

Czy projekt rekomendacji KNF dotyczących
transakcji płatniczych wykonywanych w Internecie
oznacza dalsze koszty dla dostawców ?

Jak rekomendacje nadzoru wpływają na
cywilnoprawną odpowiedzialność dostawców

dr Michał Grabowski
Kancelaria Radcy Prawnego



1) W sferze **publicznoprawnej** –
kary finansowe, sankcje
administracyjno-prawne

2) W sferze **prywatnoprawnej** –
(finansowe) skutki
stosowania/braku stosowania
regulacji

Skutki
regulacji
nadzorczych

Obowiązek identyfikacji przy użyciu dokumentu tożsamości (wyłączenie „**weryfikacji przelewem**” otrzymanym z instytucji finansowej)

Obowiązek stosowania „**silnego uwierzytelnienia klienta**”

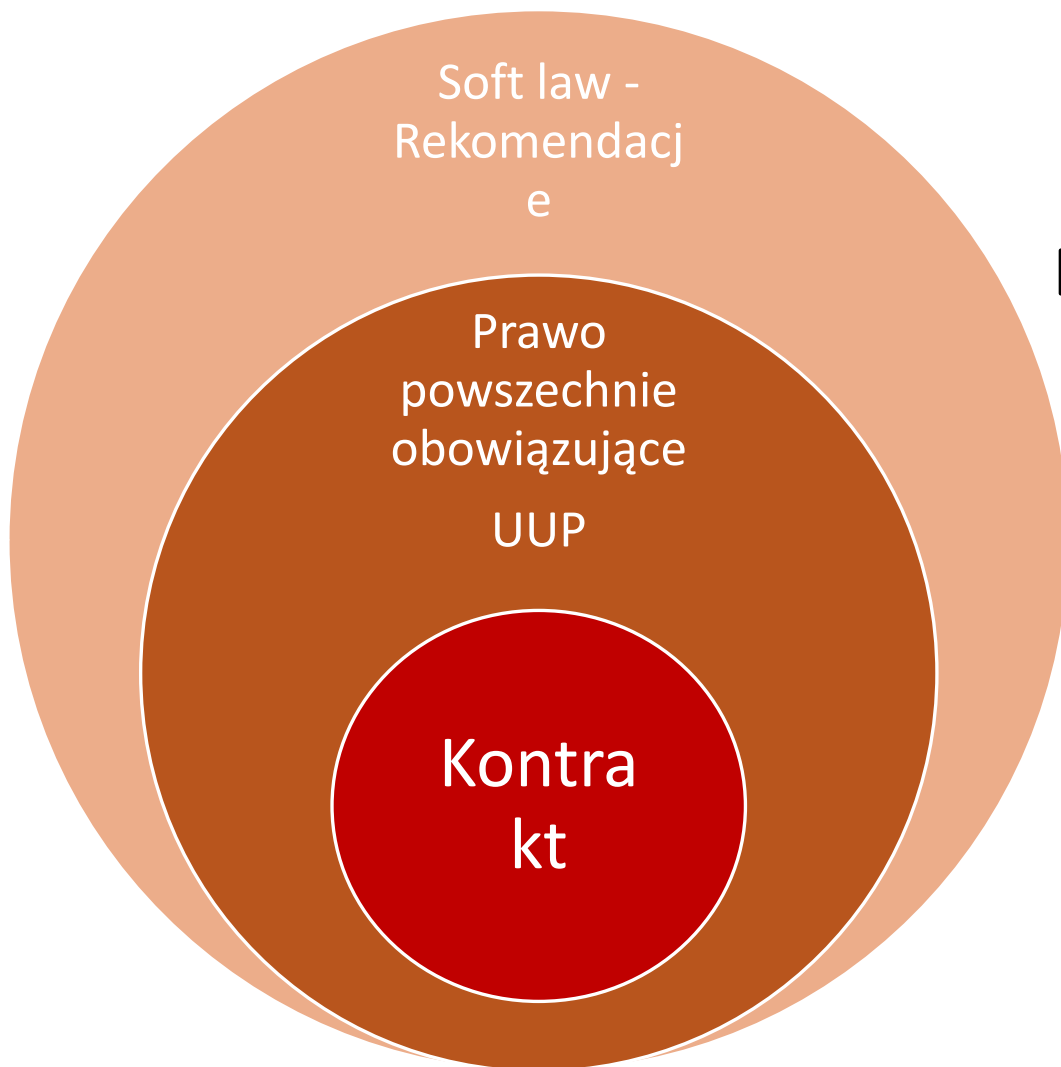
Główne zmiany w projekcie Rekomendacji

Jeden z banków oferuje usługi bankowości internetowej. Do logowania klient używa **identyfikatora oraz hasła**. Może w ten sposób modyfikować treść strony i definiować przelewy. Do zatwierdzenia przelewów wychodzących konieczne jest **użycie dodatkowo podpisu elektronicznego**.

14.04.2014 nieznani sprawcy zalogowali się do systemu używając loginu oraz hasła, a następnie zamienili numery rachunków we wprowadzonych przelewach. Tak zmienione przelewy na znaczne kwoty **Klient omyłkowo zatwierdził**. Na komputerze klienta wykryto kilka wirusów, m. in. umożliwiającą kradzież danych do logowania.

*Michał
Grabowski*

Case study

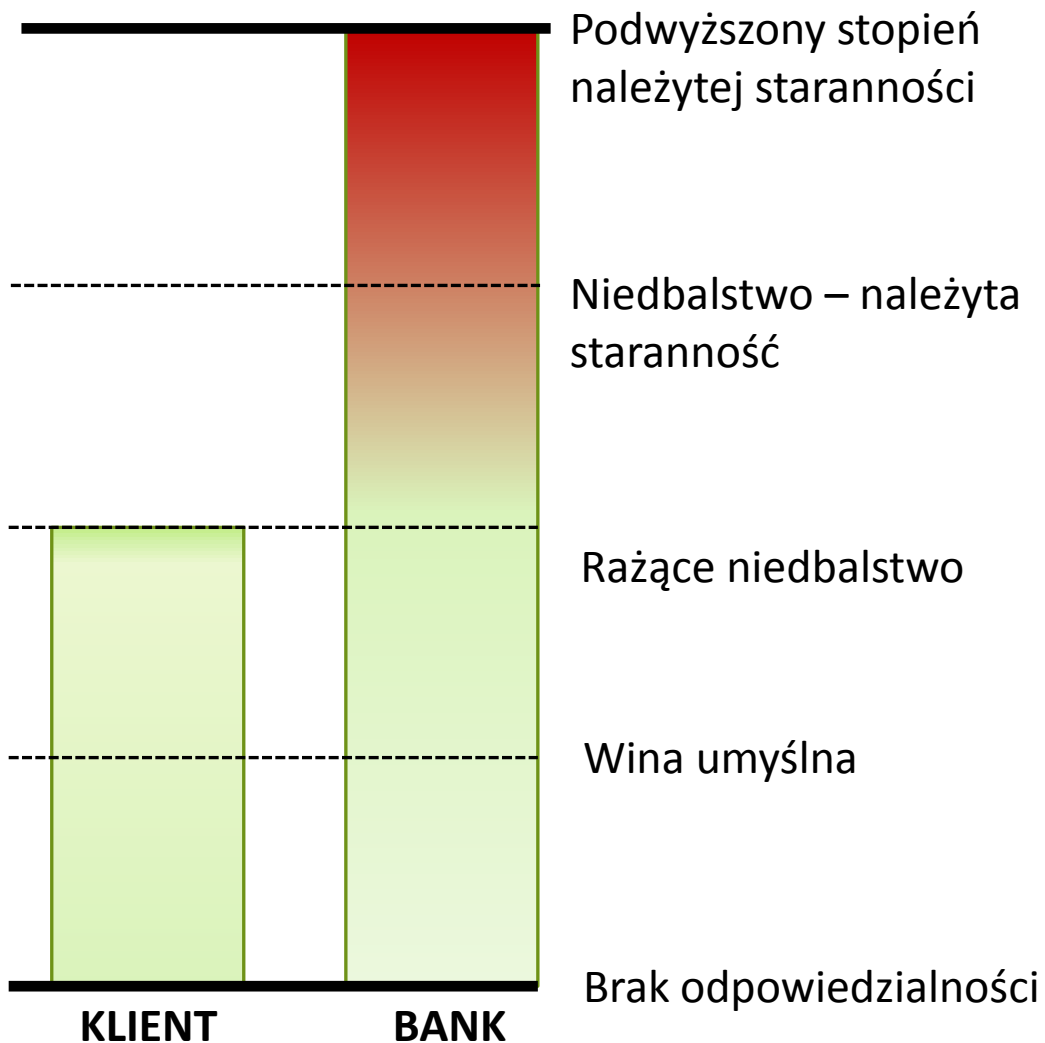


Elementy umowy
pomiędzy
Bankiem i
Klientem

I. Kontrakt

– założenie - bez
modyfikacji zasad
odpowiedzialności





II. Ustawa o usługach płatniczych – **zasada winy**

- Rekomendacje EBC **SecurePay** z 31.01.2013 r., obowiązujące od 1.02.2015
- Wytyczne końcowe **EBA** z 19.12.2014, obowiązujące od 1.08.2015
- Projekt Rekomendacji **KNF**

III. Soft Law

– Rekomendacje dotyczące bezpieczeństwa płatności internetowych

- Dane, które mogą być wykorzystane w celu dokonania nadużycia, w tym
 - Zainicjowanie płatności
 - Uwierzytelnienie
 - Zdolność do weryfikowania transakcji płatniczych, zlecenia przelewów, kontroli rachunków (np. czarne, białe listy, limity)

Dane wrażliwe

- Coś, co jedynie użytkownik **wie**, np. hasło statyczne, kod, PESEL
- Coś, co jedynie użytkownik **posiada** – sprzęt/urządzenie, np. token/generator kodów, karta inteligentna, telefon komórkowy
- „Coś, czym jedynie użytkownik **jest**” - swoista indywidualna cecha charakteryzująca użytkownika, np. biometryczna

Silne
uwierzytelnienie
– użycie dwóch
lub więcej
elementów



Czy Bank dochował
podwyższonego
stopnia należytej
staranności w
oferowaniu usług

Czy Klient wykazał
się rażącym
niedbalstwem

dr Michał Grabowski
Kancelaria Radcy Prawnego

Dziękuję za
uwagę!

*Michał
Grabowski*