

DSP3, RSP et FIDA : de l'open banking à l'open Finance

Les principaux points à retenir en termes de nouvelles mesures et d'impacts opérationnels pour les établissements financiers

Novembre 2023

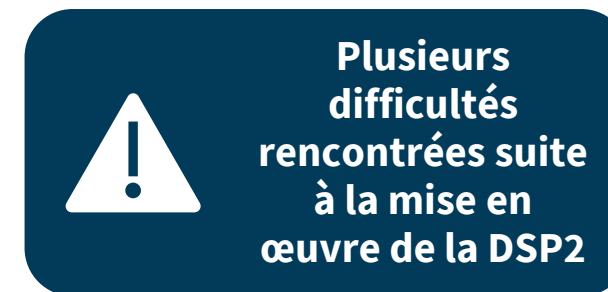
Le secteur des paiements, en forte évolution et ayant rencontré des difficultés de mise en œuvre de la DSP2, suscite toujours autant l'intérêt de la CE*

Une croissance spectaculaire des paiements électroniques au sein de l'UE : +30 % entre 2017 et 2021 (atteignant une valeur de 240 milliards €) et la tendance se poursuit

L'essor de l'open banking créant de nouveaux cas d'usage et l'essor de FinTechs : Lydia, Leetchi, Powens...

Forte hétérogénéité de la qualité et de la performance des API des établissements financiers, générant notamment une poursuite de webscraping

Frictions importantes sur les parcours clients d'achat en ligne (ex : authentification forte à chaque connexion et achat)



Des évolutions nombreuses ces dernières années : paiement instantané, paiement sans contact, QR code, wallet numérique, crypto...

Des réflexions sur l'Euro numérique

Émergence de nouveaux types de fraudes (via phishing, malwares, données achetées sur le Darknet)

Mise en oeuvre hétérogène de la DSP2 entre les Etats membres de l'UE, limitant les paiements transfrontaliers

Fort de ces constats, la CE* a établi une stratégie pour le marché européen s'appuyant sur 3 piliers :

- 1 Des marchés des paiements de détail innovants et compétitifs
- 2 Des systèmes de paiement et des infrastructures efficaces et interopérables
- 3 Des solutions de paiement paneuropéennes de plus en plus numériques et instantanées

Une proposition européenne concernant un nouveau cadre législatif relatif aux paiements, ainsi qu'aux données financières

La CE* a publié, le 28 juin 2023, une *proposition législative composée de trois textes : DSP3, RSP et FiDA*

Les 3 principaux objectifs de ce corpus réglementaire sont :

1. Renforcer la protection des consommateurs au sein de l'écosystème Open Banking et, prochainement, dans celui de l'Open Finance
2. Améliorer la compétitivité des services d'Open Banking en clarifiant les services de paiement entre les banques et les établissements de paiement
3. Établir les fondements du cadre réglementaire de l'Open Finance



DSP3
(3^{ème} directive sur les services de paiement)

- Le principal objectif de la DSP3 est d'**uniformiser**, de **clarifier** et de **simplifier les règles** entre les banques et les PSP (prestataires de services de paiement) issues de la DSP2 et de les **aligner avec la RSP**
- Concrètement, la DSP3 adresse principalement les éléments suivants :
 - Actualisation de l'agrément d'établissement de paiement et de monnaie électronique
 - Révision des modalités d'accès aux services de paiement



RSP
(Règlement sur les Services de Paiement)

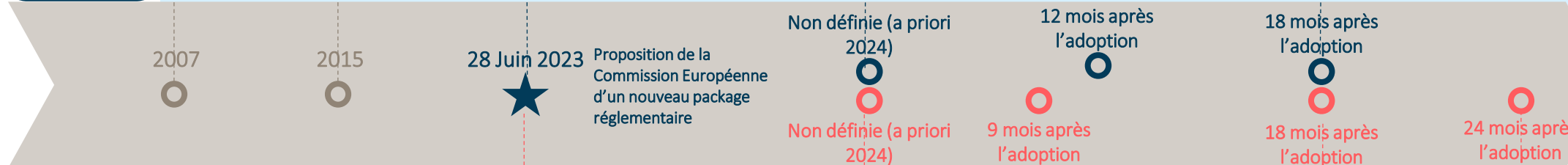
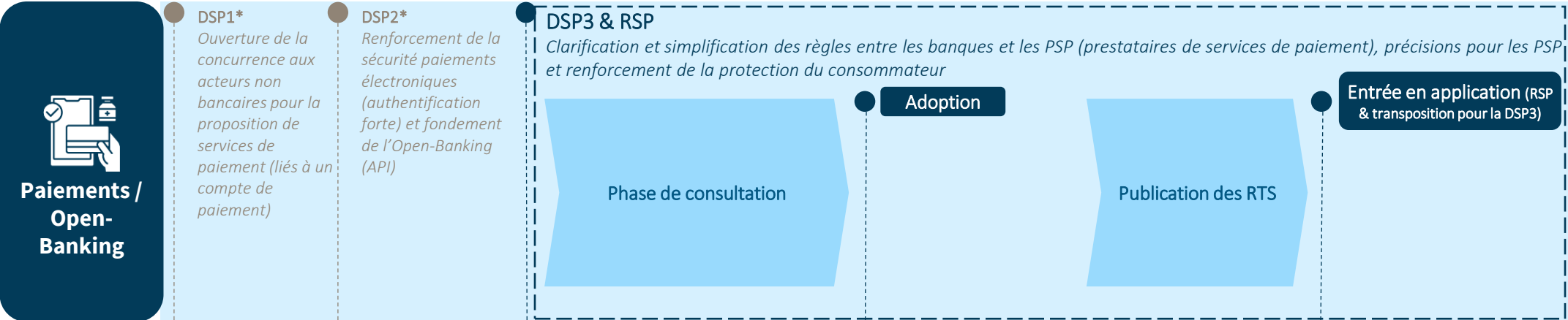
- Le RSP vise à clarifier les RTS de la DSP2 relatifs aux PSP (prestataires de services de paiement)
- Concrètement, la RSP adresse principalement les éléments suivants :
 - Mise en œuvre de l'authentification forte pour tous les clients
 - Accès aux données de paiement (ex : mise en place de « tableaux de bord des permissions » à destination des clients)
 - Vérification de l'IBAN et du bénéficiaire
 - Fraude : partage de données entre PSP et modalités de remboursement clients






FiDA
(Financial Data Access)

- FiDA constitue le **fondement juridique à la réalisation de l'Open Finance à travers l'UE**
- Grâce à FiDA, les particuliers et les entreprises auront la **capacité d'autoriser des entités tierces à consulter leurs données conservées** (crédit, épargne, autres données fournies par les clients) **par des établissements financiers** (les gardiens de ces données)
- Pour gérer l'accès à ces informations, **les détenteurs et les utilisateurs de données** devront **s'inscrire à un ou plusieurs programmes de partage de données financières**, désignés sous le sigle **FDSS** (Financial Data Sharing Schemes)

Les consultations sont ouvertes ; les textes devraient être adoptés courant 2024 pour des entrées en application 18 à 24 mois après



(1) : La DSP1 a été adoptée en 2007 et est entrée en application en 2009; (2) : La DSP2 a été adoptée en 2015 et est entrée en application en 2018

	DSP3 / RSP	FiDA
Banques	 <ul style="list-style-type: none"> Mise aux standards des API Structuration de « tableaux de bord de permissions » Mise en place de 2FA additionnels Vérification de l'IBAN Responsabilité en cas d'opération non autorisée et fraude 	 <ul style="list-style-type: none"> Structuration de « tableau de bord des permissions d'accès » Inscription et connexion à des systèmes de partage des données financières (FDSS*)
Etablissements de paiements et établissements de monnaies électroniques	 <ul style="list-style-type: none"> Plus forte garantie de protection des fonds Etablissement de plan de liquidation Création éventuelle d'une entité dédiée aux paiements Renforcement du 2FA Responsabilité en cas de fraude ou paiements non autorisés Arrêt de l'utilisation des interfaces clients (webscrapping) 	<ul style="list-style-type: none"> Structuration de « tableau de bord des permissions d'accès » Inscription et connexion à des systèmes de partage des données financières (FDSS*)

Légende :



Impact modéré



Impact fort

* : Financial Data Sharing Schemes



Nous pouvons accompagner vos équipes à préparer votre mise en conformité aux réglementations DSP3 / RSP et FiDA via :

- **Des réflexions amont** (éclairage de marché, état des lieux, cible macroscopique) visant à structurer votre approche
- **L'établissement d'une cible opérationnelle détaillée et de sa feuille de route**, suite à un diagnostic précis, une analyse détaillée des écarts (par rapport aux nouvelles mesures réglementaires) et la réalisation d'arbitrage sur les scénarios cibles possibles
- **L'accompagnement métier dans la mise en œuvre et le pilotage du projet**



Colombe N'ZORE

Partner

Tel : + 33 (0) 28 27 71 76

colombe.nzore@arexia.com

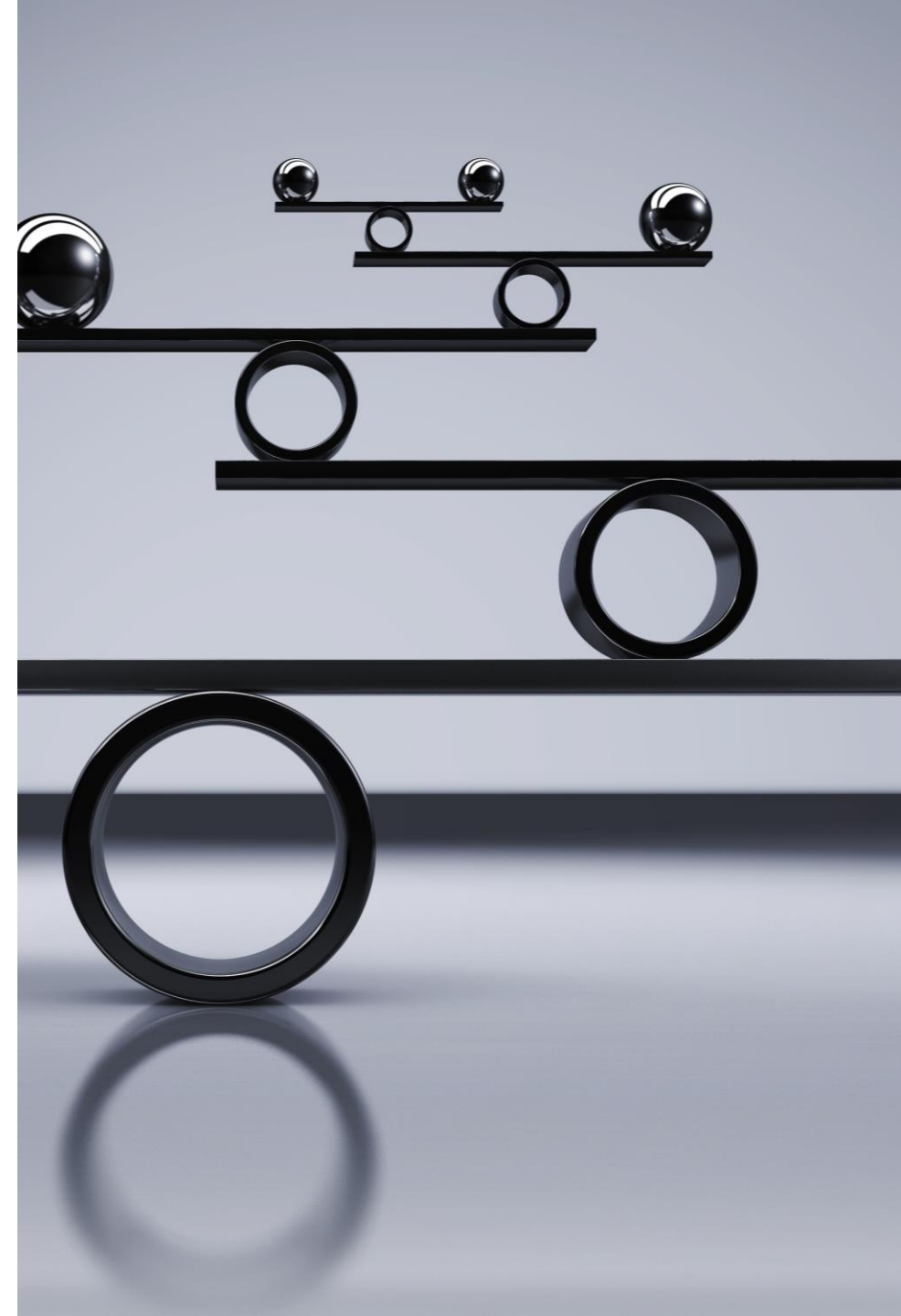


Etienne JAOUEN

Directeur

Tel : +33 (0) 6 47 67 98 25

etienne.jaouen@arexia.com





Aurexia

Bringing value, together