

# A PSD irányelv - múlt, jelen, jövő



# Az első lépés: PSD1



**2007 december 1 - A PSD1 irányelv (2007/64/EK) kihirdetése**



**2009 november 1 - a magyar pénzforgalmi törvény és az MNB rendelet**



**Cél: a pénzforgalmi szolgáltatások egységes piacának megteremtése.**

**A PSD milyen változásokat hozott?**

- 1. Egységes piac megteremtése**
- 2. A fogalomrendszer teljes átalakítása**
- 3. Új pénzforgalmi szolgáltatók megjelenése**
- 4. Technikai szabályok**
- 5. Ügyfélvédelem**

# A második lépés: PSD2

2016 január 1 - A PSD2 irányelv kihirdetése



2017 január 13. - be kellett volna *benyújtani* elfogadásra a *szabályozástechnikai standardtervezeteket*



2018 Január 13. napjáig kell kihirdetni és hatályba lépnie a *magyar jogszabályoknak*.

**A PSD2 direktíva célja, hogy:**

- Elősegítse egy integráltabb, hatékony európai fizetési piac létrejöttét
- Kiszélesítse a fizetési szolgáltatók piacát,
- Biztonságosabbá tegye az online fizetéseket
- Védje a vásárlókat
- Alacsonyabb szolgáltatói árakat eredményezzen

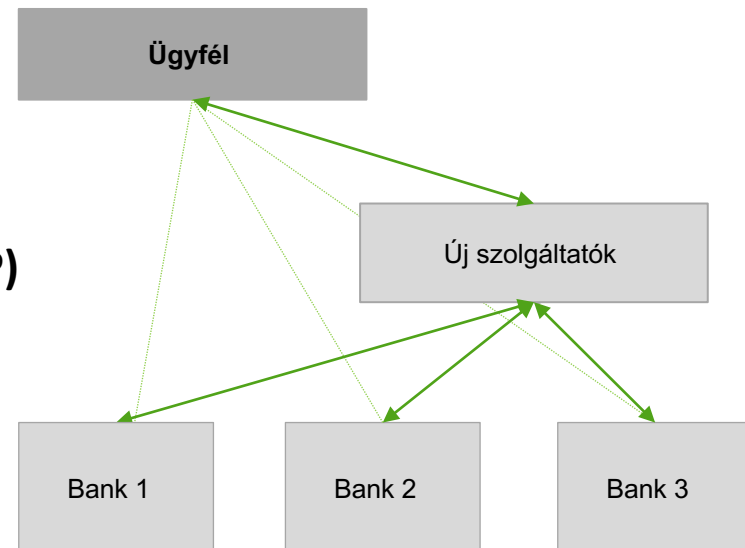
# A PSD2 milyen változásokat hozott?

„A hitelintézeteknek lehetővé kell tenniük a pénzforgalmi intézmények számára az objektív, megkülönböztetéstől mentes elektronikus hozzáférést a fizetésszámla-szolgáltatásaikhoz. E hozzáférésnek kellően széles körűnek kell lennie ahhoz, hogy a pénzforgalmi intézmények akadálytalan és hatékony módon nyújthassanak pénzforgalmi szolgáltatást, és nem szabható feltételül, hogy e célból szerződéses jogviszony álljon fent közöttük.”



## Új távlatok az innovatív technológiák előtt

1. Fogalomrendszer további „csiszolása”
2. További pénzforgalmi szolgáltatók megjelenése
  - Payment Inisiation Service Provider (PISP)
  - Account Information Service Provider (AISP)
  - Számlavezetés nélküli kártyakibocsátó
3. Új vitarendezési szabályok
4. Erős ügyfél hitelesítés – kivételszabályok
5. Fokozott biztonsági előírások



## Ami felerősíti a PSD2 hatását: AFIR

- ✓ **A rendszer működése** folyamatos, azonnali elszámolással. **365/24**
- ✓ **A szolgáltatás alapjellemzői:**
  - ✓ számla terhére kezdeményezett **eseti forintátutalási** megbízások,
  - ✓ **10 M Ft összeghatár alatt**
  - ✓ **Lebonyolítási időkorát 5 mp,**
  - ✓ A beérkezést követő **jóváírás haladéktalan,**
  - ✓ A **20 mp-en túl** teljesülő megbízásokat **vissza kell utasítani.**
  - ✓ Az alpinfrastruktúrához hozzáférő intézmények: **PSD2 szerinti összes pénzforgalmi szolgáltató**
- ✓ **Másodlagos azonosítók rendszere** (mobilszám, e-mail cím, egy állami azonosító) lesz kialakítva
- ✓ **Fizetési kérelem: új megbízástípus!**

# Milyenek a piaci várakozások?

**„Hónapok kérdése és Magyarországon is robbanhat a Fintech bomba”**

**„2018 is set to be a game-changing year for retail banking”**

**„PSD2: kihívások és lehetőségek”**

**„Felébredtek a bankok, mit lehet nyerni vagy veszíteni?”**

**„Szirének, csábítás és pénzügyek”**

**„Az EBA megnyitja az utat a biztonságos elektronikus fizetések előtt”**

**„ A teljes pénzügyi szektornak gigászi lehetőség a PSD2”**

**„PSD2 and the future of payment”**

**„PSD2 will open the banks’ doors to competitors and third parties”**

# Mi történik majd a „valóságban”?

## 1. Jelentősen változó, erősödő versenyhelyzet

- új fizetési folyamatok
- új szolgáltatók miatt élesedő verseny
- számos új kísérlet – több kudarc, kevesebb siker

## 2. Technikai nyitottság – banki open API-k

## 3. Új „támogató” banki folyamatok

## 4. Erős és hatékony ügyfélvédelem és edukáció szükséges

**Nagyon sok projekt indul(t) el**

Az elemzők **a következő 3-5 évben százmilliárd dollárt meghaladó befektetésekre** számítanak

## Néhány jelenlegi kihívás

- Sok részlet még nem pontosan definiált – **a bankok ideje a megoldás implementálására rohamosan csökken**
- A szolgáltatók számára **nem ismert, hogy milyen és hányféle publikus API-hoz kell csatlakozniuk,**
- **Az erős autentikációnak (2 faktoros azonosítás) való megfelelési elvárás számos szereplőt gátolhat**
- **A díjbevételek átstrukturálódása nem látható tisztán**

**Összegezve: A PSD2 jelentős digitális átalakulást hoz az európai pénzügyi szektorban**

**Köszönöm a figyelmet!**