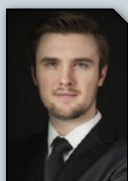
Jest radcą prawnym, doktorem nauk prawnych i ekonomistą. Ekspert w zakresie usług płatniczych, prawa nowych technologii oraz prawa bankowego. Rekomendowany przez Chambers Europe w 2015 oraz 2016 roku w kategorii Banking & Finance („strong experience in banking regulatory matters”, „deep knowledge and long experience”). Uczestniczy w pracach strumienia „Blockchain i kryptowaluty” przy Ministerstwie Cyfryzacji w ramach programu „Od papierowej do cyfrowej Polski”. Współautor raportów „Study Impact of the PSD” oraz „Principles, Definitions and Model Rules of European Private Law” dla Komisji Europejskiej. Członek European Payments Consulting Association i rady programowej miesięcznika „Monitor Prawa Bankowego” oraz ekspert prawny Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności. Był członkiem grupy roboczej przy RRRF ds. implementacji dyrektywy PSD, współpracownikiem Polsko-Niemieckiego Centrum Prawa Bankowego oraz London Economics, a także wieloletnim wykładowcą akademickim. Autor kilkudziesięciu publikacji oraz analiz prawnych i komentarzy oraz prelegent na licznych wydarzeniach branżowych w Polsce, Europie, Ameryce, Azji. Zaangażowany w prace legislacyjne na poziomie polskim oraz unijnym.



Łukasz Łyczko

Associate, PwC Legal

Specjalizuje się w prawie usług płatniczych, prawie bankowym oraz prawie rynków kapitałowych. Łukasz zajmuje się doradztwem regulacyjnym na rzecz instytucji finansowych oraz podmiotów związanych z rynkiem finansowym. Posiada doświadczenie w projektach dotyczących m.in. wdrożeń ustawy o usługach płatniczych, systemów płatności mobilnych, kart płatniczych, pieniądza elektronicznego, postępowania licencyjnych przed KNF, oraz outsourcingu czynności bankowych. Łukasz jest aplikantem radcowskim. Ukończył Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Jest również absolwentem Szkoły Prawa Amerykańskiego Catholic University of America.



Dr Konrad Stolarski

Radca Prawny, dLK Legal

Jest radcą prawnym, doktorem nauk prawnych i absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Jest współpracownikiem i wykładowcą w Katedrze Prawa Europejskiego Uniwersytetu Jagiellońskiego, stypendystą naukowym Universitat Internacional de Catalunya, członkiem Polskiego Stowarzyszenia Prawa Europejskiego oraz laureatem polskich i międzynarodowych konkursów i nagród prawniczych. Posiada wieloletnie doświadczenie w reprezentowaniu klientów przed organami administracyjnymi oraz sądami powszechnymi i administracyjnymi, w tym w postępowaniach o charakterze transgranicznym. Doradzał w szeregu projektów o charakterze wielojurysdykcyjnym, podlegających jednocześnie pod różne krajowe i międzynarodowe porządki prawne. Specjalizuje się i praktykuje w zakresie prawa Unii Europejskiej, prawa konkurencji, prawa nowych technologii i regulacji rynków finansowych oraz problematyki prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.