

Noi reglementări pentru industria financiar bancară

Rodica Tuchilă, Director Executiv, Asociația Română a Băncilor

The New Era in Banking, Institutul Bancar Roman, 17 aprilie 2018



Incluziune financiara

Directiva (UE) nr. 92/2014 -
Payment Accounts Directive
(PAD)

Piata integrata a platilor

Directiva (UE) nr. 2366/2015
privind serviciile de plata –
Payment Services Directive
2 (PSD2)

Protectia datelor cu caracter personal

Regulamentul (UE) nr.
679/2016 – General Data
Protection Regulation
(GDPR)

Prevenirea spalarii banilor

Directiva (UE) nr. 849/2015
– Directiva a IV-a AML

Identificarea electronica si serviciile de incredere

Regulamentul (UE) nr.
910/2014 – Regulamentul
eIDAS

Securitatea cibernetica

Directiva (UE) nr. 1148/2016
- Directiva NIS

Contabilitate

International Financial
Reporting Standard
instrumente financiare IFRS

9

Piata de capital

Directiva 2014/65/UE -
MIFID II



Directiva (UE) nr. 2366/2015 - PSD2

De ce PSD2 ?

- Adaptarea Directivei (UE) nr. 64/2007 (PSD1) la cerințele pieței și evoluția tehnologiei
- Stimularea concurenței pe piața plăților prin introducerea de noi „jucători”
- O mai bună protecție a clienților și transparență a informațiilor

Drepturile clienților

- Transparența comisioanelor și protecție sporită împotriva fraudelor
- Pentru plăți neautorizate cu cardul, consumatorii suporta pierderi de max. 50 eur (150 eur în prezent)
- Sesizările clienților vor primi răspuns în maxim 15 zile (sau 35 în cazuri excepționale)
- Dreptul de a solicita, până la 8 săptămâni, orice sumă autorizată a cărei valoare nu a fost cunoscută inițial (direct debit)

Securitatea plăților

- Masuri stricte de securitate pentru toți prestatorii de servicii de plăți
- Evaluare anuală a riscurilor operationale și de securitate cu stabilirea măsurilor necesare

Directiva (UE) nr. 2366/2015 (PSD2)

Elemente de noutate

Extinderea scopului și ariei de acoperire

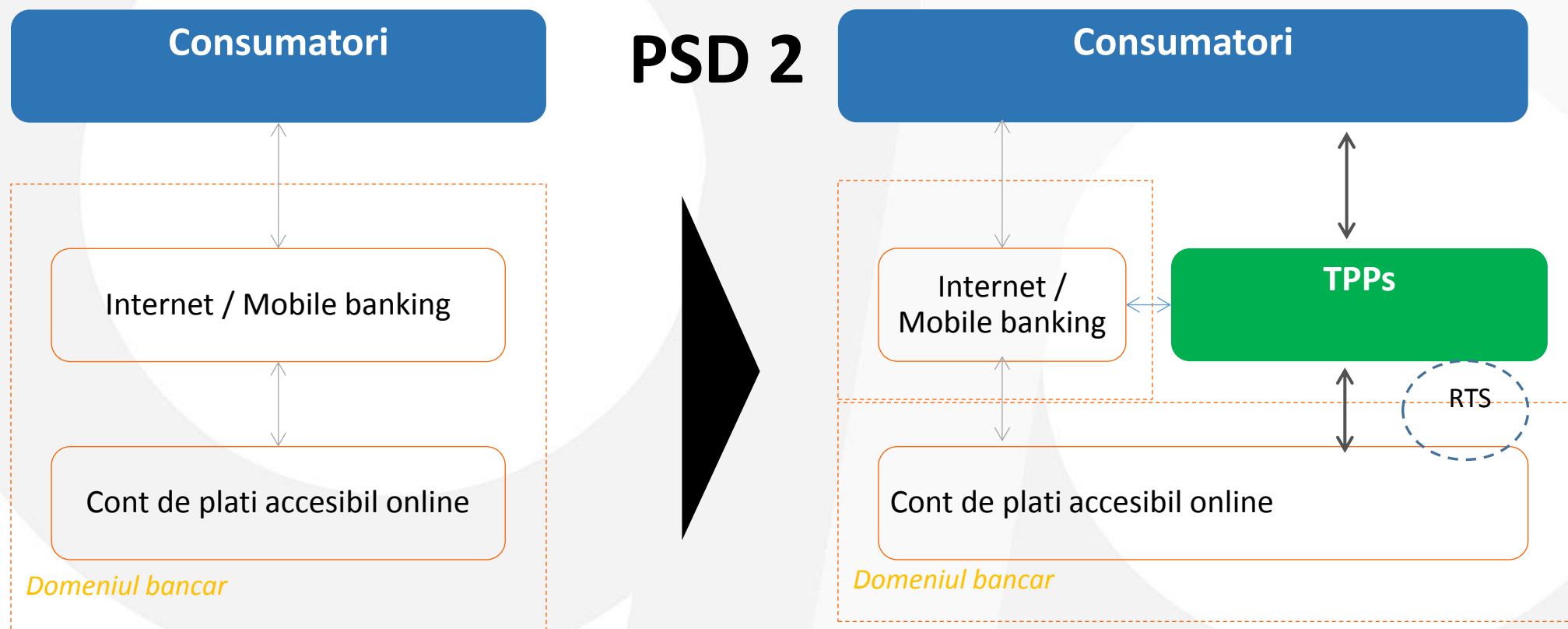
- Plăți în interiorul spațiului economic european în toate valutele
- Plăți către și din țările din afara spațiului economic european în toate valutele, pentru părțile din operațiunea de plată care sunt efectuate în UE/EEA

Noi tipuri de furnizori – Third Party Providers (TPP)

- **Account Information Service Providers (AISPs)** – furnizează clientului informații agregate privind conturile sale la diverse instituții de credit
- **Payment Initiation Service Providers (PISPs)** – inițiază tranzacții de plată din contul clientului

Directiva (UE) nr. 2366/2015 (PSD2)

Elemente de noutate



Directiva (UE) nr. 2366/2015 (PSD2)

Impact

ASPSP

- Obligatoritatea de a da acces TPP la contul clientului (fara semnarea unor contracte/SLA)
- Reorganizarea proceselor de business, modificarea contractelor cu clienții
- Dezvoltări importante la nivelul sistemelor informatice
- Implementarea soluțiilor pentru autentificare puternică



TPP

- Aliniere la cerintele privind securitatea si protectia datelor cu caracter personal
- Protejare in fata amenintarilor cibernetice
- Gestionarea fraudelor



Consumatori

- Solicitare informatii cont prin TPP
- Initiere plati prin TPP
- Reducere pierdere pana la max 50 eur pentru plati neautorizate cu cardul (150 eur in prezent)
- Sesizarile vor primi raspuns in maxim 15 zile



Banci

Banci, FinTechs, mari comercianti, companii telefonie, etc.

Consumatori

Provocări și oportunități

Provocări

- reorganizarea proceselor de business
- modificarea contractelor cu clienții
- administrarea relațiilor cu TPP
- dezvoltări importante la nivelul sistemelor informatice
- asigurarea cerințelor de securitate a informației și a soluțiilor pentru autentificare puternică

Oportunități

- noi oportunități de business – cu alte bănci și TPP
- colaborare strânsă între bănci și TPP, pentru a oferi clienților serviciile solicitate în condiții de securitate și deplină siguranță
- punerea în aplicare a unei structuri organizatorice mai flexibile

Contact

Rodica Tuchila
Director Executiv
Asociatia Romana a Bancilor

4-6 Aleea Negru Voda, Bloc C3
3 Bucharest, Romania
Tel.: 0213212078, 0213212080

Fax: 0213212095

Mobile: 0725216219

rodica.tuchila@arb.ro

www.arb.ro

