

Tržní prostředí a časová osa implementace

PSD2 v kostce

www.pwc.com/cz/psd2



1

Proč potřebujeme novou směrnici platebního styku (PSD2)?

Do **13. ledna 2018** musí členské státy implementovat do své národní legislativy směrnici 2015/2366/EU (tzv. PSD2¹).

Potřeba nové směrnice vychází jednak z nutnosti **regulovat platební trh** vykazující **zvýšenou komplexitu** v oblasti hráčů na trhu a digitalizace, ale také z **nutnosti sjednotit roztržitý evropský regulační rámec** daný implementací rozdílných regulací v jednotlivých členských státech.

PSD2 je nejnovější ze série zásahů evropských zákonodárců do platebních služeb. Cílem je pokračovat ve vývoji jednotného integrovaného trhu pomocí standardizace pravidel pro poskytovatele platebního styku a nové hráče na trhu, kteří nebyli dosud regulováni. Dalším cílem je posílení bezpečnosti systému a zajištění vysoké úrovně hospodářské soutěže a transparentnosti vůči spotřebitelům.

PSD: 2010 – 2015 otevřené body

- **Nekonzistentní aplikace** PSD a dalších evropských směrnic v rámci jednotlivých členských států
- Několik **generických výjimek** ve směrnici
- Mnoho **operátorů a neregulovaných zprostředkovatelů**
- **Nedostatek standardizace** řešení platebních služeb a bezpečnostních systémů
- Použití **rozdílných poplatků** napříč členskými státy

PSD2: 2016 – 2018 řešení

- Posílení **ochrany spotřebitele**
- Vývoj **nových platebních řešení**
- Regulace nových účastníků na trhu
- **Jednotné poplatky** za platby kartou v souladu s regulací mezibankovních poplatků (tzv. MIF)
- **Zvýšení úrovně hospodářské soutěže**
- **Překonání rozdílů** mezi členskými státy
- Obecné **zvýšení efektivity** prostřednictvím standardizace infrastruktury

¹ Zveřejněna v úředním věstníku Evropské unie dne 23. prosince 2015. Směrnice 2007/64 o platebních službách na vnitřním trhu ruší předchozí směrnici (PSD).

Kontext, v němž PSD2 vstupuje v platnost (1/2)

Jaké jsou pohyby na platebním trhu? Jaké jsou očekávané trendy?

Nepřetržitá transformace **platebního trhu** je způsobena progresivní **technologickou a IT evolucí**, otevřením směrem k mezinárodním trhům a šířením nových služeb mezi účastníky trhu.

Celosvětový počet **bezhotovostních převodů** v roce 2014 se zvýšil o 9 % v porovnání s rokem 2013 (338,8 mld. transakcí v hodnotě 883,4 mld. USD)².

Růst **digitalizace** nevykazuje známky zpomalení a předpovídá se, že se v roce **2018** zvýší počet bezhotovostních transakcí o **19 %** ve srovnání s rokem 2014.

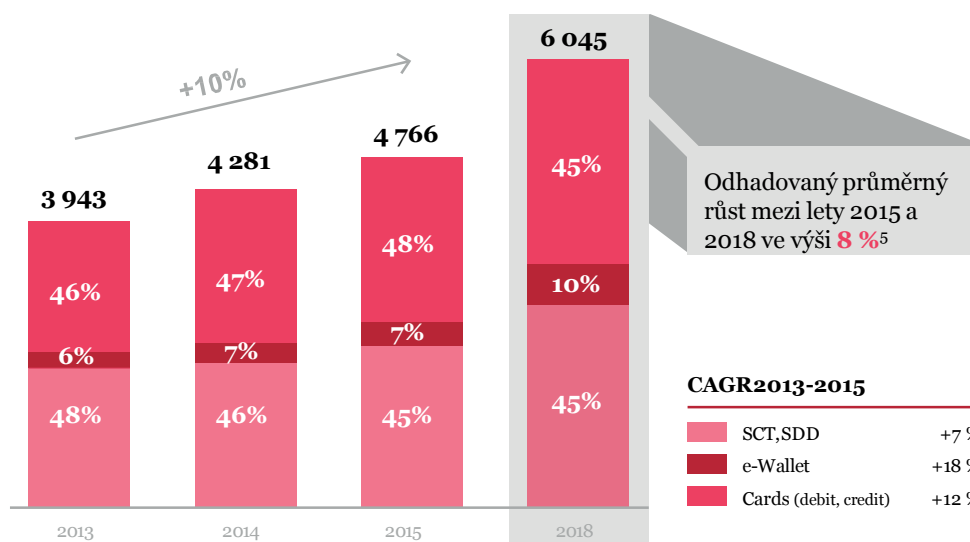
V České republice je také viditelný trend růstu transakcí platební kartou, které mezi lety 2010 a 2015 vzrostly přibližně 3krát, zároveň se ve stejném období výrazně zvýšil počet online transakcí, a to přibližně 9krát³.

Zvyšující se digitalizace je způsobena zejména třemi následujícími trendy:

- větší sklon uživatelů** ze všech skupin obyvatelstva **k využívání nových technologických zařízení** (tablety, chytré telefony, doplňky atd.);

- změna návyků spotřebitelů**, kteří shledávají tyto platební metody efektivnějšími a poskytují jim lepší uživatelský zážitek;
- vývoj tržní nabídky hráčů na trhu, kteří využívají **marketingové strategie** zaměřené na vyšší využití elektronických zařízení a na shromažďování informací o chování zákazníků.

Platební trh – počet transakcí v závislosti na platebním nástroji (v milionech)⁴



² PwC zpracovalo data z "Committee on Payments and Market Infrastructures", Bank for International Settlements, 2014

³ Zdroj: <http://www.bankovnikarty.cz>

⁴ PwC zpracovalo data z "Committee on Payments and Market Infrastructures", Bank for International Settlements, 2014

⁵ Odhad PwC založený na analýze trhu pro každý produkt

Kontext, v němž PSD2 vstupuje v platnost (2/2)

Jaké jsou pohyby na platebním trhu? Jaké jsou očekávané trendy?

Vstup nových hráčů dále zvyšuje úroveň hospodářské soutěže. Top hráči na trhu (např. Google, Amazon, Apple) a noví poskytovatelé platebního styku (např. Sofort, Trustly) mění tradiční kontext bankovních služeb a vytvářejí nové obchodní modely, kterými se banky musejí zabývat.

V Evropě, převážně v Německu a Velké Británii, získávají noví konkurenti podíl na trhu, čímž se **pro banky** a jiné **tradiční operátory** zvyšuje **riziko** vzdálení se od klientů (např. v Německu se Sofort stal lídrem v oblasti plateb a *e-commerce* s více než 2 miliony transakcí za měsíc a 35 000 obchodníky za méně než 10 let).

Úkolem pro české regulátory bude zajištění a garance základních hodnot spotřebitelů, kterými jsou mj. **bezpečnost** a **transparentnost** podmínek, společně s podporou růstu a inovací.

V této souvislosti nová směrnice PSD2 **podporuje využívání inovativních digitálních nástrojů** a současně **reguluje služby a platební postupy**, které jsou již v platnosti (např. aplikace agregující zůstatky z několika bankovních účtů nebo aplikace umožňující posílání plateb prostřednictvím sociálních sítí).

PSD2 podporuje inovace



Širší působnost



Třetí strany



Odpovědnost



Bezpečnost



Náklady a poplatky



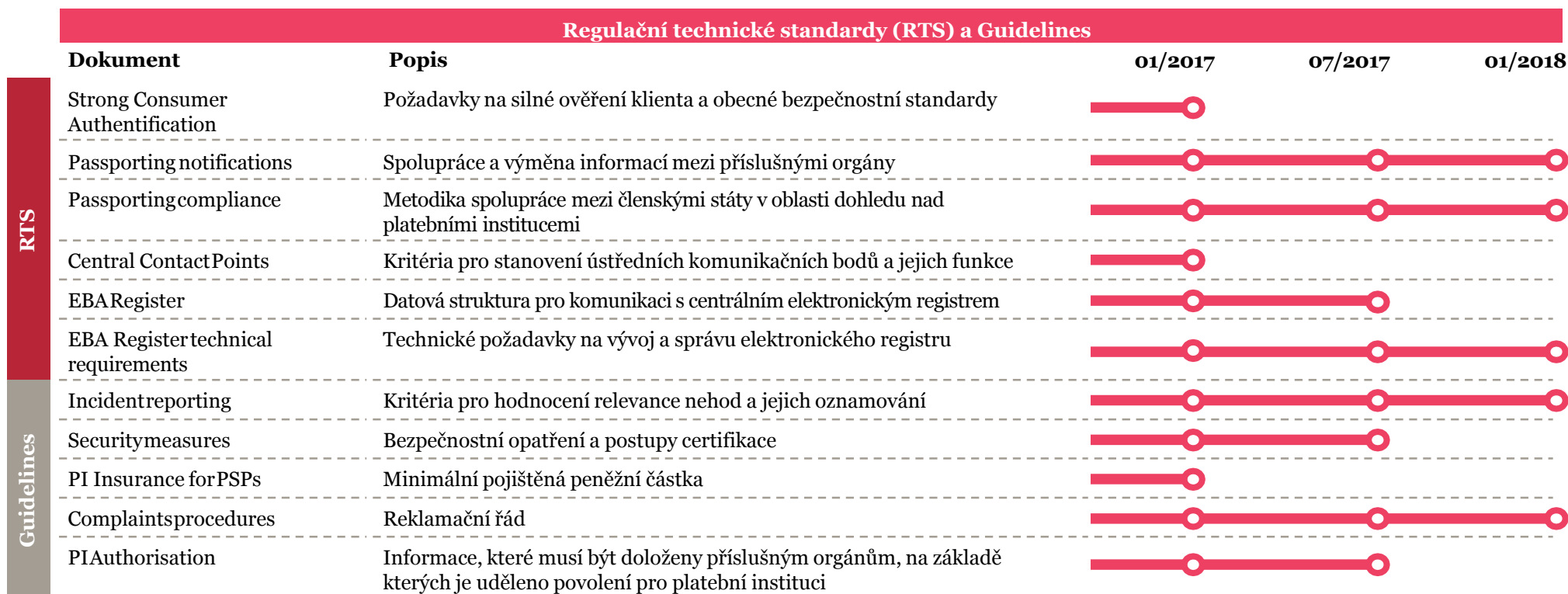
Snižování výjimek

Plán implementace PSD2 (1/2)

Jaké jsou hlavní termíny?

Implementace PSD2 je naplánována na 13. ledna 2018. Před tímto datem je však nutno dodržet mnoho dalších termínů a dodat množství dokumentů evropským orgánům. Specifikace technických a regulačních aspektů spadajících pod PSD2 bude do roku 2018 uvedena v sadě komplexní dokumentace obsahující 6 regulačních technických standardů (RTS) a 5 Guidelines vydaných Evropským orgánem pro bankovníctví (EBA) ve spolupráci s Evropskou centrální bankou (ECB).

Jeden z největších dopadů bude představovat dokument „Silné ověření klienta a bezpečná komunikace“, který bude specifikovat požadavky na autentifikaci a obecné komunikační standardy. První pracovní verze byla publikována 12. srpna 2016 a konečná verze by měly být zveřejněna v lednu 2017.



Plán implementace PSD2 (2/2)

V průběhu příštího roku se očekávají další právní normy obsahující technické specifikace, včetně pravidel tzv. *passportingu* a požadavku na vytvoření centrálního rejstříku EBA, jejichž cílem bude stanovit pravidla pro spolupráci a **výměnu informací** mezi orgány členských států a stanovit technické požadavky na vývoj a správu **centrálního elektronického registru**.

Ačkoliv některé aspekty implementace bude třeba vyjasnit v průběhu aplikace nové směrnice, už teď je možné určit významné dopady v oblasti technické, právní a compliance, a také v oblasti obchodních procesů pro všechny kategorie poskytovatelů platebních služeb.

Nicméně společně s řešením dopadů směrnice lze využít tuto situaci jako příležitost k vývoji nových služeb na platebním trhu, jako jsou např. AISP (*Account Information Services Provider*), PISP (*Payments Setting Services Provider*) a dalších doplňkových služeb pro klienty. Aplikace pro sledování bankovních účtů nebo debetních karet jsou jen jedním z mnoha příkladů využití PSD2.

První prognózy o potenciálních výnosech z těchto nových produktů poskytujících komfortní služby zdůrazňují potřebu aktérů na platebním trhu urychleně pokračovat ve vývoji takových inovativních řešení, aby se odlišili od konkurence.

V nadcházejících měsících budou muset banky, platební instituce a další hráči pochopit dopady PSD2 a najít příležitosti, jak je uchopit a efektivně využít. Budou také muset **vyvinout novou komplexní strategii v oblasti platebních služeb**.

Pohled PwC: Hlavní dopady



Právní a compliance

- Přezkoumání smluvních podmínek
- Změny v procesu refundace plátce
- Aktualizace vnitřních předpisů v důsledku nových standardů



Technologie

- Implementace rozhraní pro přístup do registrovaných a autorizovaných poskytovatelů – třetích stran
- Nová implementace SCA, dynamic link a E-identity systems



Procesy

- Přezkoumání procesů přístupu poskytovatelů – třetích stran k účtům
- Úpravy minimálních požadavků (např. na transparentnost)
- Zmírnění operačního rizika



Ekonomika

- Limity na poplatky dle MIF
- Potenciální dopad na den připsání
- Poplatky vyplývající z nabídky nových platebních služeb

Kontakty

www.pwc.com/cz/psd2



Mike Jennings

Partner | Finanční služby

+420 603 280 371

mike.jennings@cz.pwc.com



Martin Vurm

Senior manažer | Finanční služby

+420 775 011 014

martin.vurm@cz.pwc.com



Vincent Santamaria

Manažer | Regulace

+420 733 612 785

vincent.santamaria@cz.pwc.com



Radoslav Ratkovský

Senior manažer | Finanční služby

+421 903 450 128

radoslav.ratkovsky@sk.pwc.com

Těšíme se na naši budoucí spolupráci.

