

C L I F F O R D
C H A N C E



Haut Comité Juridique
de la Place financière de Paris

RAPPORT DU HCJP SUR LA REVISION DE LA DSP2

MATINALE DE L'AEFR – 18 OCTOBRE 2023

RAPPORT DU HCJP SUR LA REVISION DE LA DSP2

Contexte et génèse des travaux du groupe de travail

Dynamique du groupe de travail

- Révision programmée de la DSP2
- Enjeux liés à l'« Open Banking » et son élargissement à l'« Open Finance », aux nouvelles technologies, à une harmonisation européenne perfectible, etc.
- Demande de l'ACPR au HCJP de former un groupe de travail en vue de cette révision
- Composition du groupe de travail visant à refléter la diversité des acteurs du marché
- Avis de l'ABE du 22 juin 2022
- Rapport de la DG FISMA de février 2023
- Proposition de Paquet DSP3/RSP du 28 juin 2023
- Rapport du HCJP finalisé en juillet 2023 et publié en septembre

RAPPORT DU HCJP SUR LA REVISION DE LA DSP2

Recommandations du HCJP vs paquet DSP3/RSP (1)

Reco.	Thèmes		DSP3/RSP
1	Instrument juridique	Remplacement de la directive par un règlement	
2	Fusion	Définition de la monnaie électronique	
3	Fusion	Fusion DSP/DME	
4	Fusion	Clarification modèle ouvert ou fermé	
5	Fusion	Définition du support de monnaie électronique	
6	Champ d'application	Champ d'application territorial	
7	Champ d'application	Encaissement pour compte de tiers	
8	Champ d'application	Exceptions à l'encaissement pour compte de tiers	
9	Exclusions	Prestataires techniques	
10	Exclusions	Sous-traitance	
11	Exclusions	Schémas de paiement	
12	Exclusions	Exclusion intragroupe	

RAPPORT DU HCJP SUR LA REVISION DE LA DSP2

Recommandations du HCJP vs paquet DSP3/RSP (2)

Reco.	Thèmes		DSP3/RSP
13	Compte de paiement	Définition unique	
14	Compte de paiement	Contenu de la définition	
15	Responsabilité PSP	Responsabilité des PSIP dans la SCA	
16	Responsabilité PSP	Allongement du délai de remboursement	
17	Responsabilité PSP	Preuve de la défaillance technique	
18	Responsabilité PSP	Echange d'information pour lutter contre la fraude	
19	Responsabilité PSP	Accès aux données personnelles des utilisateurs	
20	Responsabilité PSP	Notion de donnée de paiement sensible	
21	Responsabilité PSP	SCA et DIW	

RAPPORT DU HCJP SUR LA REVISION DE LA DSP2

Focus sur certaines recommandations (1)

Reco.	Thèmes		DSP3/RSP
1	Instrument juridique	Remplacement de la directive par un règlement	Orange
2	Fusion	Définition de la monnaie électronique	Rouge
3	Fusion	Fusion DSP/DME	Vert
4	Fusion	Clarification modèle ouvert ou fermé	Rouge
5	Fusion	Définition du support de monnaie électronique	Rouge
6	Champ d'application	Champ d'application territorial	Rouge
7	Champ d'application	Encaissement pour compte de tiers	Rouge
8	Champ d'application	Exceptions à l'encaissement pour compte de tiers	Rouge
9	Exclusions	Prestataires techniques	Vert
10	Exclusions	Sous-traitance	Vert
11	Exclusions	Schémas de paiement	Orange
12	Exclusions	Exclusion intragroupe	Orange

RAPPORT DU HCJP SUR LA REVISION DE LA DSP2

Focus sur certaines recommandations (2)

Reco.	Thèmes		DSP3/RSP
13	Compte de paiement	Définition unique	
14	Compte de paiement	Contenu de la définition	
15	Responsabilité PSP	Responsabilité des PSIP dans la SCA	
16	Responsabilité PSP	Allongement du délai de remboursement	
17	Responsabilité PSP	Preuve de la défaillance technique	
18	Responsabilité PSP	Echange d'information pour lutter contre la fraude	
19	Responsabilité PSP	Accès aux données personnelles des utilisateurs	
20	Responsabilité PSP	Notion de donnée de paiement sensible	
21	Responsabilité PSP	SCA et DIW	

C L I F F O R D
C H A N C E



Haut Comité Juridique
de la Place financière de Paris