



**Valorificarea informațiilor de plată în
contextul PSD 2 și GDPR**

Summer Banking Academy, 5 iulie 2017

Agenda

Noutăți legislative

Valorificarea datelor de plată

Condiții pentru prelucrarea datelor

Aspecte relevante pentru ASPS

Noutăți legislative

Noutăți legislative

5 mai

EBA începe consultările cu privire la orientările referitoare la stabilirea, la punerea în aplicare și la monitorizarea măsurilor de securitate

24 mai

Comisia propune modificări ale RTS privind cerințele de strictă autentificare

- Audit independent și extern în cazul în care excepția analizei de risc de fraudă este aplicată;
- Nouă excepție SCA - plăți corporate;
- Excepția privind analiza riscului de fraudă este modificată și toate condițiile sunt cumulative;
- Raportări directe către EBA;
- Măsuri speciale în caz de indisponibilitate a interfeței de comunicare cu TPPS

29 iunie

EBA răspunde modificărilor propuse de Comisia Europeană

- Audit de către auditori cu expertiza în securitatea IT și plăți, independenți fata de prestatorul de servicii de plata; noțiunea de "statutory audit" are sensuri diferite în statele membre;
- Modificarea excepției privind plățile corporate prin raportare la o rată de fraudă mică a PSP (nu există dovezi că sistemele pentru plăți sigure respectă cerințele SCA);
- Revenirea la forma anterioară a excepției privind analiza riscului de fraudă;
- Raportări directe către EBA doar la cerere și cu notificarea autorităților naționale;
- Înlocuirea măsurilor speciale cu alte măsuri mai puțin exigente.

EBA începe consultări cu privire la orientările referitoare la crearea unui punct central de contact în UE la nivelul PI care acționează transfrontalier.

Valorificarea datelor de plată

Ce tipuri de date se pot procesa în calitate de AISP?



Date sensibile privind plățile

- Definiție diferită față de "date sensibile" în sensul GDPR:
"date, inclusiv elemente de securitate personalizate, care pot fi utilizate în scopul fraudării"
- Numele titularului și numărul de cont NU reprezintă date sensibile de plată;
- Definiția foarte largă permite mascarea anumitor date.



Toate informațiile aferente conturilor de plăți și tranzacțiilor de plată pe care titularul le poate accesa direct

- Suma tranzacției;
- Părțile tranzacției;
- Data tranzacției;
- Identificatorul tranzacției;

Date istorice: Limitări ale informațiilor disponibile online?

Când poate accesa datele AISP?



Titular cont activ

La fiecare accesare a serviciului de informare de către client;



Titular cont inactiv

4 accesări/24 h SAU o frecvență mai mare, dacă există acord între ASPS și AISP, cu **acordul titularului contului**.

- *Utilizatori ai serviciilor oferite de AISP inactivi – PSD 2 și RTS nu impun condiții de reînnoire a consimțământului pentru accesarea datelor de plată.*
- *Potrivit recomandărilor în materia protecției datelor, este recomandată reamintirea consumatorului cu privire la prelucrarea datelor sale într-un anumit scop pentru a permite retragerea consimțământului.*

Pentru ce scop se pot procesa datele de plată? (1/2)



PSD 2

AISP **NU utilizează, NU accesează sau NU stochează** niciun fel de date **în alte scopuri decât pentru prestarea serviciului de informare cu privire la conturi** solicitat explicit de către utilizatorul serviciilor de plată, în conformitate cu normele de protecție a datelor.

(Art. 67 alin. 2) lit.d) PSD2)



GDPR

Prelucrarea este legală numai dacă și în măsura în care [*printre altele*] **persoana vizată și-a dat consimțământul** pentru prelucrarea datelor sale cu caracter personal pentru unul sau mai multe scopuri specific

(Art. 6 alin. 1) lit. a) GDPR)

Pentru ce scop se pot procesa datele de plată? (2/2)

AISPS

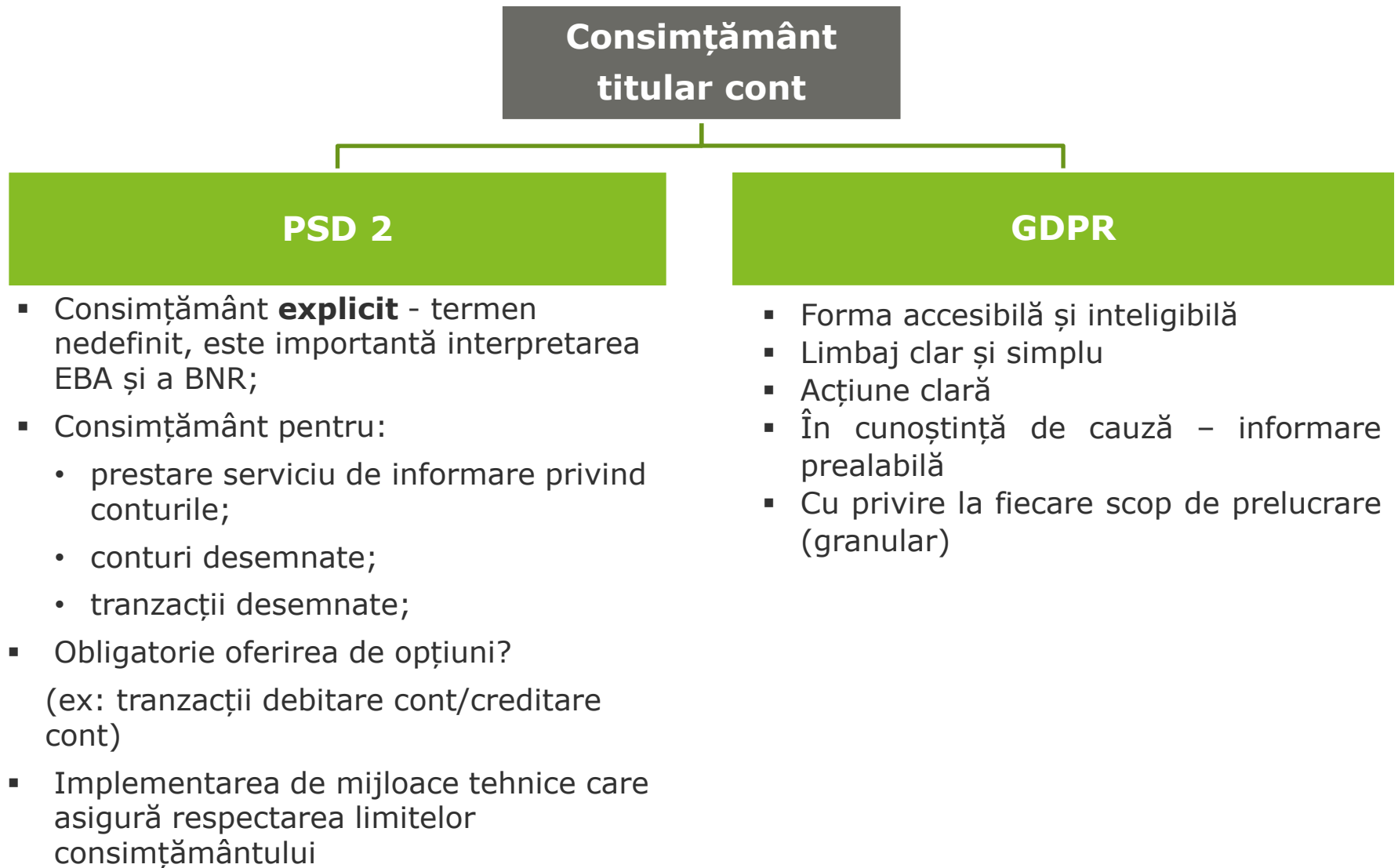
- „Serviciu de informare cu privire la conturi” înseamnă un serviciu online care furnizează informații consolidate în legătură cu unul sau mai multe conturi de plăți deținute de utilizatorul serviciilor de plată fie la un alt prestator de servicii de plată, fie la mai mulți prestatori de servicii de plată;
- Nu au restricții privind prestarea altor servicii decât serviciile de informare cu privire la conturi.

ASPS

- Instituții de credit: obiect de activitate limitat
 - **servicii de consultanță privind activitatea comercială;**
 - **prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării;**
 - **alte servicii conexe sau auxiliare.**
- PI pot presta și alte servicii decât serviciile plată (inclusiv serviciile de informare), cu aprobarea autorității competente.

Condiții de prelucrare a datelor de plată

Condiții pentru prelucrarea datelor de plată (1/2)



Condiții pentru prelucrarea datelor de plată (2/2)

Consimțământul poate fi retras în orice moment:

- din momentul retragerii consimțământului prelucrarea trebuie să înceteze;
- AISP trebuie să amintească periodic utilizatorului că și-a dat consimțământul pentru prelucrare în anumite scopuri (mai ales în cazul în care pentru furnizarea serviciului este necesară prelucrarea continuă a datelor).

AISP determină scopul prelucrării (i.e. prestarea serviciului de informare cu privire la conturi) – prin urmare:

- AISP are **calitatea de operator de date cu caracter personal**;
- AISP trebuie să respecte toate obligațiile impuse de GDPR pentru prelucrarea datelor cu caracter personal;
- AISP trebuie să fie în măsură să demonstreze că persoana vizată și-a dat consimțământul și că a respectat obligațiile impuse de GDPR.



Drepturi speciale ale titularilor datelor conform GDPR

Dreptul la ștergerea datelor

Poate fi exercitat doar în anumite cazuri (printre altele):

- datele **nu mai sunt necesare** pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate
- **persoana vizată își retrace consimțământul** pe baza căruia are loc prelucrarea și nu există niciun alt temei juridic pentru prelucrarea;
- **persoana vizată se opune prelucrării** și nu există motive legitime care să prevaleze în ceea ce privește prelucrarea sau persoana vizată se opune prelucrării datelor sale cu caracter personal în scopuri de marketing
- datele cu caracter personal **au fost prelucrate ilegal**

Dacă operatorul **a făcut publice datele cu caracter personal**, acesta trebuie să ia măsuri rezonabile pentru **a informa** operatorii care prelucrează datele că persoana vizată a solicitat ștergerea de către acești operatori a datelor cu caracter personal care o privesc

Dreptul la portabilitatea datelor

Acesta presupune:

- dreptul persoane vizate de a primi datele care o privesc și pe care le-a furnizat operatorului într-un **format structurat, utilizat în mod curent și care poate fi citit automat**; și
- dreptul de a solicita transmite aceste date altui operator, fără obstacole din partea operatorului căruia i-au fost furnizate datele, în cazul în care:
 - prelucrarea se bazează pe **consimțământ** sau pe un **contract**; și
 - prelucrarea este efectuată prin **mijloace automate**.

Obligația de a transmite **direct de la un operator la altul** acolo unde acest lucru este fezabil din punct de vedere tehnic

Aspecte relevante pentru ASPS

Respectarea obligațiilor impuse de GDPR

- Transferul datelor cu caracter personal de la bancă către AISP reprezintă o operațiune de prelucrare a datelor => ASPS trebuie să respecte obligațiile impuse pentru o operațiune de prelucrare a datelor

Respectarea
drepturilor
persoanei vizate

Măsuri tehnice și
organizatorice
pentru a garanta și
a demonstra că
prelucrarea este
conformă

Evidența
activităților de
prelucrare
desfășurate

Numirea unui
responsabil cu
protecția datelor,
dacă sunt
îndeplinite celelalte
condiții prevăzute
de GDPR

Verificarea existenței consimțământului

- ASPS trebuie să verifice că AISP are consimțământul valabil al utilizatorului pentru:

- transmiterea tuturor datelor solicitate; și
- prestarea serviciilor de informare privind conturile.

- ASPS are la dispoziție mai multe variante pentru verificarea consimțământului (RTS nu detaliază modalitatea în care se verifică existența consimțământului):

- verificare inițială; sau
- verificare inițială + confirmare că acordul subzistă nemodificat; sau
- verificare la fiecare solicitare.

- Răspunderea ASPS este limitată la transmiterea datelor cu respectarea GDPR;

- Risc reputațional pentru ASPS în cazul în care AISP prelucrează datele cu nerespectarea GDPR/PSD2.



Concluzie?



Valorificare date

- **Utilizarea datelor de plată în alte scopuri decât prestarea serviciilor de informare privind conturile ridică probleme juridice complexe**



Implementare PSD 2

- **Implementarea PSD 2 și gestionarea relației cu TPPs ar trebui analizată în strânsă legătura cu implementarea GDPR**

Q&A



Contact



Lorena Butușină

Associate | Attorney at law

Reff & Associates SCA – Member of Deloitte Legal

E-mail: lbutusina@reff-associates.ro

Tel.: +40 758 478 303

Numele Deloitte se referă la organizația Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), o companie cu răspundere limitată din Marea Britanie, rețeaua globală de firme membre și persoanele juridice afiliate acestora. DTTL și firmele sale membre sunt entități juridice separate și independente. DTTL (numit în continuare și "Deloitte Global") nu furnizează servicii către clienți. Pentru a afla mai multe despre rețeaua globală a firmelor membre, vă rugăm să accesați www.deloitte.com/ro/despre.

Deloitte furnizează clienților din sectorul public și privat din industrii variate servicii de audit, consultanță, servicii juridice, consultanță financiară și de managementul riscului, servicii de taxe și alte servicii adiacente. Patru din cinci companii prezente în Fortune Global 500® sunt clienți Deloitte, prin intermediul rețelei sale globale de firme membre care activează în peste 150 de țări și teritorii, oferind resurse internaționale, perspective locale și servicii de cea mai înaltă calitate pentru a rezolva probleme de business complexe. Pentru a afla mai multe despre modalitatea în care cei 244.000 de profesioniști Deloitte creează un impact vizibil în societate, vă invităm să ne urmăriți pe Facebook sau LinkedIn.

Reff și Asociații SCA este societate de avocați membră a Baroului București, independentă în conformitate cu reglementările aplicabile profesiei de avocat, și reprezintă rețeaua de societăți de avocați Deloitte Legal în România. Deloitte Legal înseamnă practicile juridice ale membrilor Deloitte Touche Tohmatsu Limited și afiliații acestora care oferă servicii de asistență juridică. Pentru o descriere a serviciilor de asistență juridică oferite de entitățile membre ale Deloitte Legal, vă rugăm accesați: <http://www.deloitte.com/deloittelegal>.