

13-14 września 2017 r.  
Hotel Sheraton, Warszawa

mmc  polska

# SCHEMATY I RACHUNKI PŁATNICZE W ŚWIETLE NOWYCH REGULACJI



## GŁÓWNE ZAGADNIENIA

- Jakie zagrożenia może generować dostęp TPP do rachunku bankowego
- Czy wdrożenie dyrektywy PAD może okazać się problematyczne
- Jakie kluczowe regulacje RODO odnoszą się do rachunku płatniczego
- Z czym dla sektora bankowego wiążą się zmiany opłat interchange

## PRELEGENCI



**dr Jan Byrski**  
*Kancelaria Traple  
Konarski Podrecki  
i Wspólnicy*



**dr Zbigniew Długosz**  
*dLK Legal*



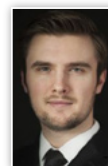
**Dariusz Gradzi**  
*AKGK Kancelaria  
Adwokaci Kostański  
Gradzi Kuczara*



**Karol Juraszczyk**  
*Kancelaria Traple  
Konarski Podrecki  
i Wspólnicy*



**dr Krzysztof Korus**  
*dLK Legal*



**dr Konrad Stolarski**  
*dLK Legal*

**SARE**   
way to sell

**CAPITAL 24 TV**

mmdesign

mmc  polska  
mmc-conferences

rejestracja uczestnictwa: [zgloszenia@mmcpolska.pl](mailto:zgloszenia@mmcpolska.pl)

[www.mmcpolska.pl](http://www.mmcpolska.pl)

# SCHEMATY I RACHUNKI PŁATNICZE W ŚWIETLE NOWYCH REGULACJI



Dzień pierwszy, 13 września 2017 r.

09:00 Rejestracja Uczestników; Poranna kawa

09:30 Dostęp do rachunku płatniczego przez TPP

- Problematyka open API i screen scraping – kontrowersje a regulacje
- Zasady uzyskiwania dostępu: warunki dostępu, prawo odmowy, zgłoszenie do KNF, „przymusowy” dostęp
- Zakres informacji dostępnych dla TPP: dane objęte i nieobjęte PSD2, dopuszczalność ograniczeń
- Nowe horyzonty biznesowe: bank jako TPP, współpraca banków z TPP

dr Krzysztof Korus, Partner, Radca Prawny dLK Legal

11:00 Przerwa kawowa

11:30 Kluczowe wątpliwości Dyrektywy PAD

- Rachunek podstawowy: warunki wstępne, zakaz dyskryminacji, zakres usług, dopuszczalność opłat
- Zmiana i wypowiedzenie umowy rachunku podstawowego: przesłanki, trwałe nośnik i powiadomienie posiadacza w bankowości elektronicznej
- Nowe obligatoryjne dokumenty – dokument dotyczący opłat, zestawienie opłat: treść, forma, terminologia
- Porównywarki opłat: zasady prowadzenia, obowiązki podmiotu prowadzącego, rola KNF

dr Konrad Stolarski, Radca Prawny, dLK Legal

13:00 Przerwa na lunch

14:00 RODO w rachunku płatniczym

- Obowiązki informacyjne w RODO: sposób wykonania, zakres informacji
- Nowe obowiązki w zakresie zabezpieczenia danych: notyfikacja naruszeń, możliwe wyłączenia, stosowanie risk-based approach, zapewnienie spójności RODO-PSD2
- Uprawnienia klienta wobec dostawcy rachunku: opłaty, terminy, skutki naruszenia, możliwość odmowy wykonania
- „Wymienność” prawa dostępu i przenoszenia danych z sektorowymi rozwiązaniami (PAD, PSD2)

dr Zbigniew Długosz, Radca Prawny dLK Legal

15:30 Zakończenie I dnia warsztatów.

Dzień drugi, 14 września 2017 r.

09:00 Rejestracja uczestników, Poranna kawa

09:30 Autoryzacja transakcji płatniczych – SCA i nowe zasady odpowiedzialności za transakcje nieautoryzowane

- Monitoring transakcji oraz zasady stosowania silnego uwierzytelniania w projekcie ustawy implementującej dyrektywę PSD2 oraz projekcie RTS EBA
- Zmiany w zakresie odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje
- Procedura chargeback a regulacje prawne

Karol Juraszczyk, Radca Prawny, Kancelaria Prawna Traple Konarski Podrecki i Wspólnicy

11:00 Przerwa kawowa

11:30 Dostosowanie lokalnych przepisów do unijnego rozporządzenia w sprawie opłat interchange

- Obowiązki informacyjne sektora bankowego w świetle MIFREG
- Zmiany wysokości opłat interchange i ich konsekwencje dla banków i ich klientów
- Sankcje finansowe za naruszenie ustawy

Dariusz Gradzi, Adwokat, Partner, AKGK Kancelaria Adwokaci Kostański Gradzi Kuczara

13:00 Przerwa na lunch

14:00 Schematy płatnicze – zasady funkcjonowania w praktyce, niedozwolone ograniczenia

- Decyzje Prezesa NBP dotyczące schematów płatniczych

dr Jan Byrski, Adwokat, Partner, Kancelaria Prawna Traple Konarski Podrecki i Wspólnicy

15:15 Zakończenie warsztatów; wręczenie certyfikatów Uczestnikom

13-14 września 2017 r.  
Hotel Sheraton, Warszawa

mmc  polska

# SCHEMATY I RACHUNKI PŁATNICZE W ŚWIETLE NOWYCH REGULACJI



## DLACZEGO WARTO WZIĄĆ UDZIAŁ

Opublikowanie przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego ostatecznego projektu standardów technicznych w postaci ujednoczonej terminologii usług powiązanych z rachunkiem płatniczym stanowi novum w dotychczasowej praktyce bankowej. Wprowadzane są także nieznanne do tej pory formaty FID (Fee Information Document) oraz zestawienia opłat SoF (Statement of Fees). Aktualnie sektor bankowy jest w trakcie dostosowania się do przepisów nowelizacji Ustawy o Usługach Płatniczych oraz Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych. Nowe regulacje nakładają na uczestników rynku usług płatniczych szereg nowych obowiązków, powodując tym samym wiele zmian w zakresie jego funkcjonowania w praktyce. Dlatego też za sprawą Ekspertów udział w warsztacie pomoże Państwu dokonać w swoich firmach wdrożenia powyższych przepisów. Ponadto kompleksowe zapoznanie się z nowymi regulacjami prawnymi pozwoli Państwu, podwyższyć kwalifikacje w zakresie już posiadanych kompetencji.

## GRUPA DOCELOWA:

Warsztat skierowany jest do sektora finansowego w szczególności do:

- przedstawicieli działów prawnych
- przedstawicieli działów bankowości elektronicznej
- przedstawicieli działów usług płatniczych
- przedstawicieli działów compliance
- przedstawicieli działów IT
- specjalistów do spraw przestępstw bankowych
- specjalistów do spraw bezpieczeństwa systemów informatycznych

## ORGANIZATOR:

**MMC Polska** jest niezależnym organizatorem spotkań biznesowych w Polsce. Spółka organizuje szkolenia, warsztaty oraz konferencje dedykowane specjalistom, kadry menadżerskiej oraz zarządom wiodących firm w Polsce. Szkolenia i warsztaty prowadzone są przez znanych praktyków, ekspertów posiadających wieloletnie doświadczenie w swojej branży. Konferencje mają charakter międzynarodowy, skupiają pełną reprezentację rynku, zarówno firm, jak i administracji centralnej i regulatora. MMC Polska organizuje również szkolenia zamknięte w pełni dopasowane do potrzeb klientów. Efektem organizowanych wydarzeń jest podniesienie kwalifikacji pracowników, zdobycie wiedzy praktycznej oraz zwiększenie przewagi konkurencyjnej. Współpracujemy m.in. z: Orange, T-Mobile, Play, Polkomtel, PKN ORLEN S.A., PGNiG, Tauron Polska Energia, Hawe SA, Emitel, KPMG, PwC, EBY, Deloitte, UKE, URE, KNF, PKO BP, PEKAO SA, PZU, NBP, Asseco Poland, Intel, Comarch. W skład Grupy MMC Polska wchodzi: MMConferences S.A., MMC Szkolenia, MC Events oraz MMC Design.

## KONTAKT DO PRODUCENTA:

**Marta Gurtat**  
Młodszy Kierownik Projektu  
Dział Produkcji  
T: +48 22 379 29 36  
e-mail: m.gurtat@mmcpolska.pl

## ADRES WARSZTATU

Sheraton Warsaw Hotel  
ul. Bolesława Prusa 2  
00-493 Warszawa

13-14 września 2017 r.  
Hotel Sheraton, Warszawa

mmc  polska

# SCHEMATY I RACHUNKI PŁATNICZE W ŚWIETLE NOWYCH REGULACJI



## PRELEGENCI:



### dr Jan Byrski

*Adwokat, Partner, Kancelaria Traple Konarski Podrecki i Wspólnicy*

Specjalizuje się w zakresie prawnej ochrony informacji (danych osobowych, tajemnic zawodowych, tajemnicy przedsiębiorstwa), szeroko pojętego prawa rynku instytucji finansowych i usług płatniczych, IT i TMT, a w szczególności w prowadzeniu postępowań przed Generalnym Inspektorem Ochrony Danych Osobowych,

Przewodniczącym KNF, Prezesem NBP oraz sądami administracyjnymi.

Doradza spółkom z rynku polskiego, jak i rynków międzynarodowych. Jest ekspertem prawnym Polskiej Izby Ubezpieczeń (PIU) oraz Fundacji Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego (FROB).

Uczestnik prac ministerialnych i parlamentarnych dotyczących licznych nowelizacji ustawy o usługach płatniczych i ustawy o ochronie danych osobowych.

Prelegent na konferencjach, seminariach i szkoleniach w Polsce i zagranicą. Autor i współautor licznych pozycji naukowych i popularnonaukowych, m.in.: Komentarzy do nowelizacji ustawy o usługach płatniczych dotyczących opłaty interchange (wyd. el. C.H. Beck) oraz monografii „Tajemnica prawnie chroniona w działalności bankowej”, która zdobyła I nagrodę NBP w konkursie Scientiae Legis Excellentia na najlepsze rozprawy doktorskie z prawa gospodarczego.

Adiunkt w Katedrze Prawa Cywilnego i Gospodarczego Wydziału Finansów Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie. Członek Rady Konsultacyjnej miesięcznika „IT w Administracji”.

Absolwent WPIA Uniwersytetu Jagiellońskiego, Szkoły Prawa Niemieckiego UJ oraz Uniwersytetów w Heidelbergu i Moguncji, oraz Szkoły Prawa Austriackiego UJ i Uniwersytetu Wiedeńskiego. Stypendysta Fundacji Współpracy Polsko-Niemieckiej na Ruhr-Universität Bochum. Stypendia na Ernst-Moritz-Arndt Universität Greifswald, Johann Gutenberg Universität Mainz oraz w Max-Planck-Institut für Immaterialgüter-und Wettbewerbsrecht.



### dr Zbigniew Długosz

*Radca Prawny dLK Legal*

Dr Zbigniew Długosz jest radcą prawnym, doktorem nauk prawnych i ekonomistą. Ukończył prawo na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego oraz finanse i rachunkowość na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie. Obronił rozprawę doktorską na Uniwersytecie Jagiellońskim. Absolwent aplikacji radcowskiej przy Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Krakowie oraz

International Study Program na Hochschule Pforzheim, gdzie uzyskał dyplom z zakresu zarządzania międzynarodowego. Ekspert prawny Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności. Uczestnik koordynowanych przez KNF prac Zespołu roboczego ds. rozwoju innowacji finansowych (FinTech) w Polsce. Prowadził zajęcia na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie, posiada wieloletnie doświadczenie w zakresie prowadzenia szkoleń oraz warsztatów. Specjalizuje się i praktykuje w zakresie prawa rynków finansowych, w tym prawa bankowego, prawa usług płatniczych, prawa ubezpieczeń gospodarczych oraz prawa ochrony danych osobowych, prawa konsumenckiego i prawa spółek



### Dariusz Gradzi

*Adwokat, Partner, AKGK Kancelaria Adwokaci Kostański Gradzi Kuczara*

Absolwent Uniwersytetu Jagiellońskiego i Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Stypendysta Fundacji im. Lesława A. Pagi. Współpracował z wiodącą kancelarią prawną, w której zajmował się prawem rynku kapitałowego i funduszy inwestycyjnych. Współpracował również z jednym z największych

polskich TFI. Doradza na rzecz czołowej polskiej instytucji płatniczej. Posiada bogatą, wieloletnią praktykę w zagadnieniach prawa rynku kapitałowego, usług płatniczych, AML i funduszy inwestycyjnych. Prowadzi także postępowania sądowe, w tym karne i arbitrażowe w powyższej tematyce. Jest prelegentem na konferencjach i szkoleniach.



### Karol Juraszczyk

*Radca Prawny, Traple Konarski Podrecki i Wspólnicy*

Specjalizuje się w prawie nowych technologii, w szczególności w prawie usług płatniczych, ochrony danych osobowych oraz zagadnieniach związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy (AML). Posiada praktykę w zakresie prawa umów, usług świadczonych drogą elektroniczną, ochrony konsumentów oraz prawa e-commerce. Reprezentował instytucję płatniczą przed organami nadzorującymi jej działalność, w tym KNF i GIIF. W Kancelarii uczestniczył w pracach zespołu Technologię Media Telekomunikacja, doradzając podmiotom z sektora FinTech, w szczególności w zakresie prawa instytucji finansowych i prawa usług płatniczych.

Doświadczenie zdobywał w zapewniając obsługę prawną jednego z wiodących dostawców usług płatniczych działających na polskim rynku. Reprezentował spółkę w procesach due diligence oraz integracji post-transakcyjnej. Wcześniej był związany z obszarem rynków kapitałowych, pracując w działach Compliance dwóch domów maklerskich.

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Radca prawny przy Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Krakowie.



### dr Krzysztof Korus

*Partner, Radca Prawny, dLK Legal*

Dr Krzysztof Korus jest radcą prawnym, doktorem nauk prawnych i ekonomistą. Ekspert w zakresie usług płatniczych, prawa nowych technologii oraz prawa bankowego. Rekomendowany przez Chambers Europe w 2015, 2016 oraz 2017 roku w kategorii Banking & Finance („strong experience in banking regulatory matters”, „deep knowledge and long experience”). Uczestniczył w pracach strumienia „Blockchain i kryptowaluty” przy Ministerstwie Cyfryzacji w ramach programu „Od papierowej do cyfrowej Polski”. Współautor raportów „Study Impact of the PSD” oraz „Principles, Definitions and Model Rules of European Private Law” dla Komisji Europejskiej. Członek European Payments Consulting Association i rady programowej miesięcznika „Monitor Prawa Bankowego” oraz ekspert prawny Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności. Był członkiem grupy roboczej przy RRRF ds. implementacji dyrektywy PSD, współpracownikiem Polsko-Niemieckiego Centrum Prawa Bankowego oraz London Economics, a także wieloletnim wykładowcą akademickim. Autor kilkudziesięciu publikacji oraz analiz prawnych i komentarzy oraz prelegent na licznych wydarzeniach branżowych w Polsce, Europie, Ameryce, Azji. Zaangażowany w prace legislacyjne na poziomie polskim oraz unijnym.



### dr Konrad Stolarski

*Radca Prawny, dLK Legal*

Dr Konrad Stolarski jest radcą prawnym, doktorem nauk prawnych i absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Jest współpracownikiem i wykładowcą w Katedrze Prawa Europejskiego Uniwersytetu Jagiellońskiego, stypendystą naukowym Uniwersytetu Internacjonal de Catalunya, członkiem Polskiego Stowarzyszenia Prawa Europejskiego oraz laureatem polskich i międzynarodowych konkursów i nagród prawnych. Posiada wieloletnie doświadczenie w reprezentowaniu klientów przed organami administracyjnymi oraz sądami powszechnymi i administracyjnymi, w tym w postępowaniach o charakterze transgranicznym. Doradzał w szeregu projektów o charakterze wielojurysdykcyjnym, podlegających jednocześnie pod różne krajowe i międzynarodowe porządki prawne. Ekspert prawny Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności. Specjalizuje się i praktykuje w zakresie prawa Unii Europejskiej, prawa konkurencji, prawa nowych technologii i regulacji rynków finansowych oraz problematyki prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.