



# Uniós aktualitások: FiDA, PSR

Dr. Ferencz Iván

Magyar Jogász Egylet Bankjogi Szakmai Nap  
2025. december 05.



# Framework for **Financial Data Access**

„a new framework for **secure and open access to customer data** across a wider range of financial services. This framework places consumers' interests, competition, security and trust at their centre”

[\(\*\*Framework for financial data access - Finance - European Commission\*\*\)](#)

Policy making timeline – main milestones

2023 Legislative proposal - Framework for financial data access

2020 Digital finance package proposal

**Szabályozás lényege:** Az **Open Banking** szabályokat a PSD2-höz képest bővíti és **hozzáférést** biztosít sokkal szélesebb körű ügyfél adatokhoz, illetőleg ezek **megosztására és használatára** szabályokat állapít meg, valamint létrehozza a Financial Information Service Provider – t (FISP) és megállapítja a FISP működésének szabályait.

## Főbb pontok:

- **Meghatározza a megosztandó ügyféladatokat körét:**

- Jelzáloghitel szerződések, kölcsönök és számlák – egyenleg, feltételek és tranzakciók, megtakarítások,
- pénzügyi eszközökbe való befektetések,
- biztosítás alapú befektetési termékek,
- kriptó,
- ingatlanhoz kapcsolódó pénzügyi termékek (megfelelőségi értékelés céljára gyűjtött adatok),
- Nyugdíjalapok, nyugdíj termékek, Nem életbiztosítás biztosítási termékek (kivéve baleset és betegbiztosítás),
- Cég hitelképesség vizsgálatának részét képező adatok, amelyet kölcsön felvételi eljárásban gyűjtöttek vagy hitelképesség vizsgálat során gyűjtöttek.)
- ~~Nagyvállalati ügyfelek adatai kikerültek a scope-ból!!!~~

- **Meghatározza a megosztásra kötelezett adatbirtokosokat:**
  - Hitelintézetek,
  - pénzforgalmi intézmények,
  - AISP, PISP szolgáltatók,
  - e-pénz szolgáltatók,
  - befektetési szolgáltatók,
  - MiCA hatálya alá tartozó entitások, biztosítók, viszontbiztosítók,
  - hitelminősítő intézetek,
  - crowdfunding szolgáltatók
  
- **Adatokat hozzáférhetővé kell tenni:**
  - az ügyfélnek és más adat felhasználónak (data user), akiknek az ügyfél elektronikusan kéri arra a célra, melyre az ügyfél engedélyt adott az adatfelhasználónak;
  - folyamatosan, késedelem nélkül és valós időben;
  - az adat használó engedélyezett pénzügyi intézmény vagy FISP lehet;
  - kötelező dashboard létrehozása és működtetése (engedélyeket kezeli az ügyfél);
  - az adatmegosztással érintett termék/szolgáltatás piac jelentős hányadát kitevő szereplőknek létre kell hozniuk Pénzügyi Adat Megosztó Rendszert (Financial Data Sharing Scheme – „FDSS”);
  - Az adatokért díj kérhető, ami tartalmazhat marzsot is a költségeken felül;
  - A FISP működésének feltétele a felügyeleti engedély. Az engedélyezési szabályok, dokumentumok hasonlóak a pénzforgalmi intézmények/PISP engedélyhez, EU-ban letelepedettnek kell lennie;

## **Meghatározó érdekkonfliktusok** váltak világossá

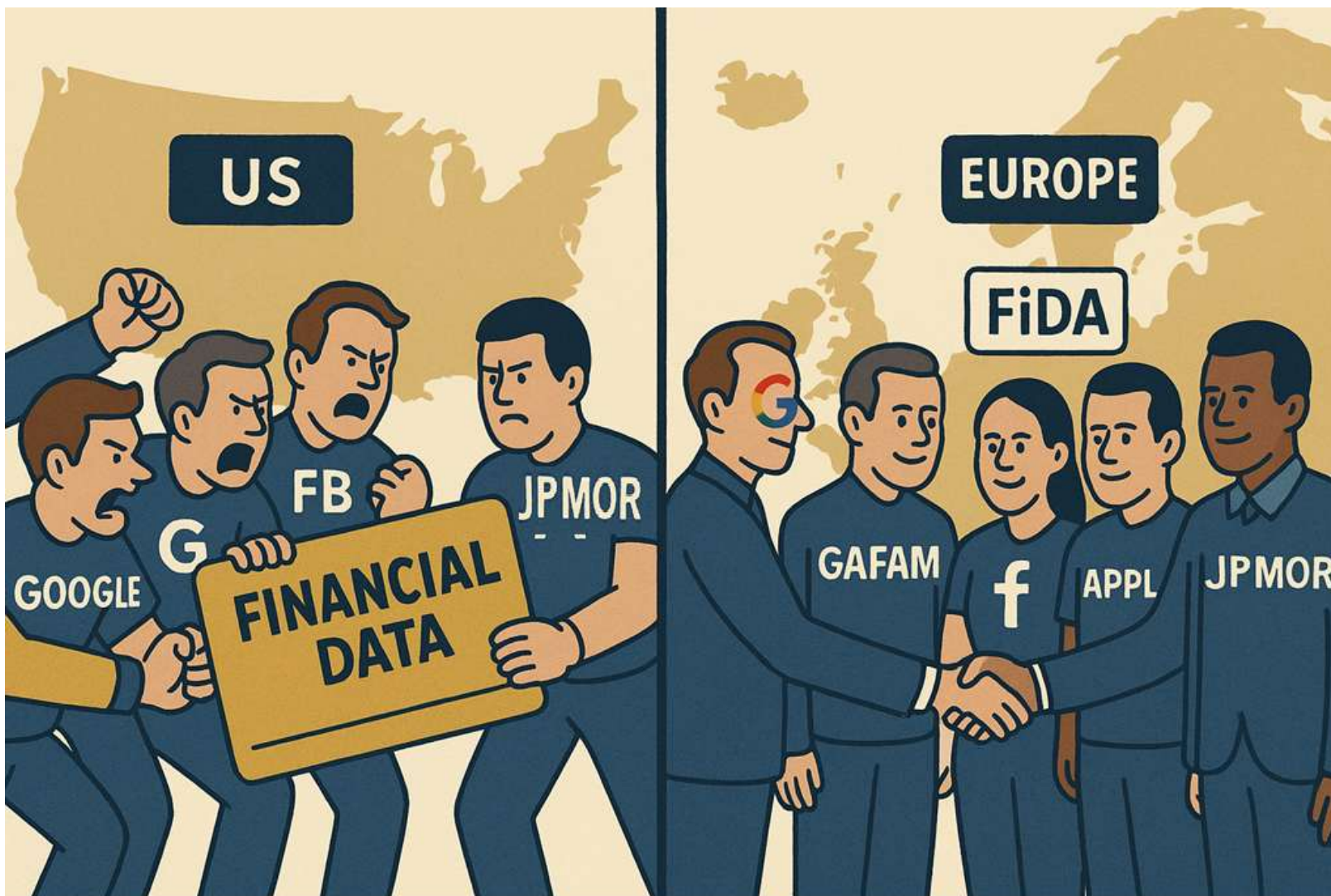
- Hagyományos bankok / Fintech cégek
- USA / EU
- Ügyfél / Bank: óriási költségigény és projektméret banki oldalon
- Competitiveness / Security

**A „fogyasztó érdeke” nem lehet primer és egyedüli szempont, tágabban/kontextusban kell értelmezni**

**A versenyképesség új nézete: az EU autonómiája, szuverenitása**

**Megfelelő hatástanulmány hiánya 2020-2025**

# FiDA – érdekek és törések



## Igény a szabályozás egyszerűsítésére:

- European Banking Federation, European Association of Cooperative Banks, ESBG, EFAMA, AFME, and Insurance Europe: "FiDA – proposals of the European Financial Services Industry on the way forward,,
- "FIDA: Non-paper by BE CZ ES FR LV on burden reduction and a demand-driven implementation"
- "FIDA: DE non-paper on upcoming trilogues"
- Commission: proposals towards simplification

## Konkrét lépések 2025 közepén:

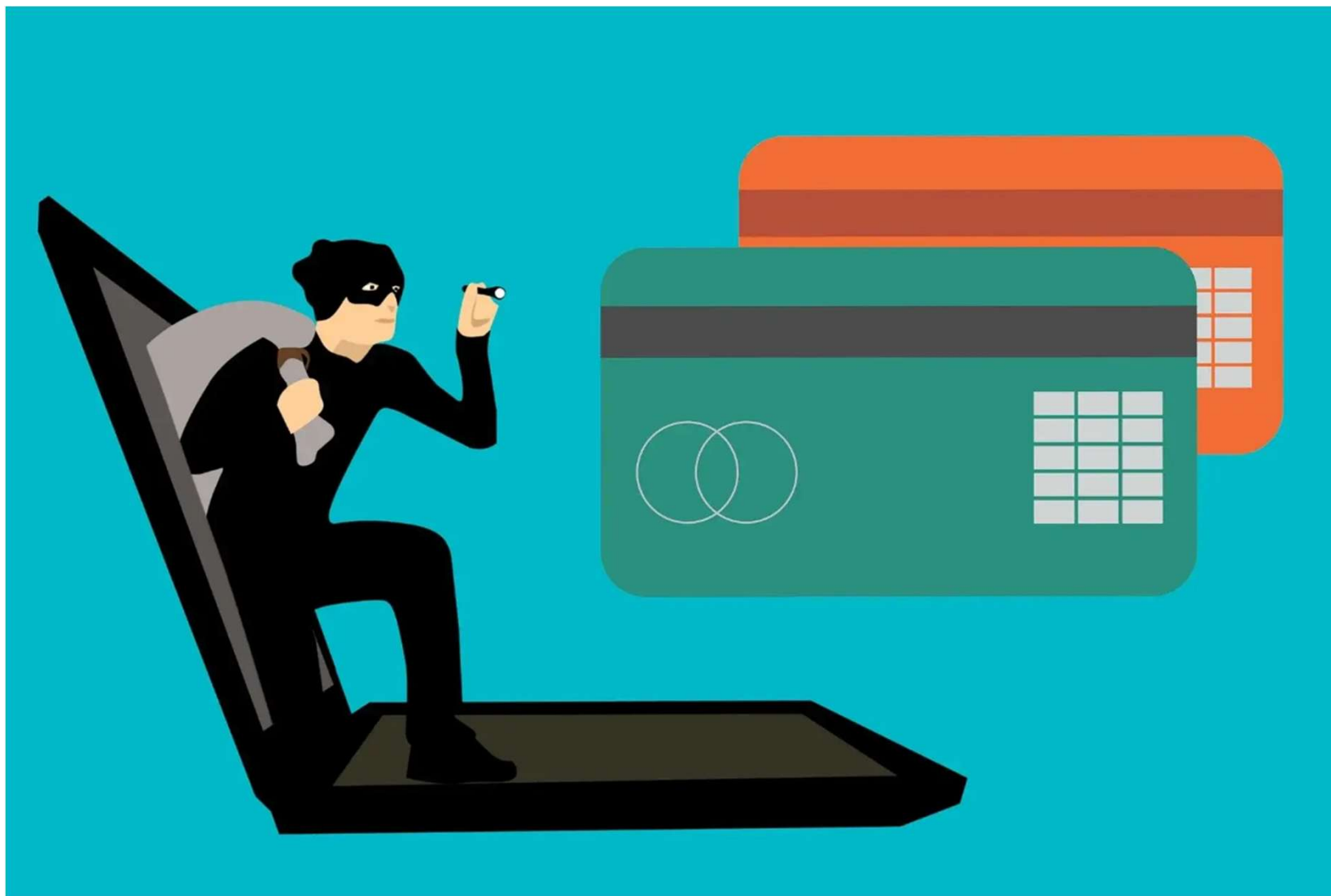
- A kapuőr szolgáltatók kizárása (jogi kérdéseket nyit)
- Nagyvállalati ügyfelek adatainak kivétele a scope-ból
- A „raw data”, vagy a „nyers adat” fogalmának pontosítása
- Megszüntetett szerződések kivétele a scope-ból, 10 éves időkorlát meghatározása
- EU ID Wallettal való interoperabilitás előírása

## Új javaslat (October 2025): „reversed demand approach” → nem elfogadható

- opt-out megközelítés: minden adatkategória scope-ban marad és csak azon adatkategóriák kerülnek ki a scope-ból, melyek kapcsán teljesül a „no-demand test”
- A "no-demand" test (Article 5 (4)) feltételei abszurdak: Senki sem kérte az adat kategória megosztását, azt nem osztották meg soha senkivel, és más sémákban sem kérték vagy osztották meg

Tökéletes időzítés a FiDA visszavonása mellett érvelni: **19 EU-ország miniszterelnökeinek/elnökeinek levele**: melyben egyszerűsítést kérnek, jelentős átalakítást sürgetnek az EU jogalkotás kapcsán három kulcsfontosságú lépésen keresztül: **felülvizsgálat, csökkentés és önkorlátozás.**

# PSR javaslat - trilógus



Source: Expense Fraud Detection and Prevention - A CFO's Guide | Happay

# Payment Services Regulation

„**efficient market** for retail payment services”

„**create a single payment area**

- which lets citizens and businesses make **cross-border payments** as easily and safely as they would in their own countries
- where cross-border payments are subject to the **same charges** as domestic payments”

[\(Payment services - Finance - European Commission\)](#)

Policy making timeline – main milestones

2025 Instant payments / in the euro zone same or lower fees for instant payments as for regular transfers

2023 PSD3/PSR proposal

2019 PSD2 / erős ügyfélhitelesítés (SCA)

2018 PSD2

2007 PSD1

**Szabályozás lényege:** a pénzforgalmi szabályok **rendeleti** szintű, EU-ben egységes szabályozása közvetlenül alkalmazandó, átültetést nem igénylő norma révén (kisebb jelentőségű kérdések kerültek a PSD3-ba)

## Főbb pontok:

- **pénzforgalmi keretszerződésre** vonatkozó egyes új szabályok bevezetése, transzparenciára vonatkozó követelményeket bővíti (pl. ATM: előzetes tájékoztatás a díjakról),
- PSP-k számlanyitását – diszkriminációmentes folyamattal, átlátható elutasítási indokokkal – támogató szabályozás,
- **új verifikációs szolgáltatást** vezet be - VoP (név ellenőrzése, DE kikapcsolható illetve az eltérés ellenére jóváhagyható a megbízás),
- az **erős ügyfélhitelesítés (SCA)** kapcsán részletszabályokat állapít meg és azokat rendeleti szintre emeli,
- **új csalásmegelőzési megoldásokat** (adatátadás) vezet be és korábban bevezetetteket részletez (tranzakció monitoring szabályait rögzíti),
- **felelősségi szabályokat (fraud) módosítja, bevezeti az „impersonation fraud” forgalmát** és erre vonatkozóan speciális szabályokat állapít meg, és
- az open banking kapcsán: dedikált interfészekre vonatkozó szabályokat vezet be ,
- Dashboard az ügyfelek számára – engedélyek beállítása, nyomon követése.

## Impersonation fraud – Council mandate:

1. Where a payment services user who is **a consumer was manipulated by a third party pretending to be** the consumer's payment service provider using communication channels attributed to the consumer's payment service provider and that manipulation gave rise to subsequent fraudulent authorised payment transactions, the payment service provider **shall refund the consumer** the full amount of the fraudulent authorised payment transaction under the condition that the consumer having become aware of the fraud has, **notified its payment service provider** without undue delay, providing the payment service provider **with all the relevant information** requested by the payment service provider and that the consumer can reasonably be expected to have regarding the events leading up to the disputed payment transaction, and **reported the fraud to the police**.
2. ....
3. Paragraph 1 **shall not apply** if the consumer has acted **fraudulently or with gross negligence**.

EP és Tanács mandátuma közti jelentős eltérés a csalással és felelősséggel kapcsolatos kérdéseket tekintve:

EP célja, hogy

- **az impersonation fraud fogalmát kiterjesszék:**
  - nemcsak akkor valósul meg a fogalmi meghatározás, amikor a PSP nevében eljáró személyként keresik meg, tévesztik meg az ügyfelet hanem amikor **„any other relevant entity of a public or private nature” nevében eljárva**
- **a jóvá nem hagyott fizetési művelet kategóriáját kibővítsék:**

*“A payment transaction shall not be deemed authorised where:*

*- the transaction was initiated or modified by a third party who acted **without the consent of the PSU** (payment service user), including by using fraudulently the personal security credentials of the PSU; or where*

*- the consent of the PSU was obtained by a third party **through deceptive means** resulting in the fact that when consenting to execute the transaction the PSU was not in possession of the correct information on the amount of the transaction or on the recipient of the transaction.”*

Dán elnökség konszenzusra törekszik, így elővette az összes korábbi **felmerült javaslatot a garanciák kapcsán**, melyek az EP kérései mellett alkalmazhatók lennének (brit példához hasonlóan):

- hard and/or cumulative cap
- One-strike principle
- Liability-sharing
- Claim excess

### További kapcsolódó kérdések:

- Egyedi azonosító (EP)/megbízás/vagyontömeg (Tanács) blokkolás kötelező, ha fraud alapos gyanú merül fel
- SCA kérdések: 2 biometria is megfelelő legyen, számlainformációhoz való hozzáférés ne legyen SCA köteles

A véleményeinkben hangsúlyozzuk:

- **a fizető fél tudatállapotát és szándékát nem szabad vizsgálni**, ami azt jelenti, hogy szubjektív megközelítést nem szabad alkalmazni a csalásra vonatkozó felelősségi szabályok megállapításakor;
- **a súlyos gondatlanság mindig legyen lehetőség a mentesülésre**;
- a súlyos gondatlanság értékelésekor nemcsak a PSP magatartását, hanem **a fizető fél viselkedését is** vizsgálni kell, pl. hogy használja-e a PSP által javasolt biztonsági intézkedéseket (például online tranzakciós figyelmeztetéseket, push értesítéseket);
- a preambulumban a súlyos gondatlansággal kapcsolatos példáknak ezeket az aspektusokat is tükrözniük kell;
- **a hangsúlynak a megelőzésre** kell helyeződnie, pl. online tranzakció figyelés, limitek kezelése és várakozási időszakok alkalmazása → MNB ajánlás;
- figyelmet kell fordítani a morális kockázatok/**moral hazard veszélyeire**.

→ 2025.11.26. politikai **kompromisszum** született EP és ET között: Tanácsi álláspontra elfogadása – **PSP-k számára élhető**

**Köszönöm a figyelmet!**

