

Mgr Michał Masłowski

**Tytuł rozprawy doktorskiej:** Otwarta bankowość. Aspekty prawno-finansowe

Przedmiotem analiz w niniejszej rozprawie są rozwiązania prawne dedykowane otwartej bankowości, w tym przede wszystkim dostawcom usług płatniczych jako kluczowym podmiotom w koncepcji otwartej bankowości oraz świadczone przez te podmioty usługi płatnicze oparte na dostępie do rachunku płatniczego, czyli usługi inicjowania transakcji płatniczej oraz usługi dostępu do informacji o rachunku płatniczym. Analizie poddano także przepisy prawa odnoszące się do instytucjonalnych aspektów świadczenia usług płatniczych w świetle koncepcji otwartej bankowości, a także możliwość zwiększania konkurencji na tym rynku w ww. kontekście. Badaniem objęto także m.in. przepisy prawa (prawne aspekty) związane z funkcjonowaniem systemu płatniczego w obszarze dostępu niebankowych dostawców usług płatniczych do systemów płatności w związku z oceną adekwatności działań prawodawcy unijnego w kontekście zwiększania konkurencji w systemie płatniczym (w ramach rozważań dotyczących szerszego postrzegania koncepcji otwartej bankowości).

Pierwszym problemem badawczym pracy jest udzielenie odpowiedzi na pytanie, czy obowiązujące unormowania odnoszące się do rynku usług płatniczych, w tym przede wszystkim zawarte w dyrektywie PSD2 (a w ślad za nią w przepisach prawa krajowego – w u.u.p.22), dotyczące *stricte* pojęcia otwartej bankowości, a także różnych aspektów koncepcji otwartej bankowości (rozumianej jako świadczenie usług płatniczych oraz podejmowanie innej aktywności przez niebankowe podmioty dotychczas zarezerwowanej dla banków <tj. przed wejściem w życie przepisów PSD23 oraz PSD2>), pozwalają na przyjęcie wniosku, że przepisy te są wystarczającym wsparciem do stworzenia realnej konkurencji dla banków (instytucji kredytowych) na rynku usług płatniczych. Zasadniczym celem badawczym niniejszej pracy jest zatem ustalenie, które przepisy odnoszące się do rynku usług płatniczych, „zakwalifikowane” jako istotne dla koncepcji otwartej bankowości, mogą być uznane za wsparcie w tym procesie (tj. realizowanie ww. koncepcji), a które należy postrzegać jako możliwe utrudnienia w rozwoju otwartej bankowości.

Drugim problemem badawczym, po przeanalizowaniu obowiązujących przepisów odnoszących się do rynku usług płatniczych, jest wskazanie głównych problemów prawnych (interpretacyjnych), związanych z realizacją otwartej bankowości, zarówno w teorii, jak i praktyce, ocena ich wpływu na rynek usług płatniczych, a także sformułowanie wniosków *de lege ferenda* w tej materii.

Rozprawa składa się z sześciu rozdziałów poprzedzonych wstępem i zakończonych podsumowaniem z wnioskami. Pierwszy został poświęcony ogólnym aspektom dotyczącym przepisów związanych z rynkiem usług płatniczych w świetle koncepcji otwartej bankowości. Drugi dotyczy instytucjonalnych aspektów koncepcji otwartej bankowości. Trzeci zawiera badanie dostępu do rachunków płatniczych dla niebankowych dostawców usług płatniczych. Czwarty rozdział poświęcono odpowiedzialności z tytułu dokonania nieautoryzowanej transakcji płatniczej oraz niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej w kontekście koncepcji otwartej bankowości. W piątym rozdziale zawarto rozważania w zakresie przepisów odnoszących się bezpośrednio do otwartej bankowości, dotyczących usługi inicjowania transakcji płatniczej, usługi dostępu do informacji o rachunku płatniczym i innych. W rozdziale szóstym skupiono się na materii zwiększania konkurencji w systemie płatniczym w świetle koncepcji otwartej bankowości, w szczególności przez analizę dostępu niebankowych dostawców usług płatniczych do tzw. wyznaczonych systemów płatności i pozycji prawnej tzw. gigantów technologicznych. Finalny element rozprawy stanowi podsumowanie z wnioskami.