

Regulacje dyrektyw PSD2 i PAD i ich praktyczny wpływ na działalność banków

Warszawa, 9-10 października 2018 r.

Hotel Mercure Centrum, ul. Złota 48/54, sala nr 5

Partnerem merytorycznym
seminarium jest kancelaria SK&S



Seminarium poprowadzą:



Dr Marcin Olechowski – Partner; kieruje praktyką prawa bankowego i regulacji usług finansowych SK&S; adwokat z ponad 20-letnim doświadczeniem; wykładowca i autor licznych publikacji z zakresu prawa cywilnego i bankowego; rekomendowany w międzynarodowych rankingach Chambers Global, Chambers Europe, IFLR 1000 oraz Legal 500.

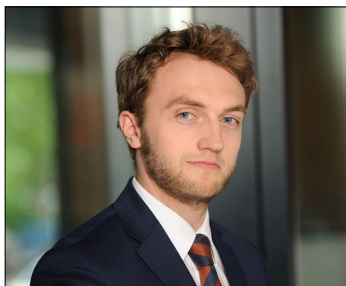


Mec. Agata Szeliga – Partner; kieruje m.in. praktyką prawa ochrony danych i prywatności; reprezentuje klientów zarówno przed organami polskimi (w tym UODO), jak i przed Komisją Europejską; realizowała szereg projektów doradczych i wdrożeniowych w zakresie ochrony danych osobowych, licencjonowania i wdrażania oprogramowania oraz świadczenia usług związanych z oprogramowaniem, w tym dotyczących „cloud computing” oraz blockchain.

Udział w niniejszym seminarium pozwala na wypełnienie obowiązku szkolenia zawodowego radcy prawnego. Każdy uczestnik otrzymuje 10 punktów szkoleniowych, co zostanie potwierdzone certyfikatem.



Dr Wojciech Iwański – *Senior Counsel*; adwokat; specjalizuje się w regulacji usług finansowych, ze szczególnym uwzględnieniem usług płatniczych; uczestniczył w wielu procesach wdrożeniowych z zakresu PSD1, PSD2 oraz PAD; wyróżniony przez Dziennik Gazetę Prawną tytułem Rising Star w 2015 r.; autor monografii pt. *Umowa rachunku bankowego objętego bankowością internetową z punktu widzenia nowej regulacji usług płatniczych* (CH Beck, 2013).



Mec. Mateusz Blocher – *Associate*; specjalizuje się w prawie bankowym publicznym i prywatnym, ze szczególnym uwzględnieniem problematyki usług płatniczych i AML; uczestnik wielu procesów wdrożeniowych, w tym z zakresu PSD2 oraz PAD; autor szeregu publikacji dotyczących zmian regulacyjnych w bankowości (w tym PSD2 i PAD); doktorant w obszarze prawa usług płatniczych (problematyka podstawowego rachunku płatniczego).

Cele seminarium:

Seminarium podzielone zostało na dwie części. W ramach części I (dzień 1) uczestnicy będą mieli okazję poznać najważniejsze zagadnienia związane z implementacją PSD2, w tym kwestie dotyczące nieautoryzowanych transakcji płatniczych, działalności TPP oraz silnego uwierzytelniania użytkownika (SCA). Przybliżone zostaną także wątki wzajemnego przenikania się regulacji PSD2 oraz RODO. Część II seminarium (dzień 2) poświęcona będzie zagadnieniom związanym z podstawowym rachunkiem płatniczym. Szczególny nacisk zostanie położony na praktyczne kontrowersje wynikające z konieczności stosowania przez dostawców tzw. ujednoliconej terminologii, w tym w kontekście zestawienia opłat i dokumentu dotyczącego opłat.

Grupa docelowa:

- przedstawiciele banków oraz SKOK-ów, w szczególności:
 - członkowie zarządów
 - pracownicy departamentów produktowych
 - pracownicy departamentów prawnych
 - pracownicy departamentów operacyjnych
 - pracownicy departamentów IT
 - pracownicy departamentów compliance
 - pracownicy departamentów odpowiadających za obsługę klientów indywidualnych
- przedstawiciele organów nadzoru nad rynkiem finansowym
- przedstawiciele organów ochrony konsumentów

Udział w niniejszym seminarium pozwala na wypełnienie obowiązku szkolenia zawodowego radcy prawnego. Każdy uczestnik otrzymuje 10 punktów szkoleniowych, co zostanie potwierdzone certyfikatem.

PROGRAM

WTOREK, 9 października

- 10.00 – 10.15** ■ Rejestracja uczestników
- 10.15 – 10.45** ■ **PSD2 – przegląd najważniejszych zmian w prawie – Marcin Olechowski**
– wprowadzenie do tematyki PSD2 i przegląd najważniejszych zmian
- 10.45 – 11.45** ■ **Nieautoryzowane transakcje płatnicze – Marcin Olechowski, Wojciech Iwański**
– nieautoryzowana transakcja płatnicza – pojęcie
– obowiązek zwrotu nieautoryzowanych transakcji płatniczych (D+1)
– rozkład ciężaru dowodu
- 11.45 – 12.15** ■ Przerwa na kawę
- 12.15 – 13.15** ■ **TPP – Wojciech Iwański, Mateusz Blocher**
– nowe usługi płatnicze: PIS, AIS, COF
– zakres usług TPP: problem kanałów bankowości online i innych kanałów
– problem blokowania TPP w okresie przejściowym (rozbieżności w interpretacjach; stanowiska organów europejskich i krajowych)
– wymogi RTS dot. API – co będzie stanowiło „stawianie przeszkód” (*obstacles*); problem tzw. „przekierowania” (*redirection*)
– komunikacja z TPP
– świadczenie usług PIS/AIS przez bank a obecne usługi płatnicze banku
- 13.15 – 13.45** ■ **Świadczenie usług przez TPP a problematyka RODO – Agata Szeliga**
– relacja przepisów dotyczących przetwarzania danych wynikających z PSD2 i RODO
– obowiązek informacyjny
– zakres zastosowania praw osób, których dane dotyczą
- 13.45 – 14.30** ■ Lunch
- 14.30 – 15.30** ■ **SCA – Mateusz Blocher, Wojciech Iwański**
– wprowadzenie do problematyki SCA/cel regulacji
– „zdalna” i „elektroniczna” transakcja płatnicza oraz kanał zdalny – pojęcia i sytuacje wątpliwe (m.in., bankowość telefoniczna, faks, obsługa w oddziale)
– SCA w RTS – „kod autoryzacyjny”, „wygenerowanie kodu”, „użycie kodu”, „dynamiczne łączenie”, prezentacja danych transakcji (kwoty i odbiorcy)
– rozróżnienie elementów wiedzy/posiadania/cechy – sytuacje dyskusyjne (m.in., aplikacje mobilne, zdrapki, systemy rozpoznawania linii papilarnych i twarzy w urządzeniach mobilnych)
– problem transakcji kartowych (POS, zbliżeniowe, card on files)
– problem transakcji w paczkach
– SCA w bankowości korporacyjnej (w tym sesje długotrwałe)
– wybrane wyłączenia od obowiązku stosowania SCA
- 15.30 – 16.00** ■ **SCA a problematyka RODO – Agata Szeliga**
– przetwarzanie danych biometrycznych w kontekście SCA
- 16.00 – 16.30** ■ Pytania i dyskusja

PROGRAM

ŚRODA, 10 października

- 10.00 – 11.45** ■ **PSD2 – pozostałe problematyczne zagadnienia – Wojciech Iwański, Mateusz Blocher**
- opcja kosztów SHA i zmiany w zasadach nakładania opłat
 - zasady rozpatrywania reklamacji
 - obowiązki związane z raportowaniem incydentów i zagrożeń dla bezpieczeństwa
- 11.45 – 12.15** ■ Przerwa na kawę
- 12.15 – 13.45** ■ **Podstawowy rachunek płatniczy – Mateusz Blocher**
- koncepcja podstawowego rachunku płatniczego
 - katalog podmiotów uprawnionych do podstawowego rachunku płatniczego
 - zakres funkcjonalności podstawowego rachunku płatniczego (w tym m.in. problemy zamkniętego katalogu funkcjonalności, usług *cash back*, porównania do „innych rachunków płatniczych”
 - charakter prawny podstawowego rachunku płatniczego i tryb jej zawarcia
 - waluta podstawowego rachunku płatniczego
 - zasady rozwiązywania umowy podstawowego rachunku płatniczego, w tym przesłanki wypowiedzenia przez dostawcę usług płatniczych
 - dopuszczalne opłaty w konstrukcji podstawowego rachunku płatniczego
- 13.45 – 14.30** ■ Lunch
- 14.30 – 16.00** ■ **Zestawienie opłat, dokument dotyczący opłat i ujednolicona terminologia – Wojciech Iwański, Mateusz Blocher**
- problem ujednoliconej terminologii i wykaz usług reprezentatywnych
 - obowiązki związane z opracowaniem i przekazaniem zestawienia opłat (SoF), w tym wybrane zagadnienia na gruncie unijnego rozporządzenia wykonawczego
 - obowiązki związane z opracowaniem i przekazaniem dokumentu dotyczącego opłat (FID), w tym wybrane zagadnienia
- 16.00 – 16.30** ■ Pytania i dyskusja

WARUNKI UCZESTNICTWA W SEMINARIUM

Prosimy o przesyłanie zgłoszeń udziału w seminarium oraz danych potrzebnych do wystawienia faktury faksem lub mailem na adres a.sosnowska@ispb.pl.

Organizatorem seminarium jest:



Instytut Szkoleń Prawa Bankowego s.c.

ul. Ks. E. Lubomirskiego 5

05-250 Radzymin

tel/faks 22 786 60 87

Termin nadsyłania zgłoszeń do 25 września 2018 r.

Warunkiem uczestnictwa w spotkaniu jest wniesienie opłaty na konto Instytutu Szkoleń Prawa Bankowego po otrzymaniu faktury VAT.

Koszt uczestnictwa w Seminarium wynosi 1500,00 zł (plus 23% VAT)

Cena obejmuje uczestnictwo w wykładach, pakiet materiałów seminaryjnych, lunch, przerwy kawowe oraz certyfikat.

Po otrzymaniu zgłoszenia udziału, organizatorzy wystawią i wyślą na wskazany adres fakturę VAT wraz z potwierdzeniem przyjęcia zgłoszenia.

Organizatorzy zachęcają do przesyłania zagadnień wartych omówienia na seminarium i pytań do prelegentów na adres a.krzyczkowska@ispb.pl

Więcej informacji na stronie

www.ispb.pl

ZGŁOSZENIE UDZIAŁU W SEMINARIUM PRAWA BANKOWEGO

Warszawa, 9-10 października 2018 r.
Hotel Mercure Centrum, ul. Złota 48/54, sala nr 5

Zgłaszamy udział w Seminarium w zaproponowanym miejscu i terminie.
Kwotę 1500,00 zł (plus 23% VAT) tytułem opłaty za udział w konferencji prześlemy na konto Instytutu Szkoleń Prawa Bankowego po otrzymaniu faktury VAT.

Dane uczestnika konferencji	Dane do faktury VAT
Imię i nazwisko	Nazwa firmy
Stanowisko	
Adres e-mail	Ulica, nr domu/lokalu
Nr telefonu - wraz z kierunkowym	Nr kodu - miejscowość
Nr faksu	NIP

Informacja o przetwarzaniu danych osobowych

Zgodnie z art. 13 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, dalej: „RODO”), Instytut Szkoleń Prawa Bankowego Anna Krzyżkowska, Aldona Sosnowska s.c. informuje, że:

- Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Instytut Szkoleń Prawa Bankowego Anna Krzyżkowska, Aldona Sosnowska s.c. z siedzibą w Radzyminie, ul. Ks. E. Lubomirskiego 5 (dalej: „ISPB”).
- Pani/Pana dane osobowe podane w zgłoszeniu udziału w seminarium będą przetwarzane:
 - w celu umożliwienia uczestnictwa w szkoleniu – do czasu zakończenia szkolenia i jego rozliczenia, a następnie do celów archiwalnych przez okres wynikający z przepisów prawa;
 - w celu informacji i promocji własnej działalności ISPB, w zakresie danych w postaci adresu e-mail – w przypadku udzielenia zgody, do czasu jej wycofania.
- Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne. Konsekwencją niepodania danych będzie niemożliwość uczestniczenia w szkoleniu.
- Pani/Pana dane osobowe nie będą przekazywane do państw trzecich ani wykorzystywane w formie profilowania.
- Pani /Pana dane osobowe nie będą udostępniane osobom trzecim, za wyjątkiem właściwych organów podatkowych na podstawie przepisów prawa oraz osoby wykonującej obsługę księgową ISPB.
- Posiada Pani/Pan prawo do: uzyskania informacji o przetwarzaniu danych osobowych i uprawnieniach przysługujących zgodnie z RODO, dostępu do treści swoich danych oraz ich sprostowania, a także prawo do usunięcia danych osobowych ze zbiorów administratora (chyba że dalsze przetwarzanie jest konieczne dla wykonania obowiązku prawnego albo w celu ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń), oraz prawo do ograniczenia przetwarzania, przenoszenia danych, wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania w celach marketingowych – w przypadkach i na warunkach określonych w RODO.

ZGŁOSZENIE UDZIAŁU W SEMINARIUM PRAWA BANKOWEGO

7. W zakresie, w jakim przetwarzanie odbywa się na podstawie zgody, posiada Pani/Pan również prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem. Wycofanie zgody na przetwarzanie danych osobowych można przesłać:

■ e-mailem na adres: ispb@ispb.pl

■ pocztą tradycyjną na adres: Instytut Szkoleń Prawa Bankowego Anna Krzyczkowska, Aldona Sosnowska s.c., ul. Ks. E. Lubomirskiego 5, 05-250 Radzymin.

Konsekwencją wycofania zgody na przetwarzanie danych osobowych będzie zaprzestanie dalszego ich wykorzystywania do celów promocji działalności ISPB.

8. Ma Pan/Pani prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych w razie uznania, że przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy RODO.

Potwierdzam, że zapoznałem(-am) się i przyjmuję do wiadomości powyższe informacje.

Zgoda na przetwarzanie danych osobowych i przesyłanie informacji handlowych

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w postaci adresu e-mail podanego w zgłoszeniu udziału w seminarium w celach promocji działalności własnej ISPB i przesyłanie mi na ten adres informacji handlowych, zgodnie z: art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. („RODO”) oraz klauzulą informacyjną dołączoną do mojej zgody.

Ze względów organizacyjnych nie jest możliwa rezygnacja z udziału w szkoleniu. Możliwe jest natomiast wytypowanie przez Zgłaszającego innego uczestnictwa na miejsce osoby uprzednio zgłoszonej. Nieobecność na szkoleniu nie stanowi podstawy do zwrotu należności za szkolenie.

Organizator zastrzega sobie prawo do odwołania szkolenia, z przyczyn niezależnych od organizatora. W przypadku gdy wykładowca z przyczyn losowych nie będzie mógł poprowadzić szkolenia w wyznaczonym terminie, organizator zastrzega sobie prawo zmiany osoby prowadzącej.

Data, miejscowość

Podpis osoby uprawnionej

Pieczętka