

Допълнителна информация относно новите регулации, касаещи платежните услуги

Съдържание

Въведение	2
Участници	3
Нови доставчици	4-5
Информираност	6
Заклучение	7



Закон за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС)

На 6 март 2018 г. бе обнародван новият Закон за платежните услуги и платежните системи, с който се въвеждат изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 (PSD2). Новата законодателна рамка регулира настъпилите значителни технически иновации в областта на платежните услуги и създава регулативни условия за развитие на интегрирания пазар на дигитални услуги.

Освен разширяване на териториалния обхват на платежните услуги, включване на всички валути и повишаване на сигурността на плащанията, новите регулации въвеждат нови услуги и участници на пазара на платежните услуги.

Въвеждат се услуги по предоставяне на информация по сметка и услуги по инициране на плащане, като се определят регулативните изисквания спрямо тях, както и условията за лицензиране и регистрация на доставчиците, които ги предлагат.

Основни участници в платежния процес

Във връзка с новите платежни услуги и субектите, които ги предлагат (трети страни доставчици), с цел информираност на клиентите, които желаят да се възползват от тях, представяме кратко описание на основните участници в платежния процес:



Банки - кредитни институции, които наред с други видове услуги и продукти, които предлагат, имат право да извършват всички платежни услуги, в т.ч. и новите услуги - по инициране на плащане и по предоставяне на информация за сметка.



Трети страни доставчици (ТСД) – доставчици на платежни услуги, които не обслужват платежната сметка на клиента.



Доставчик на услуги по инициране на плащане - иницира плащане по искане на клиента. Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, изпълнява плащането и задължава сметката на клиента.



Доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка – осигурява онлайн на клиента обобщена информация за една или повече платежни сметки, които клиентът има при един или повече други доставчици на платежни услуги.



Клиент – ползвател на платежни услуги, който, за да ползва новите услуги по инициране на плащане и по предоставяне на информация за сметка, трябва да има платежна сметка, достъпна онлайн.

Нови доставчици - доставчик на услуги по инициране на плащане

С новата законодателна рамка се осигурява възможност за ползване на алтернативни начини за плащане онлайн. Право да изпълняват тази нова услуга имат банките, както и платежните институции и дружествата за електронни пари, които трябва да :



Доставчик на услуги
по инициране на плащане

- имат издаден лиценз от държавата по произход (за България – БНБ);
- са вписани в публичен регистър (за България – БНБ, вкл. ако са лицензирани в друга държава членка и упражняват дейност на територията на България)
- гарантират, че персонализираните средства за сигурност на ползвателя не са достъпни за други лица и се предават от доставчика на услуги по инициране на плащане по сигурен и ефикасен начин;
- гарантират, че всяка друга информация относно ползвателя на услуга, се предоставя само на получателя и само с изричното съгласие на ползвателя на платежни услуги;
- не държат в нито един момент средствата на платеца във връзка с предоставянето на услугата по инициране на плащане;
- не променят сумата, получателя или друга информация във връзка с платежната операция
- не съхраняват чувствителни данни за плащанията на ползвателя на платежни услуги;
- не изискват от ползвателя на платежни услуги други данни освен необходимите за предоставяне на услугата по инициране на плащане;
- не използват, обработват или съхраняват данни за цели, различни от изпълнението на услугата по инициране на плащане, която платецът изрично е поискал.

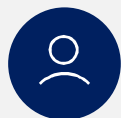
Нови доставчици - доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка

Новите законодателни промени регламентират възможността за получаване на обобщена информация за една, няколко или всички сметки на ползвателя, достъпни онлайн (вкл. ако са в различни банки). Доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка трябва да:



Доставчик на услуги
по предоставяне на информация
за сметка

- имат регистрация от компетентния орган в държавата по произход за извършване на дейността (за България – БНБ);
- са вписани в публичен регистър (за България – БНБ, вкл. ако са регистрирани в друга държава членка и упражняват дейност на територията на България);
- предоставят само услугите, за които е налице изрично съгласие на ползвателя на платежните услуги;
- гарантират защита на персонализираните средства за сигурност;
- използват само информация от определени платежни сметки и свързаните с тях платежни операции;
- не изискват чувствителни данни за плащанията на ползвателя на платежни услуги;
- не изискват, използват, обработват или съхраняват данни на ползвателя за цели, различни от тези необходими за изпълнението на услугата, за която е получено изрично съгласие.



Клиентите следва да предоставят
информирано съгласие

Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, гарантира правото на ползвателя да ползва новите услуги и не възпрепятства получаването на информацията от третите страни доставчици, необходима за изпълнението им, както и е длъжен да прилага еднакви условия към платежните нареждания/искания за данни, предадени чрез трета страна доставчик и такива, предадени пряко до него от ползвателя.

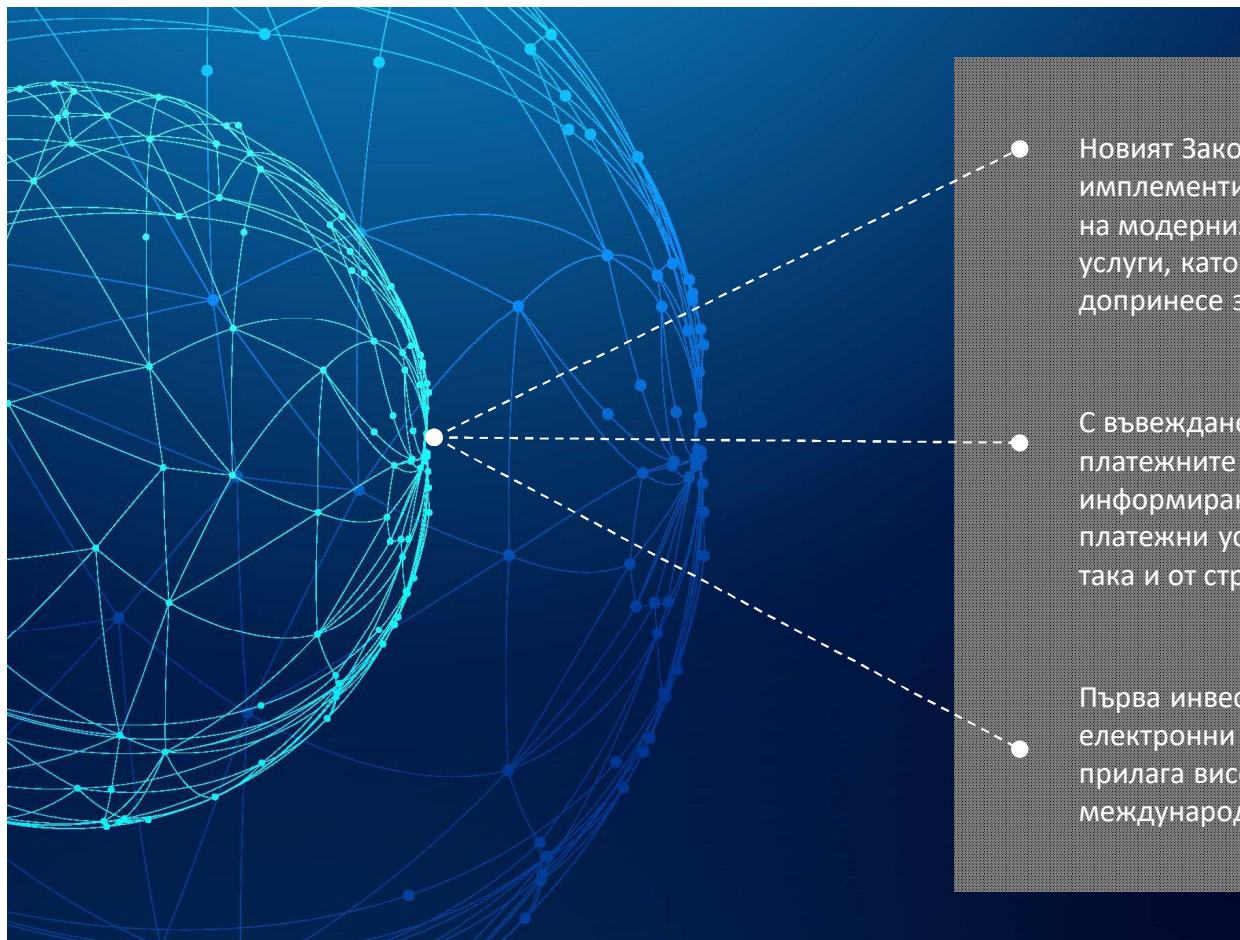
Ето защо клиентите следва да се информират за легитимността (надлежна регистрация/ лицензиране) на третите страни доставчици, за тяхната регистрация, седалище, надзорен орган, упражняващ надзор върху тях. Информация за това може да се намери както от самите трети страни доставчици, така и в публичните регистри, поддържани от:

БНБ на адрес: www.bnb.bg

или

от Централния електронен регистър, поддържан от Европейския банков орган (ЕБО) на адрес: www.eba.europa.eu

Заклучение



Новият Закон за платежните услуги и платежните системи, имплементиращ PSD2, предоставя нови възможности, които отговарят на модернизацията в областта на дигиталните услуги, в т.ч. платежните услуги, като регулирайки новите услуги и доставчици се очаква да допринесе за развитието на дигиталния пазар.

С въвеждането на новите решения и възможности в областта на платежните услуги нараства и необходимостта от сигурна комуникация, информираност и отговорност при предоставянето и ползването на платежни услуги, както от страна на доставчиците на платежни услуги, така и от страна на клиентите.

Първа инвестиционна банка АД ще продължи да развива иновативни електронни услуги, базирани на високо технологични решения като прилага високи корпоративни стандарти в съответствие с добрите международни практики и приложими регулаторни изисквания.