

ПРАВНИ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА ПРЕД ДИГИТАЛНАТА ТРАНСФОРМАЦИЯ





Регулация Vs. Иновация

- Потребителското търсене – все повече нужда от мобилност, информираност и конкурентни условия => законова закрила
- Регулацията, която отговаря на нуждата от сигурност на доставчиците и потребителите на финансови услуги
- Разширяване на единния финансов пазар и извеждането му в дигиталната ера – разпознаване на новите участници и увеличаване на конкуренцията и иновациите

Регулацията като възможност за въвеждане на нови иновативни решения за финансовия пазар





Новата Директива за платежните услуги PSD2

Основни технологични предизвикателства на пазара, които PSD2 цели да реши

- Бързо нарастване на броя на мобилни и електронни плащания доведе до ред технически иновации, а от там – на нови видове платежни услуги
- Липса на удобни и сигурни платежни системи за плащане за потребителите и търговците на дребно
- Търсенето и предлагането на онлайн интерфейси за предоставяне на обобщена информация по една или повече платежни сметки
- Липса на възможност за доставчиците на услуги по инициране на плащане и по предоставяне на информация да използват системите за сигурност за установяване идентичността на клиента на доставчиците на платежните услуги, обслужващи сметките (най-често - банките)



Новата Директива за платежните услуги PSD2



Нови услуги и участници във финансовия пазар

- *Услуга по инициране на плащане* – по искане на потребителя на финансовата услуга да се иницира платежно нареждане от сметка, държана при друг доставчик на платежни услуги

Доставчикът на тази услуга, най-често чрез платформа за електронна търговия посредничи между търговеца на дребно и потребителя. Така, без да има достъп до средствата на потребителя, доставчикът на услугата потвърждава на търговеца, че е иницирано плащане за поръчаната стока, за да може търговецът да освободи стоката без забавяне. По този начин се дава възможност на потребителите да пазаруват онлайн дори без да имат платежна карта.

=> Доставчикът на тази нова услуга има пряк или непряк достъп до сметката на потребителя. PSD2 задължава доставчикът на платежната услуга вече да предоставя и пряк достъп за целите по-горе до своя интерфейс (Application Programming Interfaces)



Новата Директива за платежните услуги PSD2

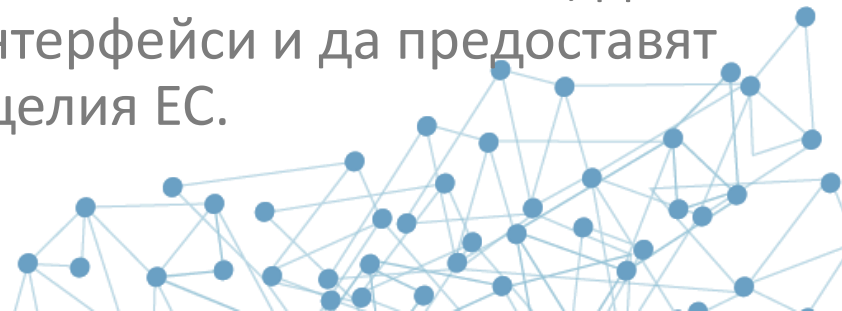


Нови услуги и участници във финансовия пазар

- *Услуга по предоставяне на информация за сметки* – по искане на ползвателя на платежната услуга, той получава онлайн обобщена информация за една или повече платежни сметки при един или повече доставчици на платежни услуги

Доставчик на тази услуга към момента най-често е един доставчик на платежни услуги, който чрез онлайн интерфейса си предоставя информация на клиента си за неговите една или повече сметки, поддържани при него.

Чрез PSD2 тази услуга вече може да се предоставя от трети независими лица, които без да обслужват платежни сметки, да могат да разработват технологични интерфейси и да предоставят обобщена информация в рамките на целия ЕС.



Новата Директива за платежните услуги PSD2



Основни последици от новите услуги

- Предоставяне на информация от доставчиците на платежни услуги до трети лица, включително лични данни
- Задължително съгласие на лицата за получаване на двете услуги, което не е обвързано със задължение доставчиците на която и да от двете нови услуги да имат договорно отношение с доставчика на платежната услуга
- Съгласието за извършване на паричен превод може да се даде от клиента директно на доставчика на услуга по инициране на плащане
- Да се осигури техническа сигурна връзка с цел обмен на информация между доставчиците на която и да от двете нови услуги и доставчика на платежната услуга (ЕБО – Регулаторни технически стандарти за установяване на идентичността на клиента и осъществяването на връзка)
- Доставчикът на платежната услуга следва да предостави достъп до системите си за сигурност (APIs), както и възможност да разчитат на процедурите им за установяване на идентичност на доставчиците на новите услуги



Новата Директива за платежните услуги PSD2



Какво ново след регламентирането на новите услуги

- Засилена нужда от осигуряване на:
 - Сигурност на данни и информация;
 - Сигурност при осъществяване на връзка между доставчиците на услугите;
 - Технически способности за онлайн идентификация на клиентите и идентифициране на възможни злоупотреби;
 - Лесни за употреба, атрактивни и сигурни онлайн платформи и приложения



В СЪЩОТО ВРЕМЕ, В СЪЩИЯ ТОЗИ ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ...

**ВЛИЗА В СИЛА ОБЩИЯТ РЕГЛАМЕНТ
ЗА ЗАЩИТА НА ДАННИТЕ**





PSD2 Vs. GDPR

- И Директивата и Регламентът предвиждат сериозни санкции за неизпълнение на разпоредбите им, а в същото време никой все още не дава отговор на въпросите как тези две регулации да действат съвместно и ефективно
- Санкциите на Общия регламент за защита на данните (GDPR) са толкова големи, че в случай на въвеждане на каквато и да е иновация, адресирана към потребители в ЕС, която борави с техни лични данни и не е по подразбиране и проектиране създадена с необходимата защита, търговецът, използващ я може директно да бъде изваден от пазара.





PSD2 Vs. GDPR

- Новите регулации и иновации на финансовия пазар са ориентирани основно към отворен и лесен достъп до данните на клиентите и разпространението им между участниците на пазара
- Приетият през 2016 г. и влизащ в сила няколко месеца след PSD2 Общ регламент за защита на данните (GDPR) въвежда още по-стриктни правила за осигуряване на сигурност на данните, особено при предаването им от един администратор на друг, както и за максималното информираното съгласие на лицата – **до 20 милиона евро или 4% от годишния световен оборот**



Пример как да направим връзката между двете регулации



Потребителят решава, че желае да използва услуга по предоставяне на информация по PSD2 и се регистрира в новата онлайн платформа за тази цел

Доставчикът на услугата препраща към страница/ите на банка/ите, посочени от потребителя, в които той да влезе и да даде информирано изрично съгласие за трансфер на данни без да споделя данните си за достъп до банката.

След като е дадено необходимото съгласие, потребителят се препраща отново към страницата на доставчика на услуга по предоставяне на информация, който вече има достъп до данните на потребителя



Междувременно



Доставчикът на услугата по предоставяне на информация междувременно дава пълна информация за видовете данни, които ще се обработват целите, сроковете и т.н. на всяка банка, от която ще иска данни

Банката изпраща на доставчика на услугата по предоставяне на информация единствено и само данните, за които има изричното, свободно дадено съгласие на потребителя.

Банката, на база така получената информация оформя формуляр за взимане на съгласието на потребителя, съдържащо пълната информация, за да може съгласието да е информирано по смисъла на GDPR.



10 съвета как да осигурите спазване на двете регулации едновременно



1. *Имплементирайте мерките за сигурност, както се изискват от GDPR и PSD2, за да осигурите максимална защита на информацията на потребителите си – **вие ще сте основна цел на хакерски атаки***
2. *Задържайте и обработвайте данни само за сроковете и целите, които сте определили първоначално*
3. *Изгответе и актуализирайте винаги при нужда формуляр за получаване на информирано съгласие*
4. *Разработете лесна и удобна система за оттегляне на първоначално даденото съгласие на потребителя*
5. *Осигурете система, чрез която потребителите да имат достъп до данните си и да могат да ги поправят при грешки*



10 съвета как да осигурите спазване на двете регулации едновременно



6. *Бъдете сигурни, че не обработвате едновременно и данни на трети лица, с чието съгласие не разполагате*
7. *Осигурете екип за следене и докладване и справяне със ситуации, застрашаващи сигурността на данните*
8. *Поддържайте данните във вид и широко използван формат, осигуряващи лесното им прехвърляне на Ваш конкурент*
9. *Избягвайте трансфер на данни, особено извън ЕС. Ако това се налага – осигурете отделно информирано съгласие и законосъобразност на трансфера*
10. *Разработете вътрешна политика за законосъобразно обработване на данните и задължете целия си екип ефективно да се ръководи от нея ежедневно*





Българският представител на



Благодаря Ви за вниманието !

Весела Кабатлийска

E-mail: vesela.kabatliyska@drp-legal.com

Web: www.drp-legal.com

Тази презентация съдържа само обща информация и не цели предоставянето на правен съвет.