



Cyfrowa tożsamość kierunki rozwoju dla rynku finansowego w obliczu eIDAS 2.0

Raport rynkowy Mastercard Advisors

Wersja skrócona

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:





Spis treści

1

Przedmowa

WWSw

2

Wstęp do eID: Co warto wiedzieć o portfelach tożsamości cyfrowej

3

Stan obecny: Jak działają cyfrowe portfele w Europie i w Polsce?

4

Co to oznacza dla sektora: Implikacje wprowadzania eIDAS 2.0

5

Przykłady rozwiązań i funkcjonalności: EUDI Wallet w bankowości

6

Recepta na sukces: Jak przygotować się do zmian?

Wersja skrócona raportu na potrzeby publikacji



1.

Wstęp i przedmowa

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:





eIDAS 2.0 i EUDI Wallet: Dlaczego to ważne?



Znacząca skala zmian

Rozporządzenie eIDAS 2.0 oznacza, że wszystkie instytucje finansowe w Unii Europejskiej **będą zobowiązane do akceptowania europejskich portfeli tożsamości cyfrowej (EUDIW – European Digital Identity Wallets)** we wszystkich krajach członkowskich i procesach online wymagających silnego uwierzytelnienia, np. logowaniu do bankowości czy autoryzacji transakcji (przelewy, e-commerce, 3D Secure).



Nowe wymagania

Dla banków i wydawców kart nowe regulacje **oznaczać konieczność integracji z europejskimi portfelami**, wpływając m.in. na onboarding, KYC, SCA, UX oraz wypełnienie obowiązków prawnych wynikających z eIDAS 2.0. Regulacja obejmuje zarówno odbiorców, jak i dostawców technologii.



Nowe szanse biznesowe

Poza obowiązkową akceptacją, eIDAS 2.0 umożliwia **rozbudowę oferty i usprawnienie procesów**, np. poprzez wykorzystanie portfela w onboardingu, umieszczanie w portfelu własnych informacji (poświadczeń atrybutów) czy weryfikację dodatkowych danych w procesach zakupowych i płatniczych (np. wiek, uprawnienia) – zarówno w procesach zdalnych (online), jak i przy fizycznej obecności.



Ograniczony czas na dostosowanie

Państwa UE mają obowiązek udostępnić portfele do końca 2026 roku, W trzecim kwartale 2026 zostanie uruchomiona **piaskownica europejskiego portfela tożsamości cyfrowej** umożliwiająca korzystanie ze środowiska testowego.

Źródło: Mastercard

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:



W grudniu 2026 roku państwa członkowskie są zobowiązane do udostępnienia

Europejskiego Portfela Tożsamości Cyfrowej



Komentarz **Centralnego Ośrodka Informatyki (1/2)**

*Rafał Sionkowski,
Dyrektor Departamentu Identyfikacji Elektronicznej
Centralny Ośrodek Informatyki*

W grudniu 2026 roku państwa członkowskie Unii Europejskiej są zobowiązane do udostępnienia Europejskiego Portfela Tożsamości Cyfrowej na mocy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2024/1183 z dnia 11 kwietnia 2024 r. (tzw. eIDAS2.0), zmieniającego Rozporządzenie nr 910/2014 w odniesieniu do ustanowienia europejskich ram tożsamości cyfrowej (tzw. eIDAS 1.0).

Europejski Portfel Tożsamości Cyfrowej ma **umożliwić osobom fizycznym oraz prawnym bezpieczne przechowywanie, udostępnianie i potwierdzanie danych identyfikacyjnych** osoby oraz elektronicznych poświadczeń atrybutów (np. prawa jazdy, kwalifikacji zawodowych czy dokumentów urzędowych) **oraz zarządzanie danymi**. Klasyczne **dokumenty zostaną zastąpione elektronicznymi poświadczeniami atrybutów umieszczonymi w portfelach, ważnymi i prawnie uznawanymi w całej Unii Europejskiej**. Użytkownicy będą mieli kontrolę nad zakresem danych przekazywanych stronom ufającym np. bankom, ubezpieczycielom lub innym instytucjom. Portfel będzie umożliwiał także składanie kwalifikowanych podpisów i pieczęci elektronicznych, silne uwierzytelnianie się do usług online, czy uwierzytelnienie transakcji płatniczych.

Aktualizacja ram prawnych dla tożsamości cyfrowej w Unii Europejskiej obejmuje także m.in. nowe wymogi bezpieczeństwa oraz procedury certyfikacji rozwiązań portfela, rozszerzenie katalogu usług zaufania o m.in. elektroniczne poświadczenia atrybutów, archiwizację danych elektronicznych i ich rejestrowanie w elektronicznych rejestrach.

eIDAS 2.0 tworzy nowy rynek usług cyfrowych i wzmacnia konkurencyjność i innowacyjność europejskiej gospodarki



Komentarz Centralnego Ośrodka Informatyki (2/2)

Rafał Sionkowski,
Dyrektor Departamentu Identyfikacji Elektronicznej
Centralny Ośrodek Informatyki

Wzmocnienie bezpieczeństwa elektronicznej identyfikacji ma za zadanie zwiększenie zaufania do środowiska cyfrowego. Wiarygodność nowych rozwiązań jest gwarantowana przez rygorystyczne wymogi dotyczące bezpieczeństwa kryptograficznego, certyfikację portfeli tożsamości cyfrowej oraz niezależne audyty techniczne.

Kolejnym **istotnym i najbardziej namacalnym aspektem nadchodzących zmian** w zakresie cyfrowej tożsamości dla obywateli **jest interoperacyjność**. Oznacza ona **możliwość korzystania z portfela wydanego w jednym państwie członkowskim do uzyskiwania dostępu do usług publicznych i komercyjnych w innym kraju**. Wspólne standardy techniczne i certyfikacja bezpieczeństwa mają zagwarantować, że wszystkie portfele i kwalifikowane usługi zaufania będą działały w sposób spójny i kompatybilny. W efekcie **zostanie stworzony zharmonizowany ekosystem cyfrowy**, który ułatwi transgraniczne uwierzytelnianie, **zwiększy mobilność obywateli i wesprze jednolity rynek cyfrowy UE**.

Ponadto eIDAS 2.0 otwiera **nowe możliwości biznesowe**. Przedsiębiorstwa zyskają szansę na tworzenie innowacyjnych usług opartych na elektronicznych poświadczeniach atrybutów, archiwizacji danych i kwalifikowanych rejestrach elektronicznych na bazie technologii „blockchain”. Nowe przepisy sprzyjają **współpracy sektora publicznego i prywatnego**, umożliwiając komercyjnym podmiotom szerszy udział w świadczeniu usług zaufania, pod nadzorem państwa.

Interoperacyjność portfeli w całej UE pozwoli firmom świadczyć usługi transgraniczne na podstawie jednolitych standardów bezpieczeństwa.

Podsumowując, eIDAS 2.0 tworzy nowy rynek usług cyfrowych oraz wzmacnia konkurencyjność i innowacyjność europejskiej gospodarki opartej na tożsamości cyfrowej. Jednocześnie warto podkreślić, że **korzystanie z dodatkowych możliwości, jakie daje europejski portfel tożsamości cyfrowej, jest dobrowolne**. Zachęcamy jednak do korzystania z jego funkcji, w szczególności z możliwości wydawania własnych poświadczeń, transgranicznego uznawania oraz z **zagwarantowanych wysokich standardów bezpieczeństwa**.



Zmiany wynikające z rozwoju europejskich ram cyfrowej tożsamości mają **szczególne znaczenie dla sektora finansowego**



Komentarz **Związku Banków Polskich**

*Bartłomiej Nocoń,
Dyrektor ZBP,
Członek Zarządu Europejskiej Rady ds. Płatności*

|| Cyfrowa tożsamość staje się jednym z najważniejszych elementów infrastruktury gospodarczej w naszym kraju. Wraz z postępującą digitalizacją usług, rosnącymi oczekiwaniami klientów oraz nowymi regulacjami europejskimi, **sposób potwierdzania tożsamości użytkowników przestaje być wyłącznie zagadnieniem technologicznym: jest to kwestia strategiczna**, mająca bezpośredni wpływ na bezpieczeństwo, konkurencyjność oraz możliwości rozwoju nowych usług cyfrowych.

Sektor bankowy od wielu lat odgrywa szczególną rolę w budowaniu zaufania w cyfrowym świecie. Polskie banki należą do najbardziej zaawansowanych technologicznie instytucji zaufania publicznego, a także posiadają unikalne doświadczenie w zakresie identyfikacji i weryfikacji klientów. **To właśnie dlatego zmiany wynikające z rozwoju europejskich ram cyfrowej tożsamości, mają dla sektora finansowego znaczenie szczególne.**

Przed nami okres kolejnych istotnych zmian. Nowe rozwiązania **otwierają drogę do stworzenia nowej jakości ekosystemu usług cyfrowych w całej Unii Europejskiej, a jednocześnie wymagają od uczestników rynku odpowiedniego przygotowania.**

Serdecznie zachęcam do lektury raportu stanowiącego pigułkę wiedzy na temat obecnego stanu rozwoju cyfrowej tożsamości w Europie i Polsce oraz planów dalszych zmian. **Szczególną wartością opracowania jest połączenie perspektywy regulacyjnej, technologicznej i biznesowej.** Autorzy nie ograniczają się do omówienia założeń eIDAS 2.0, ale przedstawiają także poziom gotowości polskiego sektora finansowego, analizują potencjalne konsekwencje nadchodzących zmian oraz wskazują praktyczne scenariusze wykorzystania Europejskiego Portfela Tożsamości Cyfrowej w bankowości.

Dla banków raport może pełnić rolę przewodnika po nadchodzących zmianach. Pomaga zrozumieć nowe obowiązki, ale, co równie ważne, szanse związane z budowaniem nowych modeli usług, poprawą doświadczeń klientów, zwiększaniem efektywności procesów oraz wzmocnieniem bezpieczeństwa cyfrowego. W dzisiejszym, dynamicznie zmieniającym się świecie technologii i regulacji, wiedza ta staje się niezbędnym elementem planowania strategicznego.

Jestem przekonany, że przedstawione w raporcie analizy, wnioski i rekomendacje będą cennym wsparciem dla wszystkich uczestników rynku finansowego przygotowujących się do kolejnego etapu rozwoju gospodarki cyfrowej, w której **zaufana i interoperacyjna tożsamość cyfrowa jest fundamentem nowoczesnych usług świadczonym klientom.**

Tożsamość cyfrowa staje się **fundamentem nowoczesnej bankowości** - czas, by polski sektor przeszedł od obserwacji do projektowania



Komentarz **Forum Technologii Bankowych**

Paweł Jakubik,
Przewodniczący Forum Technologii Bankowych

II Raport Mastercard Advisors trafnie diagnozuje moment, w którym znalazł się polski sektor finansowy. **eIDAS 2.0 i Europejski Portfel Tożsamości Cyfrowej to nie kolejny obowiązek compliance, lecz strukturalna zmiana architektury zaufania w gospodarce cyfrowej UE.** Z perspektywy banków oznacza to konieczność przejścia od reaktywnego monitorowania regulacji do aktywnego projektowania własnej roli w nowym ekosystemie.

Najbardziej niepokojącym wnioskiem z badania jest **luka między świadomością a działaniem**. Wszyscy respondenci znają eIDAS 2.0, jednak 88% nie określiło planu integracji z EUDI Wallet, a niemal nikt nie uczestniczy w pilotażach. Tłumaczenie tej bierności niestabilnością otoczenia regulacyjnego i brakiem ustawy jest zrozumiałe, ale ryzykowne. Grudzień 2027 — termin gotowości operacyjnej dla SCA i KYC — w realiach złożoności systemów bankowych nie jest odległą perspektywą. Doświadczenia wdrożeń transformacyjnych pokazują, że organizacje rozpoczynające analizę „po ustawie” wchodzi w fazę realizacji z istotnym opóźnieniem.

Kluczowa jest zmiana sposobu myślenia o EUDI Wallet. Raport słusznie podkreśla, że bank pełni jednocześnie rolę strony ufającej i potencjalnego wydawcy poświadczeń (QEAA). To właśnie ta druga rola — wydawanie atrybutów finansowych — kryje największy potencjał budowy przewagi konkurencyjnej i nowych strumieni przychodów, wzmacniając pozycję banku jako instytucji pierwszego wyboru. Banki, które potraktują portfel wyłącznie jako koszt zgodności, oddadzą inicjatywę tym, którzy zobaczą w nim narzędzie pogłębiania relacji z klientem.

Z perspektywy Forum Technologii Bankowych widzę tu **przestrzeń na działanie sektorowe**. Fragmentacja podejść poszczególnych instytucji oraz brak wspólnych standardów integracji to ryzyko, które najlepiej adresować wspólnie — poprzez dialog z Ministerstwem Cyfryzacji i COI, wymianę doświadczeń z pilotażami oraz wypracowanie dobrych praktyk. Współpraca branżowa może istotnie obniżyć koszty i ryzyko wdrożenia dla całego rynku.

Tożsamość cyfrowa staje się fundamentem nowoczesnej bankowości. Czas, by polski sektor przeszedł od obserwacji do projektowania własnej przyszłości w tym ekosystemie.

Cyfrowa transformacja wydarzy się tylko wtedy, gdy będzie oparta na **silnym ekosystemie zaufanych partnerów**



Komentarz Mastercard

*Małgorzata Domagała,
Vice President Products & Solutions, Mastercard*

II Europejski Portfel Tożsamości Cyfrowej to jeden z najważniejszych projektów infrastrukturalnych dla rynku cyfrowego w Europie – nie tylko redefiniuje sposób zarządzania tożsamością, ale tworzy nową warstwę platformową dla usług finansowych i pozafinansowych.

W praktycznym wymiarze oznacza to **fundamentalną zmianę kluczowych procesów** – od onboardingu klienta i KYC, przez uwierzytelnienie płatności, aż po budowanie nowych modeli usług opartych na zweryfikowanych atrybutach tożsamości. To, co dziś jest wieloetapowym i rozproszonym procesem, może zostać sprowadzone do kilku sekund i jednej interakcji użytkownika.

Z perspektywy produktowej to przejście od pojedynczych funkcji do spójnego ekosystemu – gdzie portfel staje się „interfejsem zaufania”, a banki i instytucje finansowe pełnią podwójną rolę: zarówno odbiorców, jak i wydawców atrybutów, aktywnie współtworzących wartość dla klienta. Otwiera to zupełnie nowe scenariusze – od transgranicznego otwierania kont, przez natychmiastową weryfikację tożsamości i zdolności kredytowej, aż po integrację płatności, programów lojalnościowych i usług cyfrowych w jednym doświadczeniu. Jednocześnie największym wyzwaniem nie będzie sama technologia, lecz zdolność całego rynku do uproszczenia doświadczenia użytkownika i osiągnięcia masowej adopcji. **Sukces EUDI Wallet zależy od tego, czy uda się przełożyć jego potencjał na realne, codzienne use case’y, które będą dla użytkownika szybsze, bezpieczniejsze i bardziej intuicyjne niż obecne rozwiązania.**

Ta transformacja wydarzy się jednak tylko wtedy, gdy będzie **oparta na silnym ekosystemie** – zaufanych partnerach oraz realnej współpracy między sektorem publicznym i prywatnym. To właśnie wspólne działanie całego rynku zdecyduje o tym, czy potencjał europejskiej tożsamości cyfrowej przełoży się na skalę i trwałą wartość dla użytkowników i gospodarki.



2.

Wstęp do eID: Co warto wiedzieć o portfelach tożsamości cyfrowej

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:

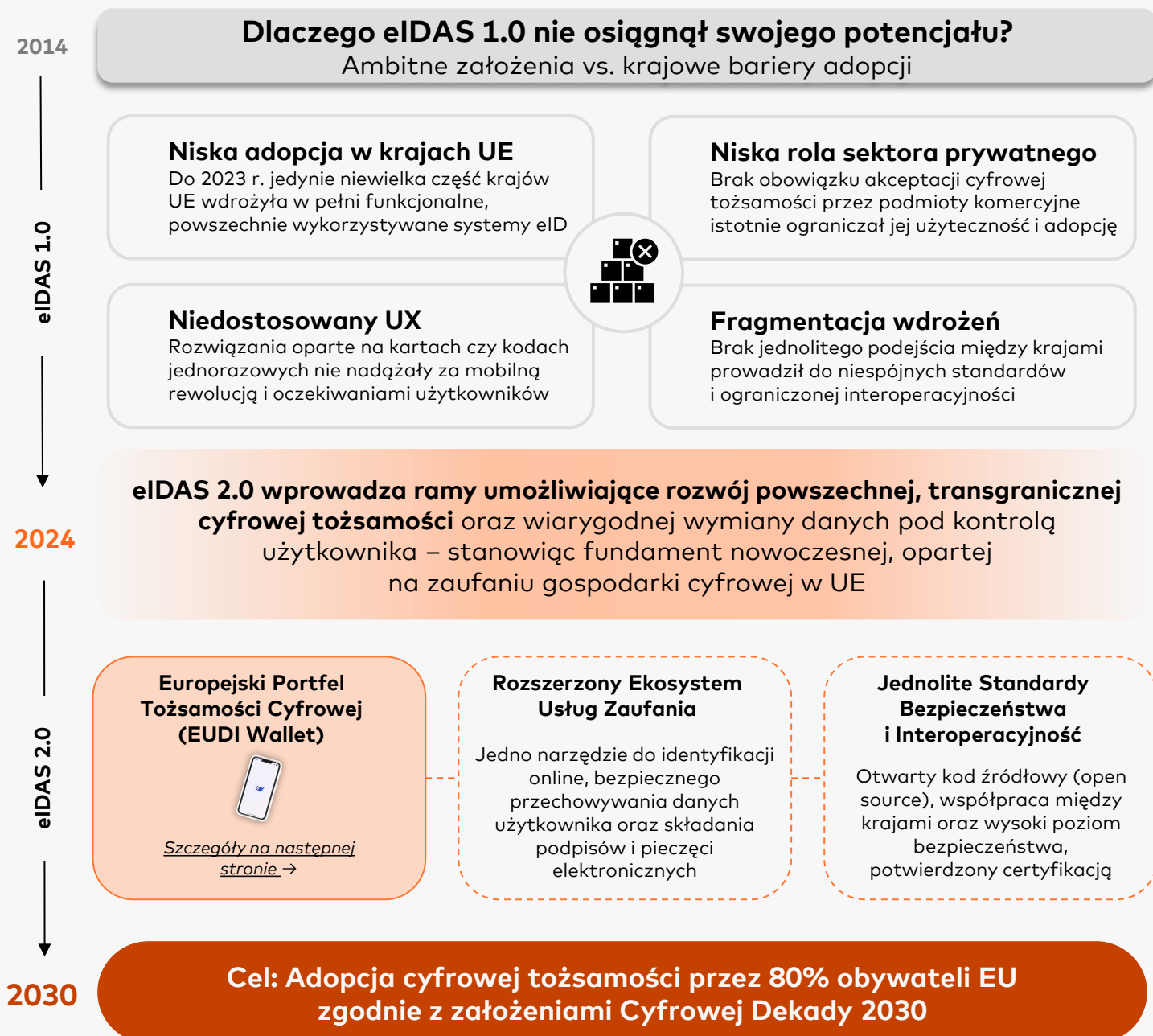


eIDAS 1.0 stworzył ramy prawne, ale nie przełożył się na adopcję rozwiązań cyfrowej tożsamości w skali europejskiej



Dlaczego potrzebny jest eIDAS 2.0?

Wprowadzony w 2014 r. eIDAS 1.0 miał umożliwić transgraniczną identyfikację elektroniczną i rozwój usług zaufania w UE. Stworzył solidne fundamenty, ale nie doprowadził do powstania powszechnie używanych i interoperacyjnych rozwiązań eID. eIDAS 2.0 ma na celu usunięcie tych barier, szczególnie w sektorze prywatnym



Źródło: Analiza Mastercard na podstawie źródeł publicznych

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:



eIDAS 2.0 poszerza zakres usług zaufania oraz tworzy kompleksowy zestaw standardów dotyczących cyfrowej tożsamości



eIDAS 1.0 vs eIDAS 2.0 – najważniejsze różnice

Kategoria	eIDAS 1.0	eIDAS 2.0
Cel regulacji	Stworzenie ram prawnych dla cyfrowej tożsamości oraz dla usług zaufania	Unijny wymóg wdrożenia powszechnego, transgranicznego portfela tożsamości EUDI Wallet
Architektura	- Brak wspólnego modelu i standardów dla eID - Zdecentralizowana budowa schematów eID w oparciu o regulacje krajowe	Jednolity standard (ARF) gwarantujący transgraniczne wykorzystanie eID i poświadczeń atrybutów, z jedną integracją - Jeden europejski standard, role, UX, interoperacyjność „by design”
Zakres sektorowy	eID skoncentrowane wokół administracji publicznej - ograniczony model (G2C)	- Sektor publiczny i prywatny - Podmioty prywatne stają się pełnoprawnymi, zaufanymi uczestnikami ekosystemu Otwarty model (G2C, B2C, B2B) – z obowiązkową akceptacją m.in. przez VLOPs (Bardzo Duże Platformy Online)
Interoperacyjność	- Ograniczona użyteczność transgraniczna (tylko wybrane, notyfikowane systemy) - Utrudniona skalowalność	„One-click” – logowanie i autoryzacja w ujednolicony sposób - Portfele krajowe akceptowane w całej UE
Prywatność użytkownika	- Ograniczona kontrola użytkownika nad udostępnianymi danymi - Pośrednictwo infrastruktury rządowej	- Cyfrowa tożsamość i dane użytkownika przechowywane wyłącznie w jego portfelu - Użytkownik kontroluje zakres udostępnianych danych (user consent, data minimisation)



eIDAS 2.0 wprowadza jeden docelowy standard EUDI Wallet umożliwiający stworzenie interoperacyjnego systemu cyfrowej tożsamości w całej UE

Źródło: Analiza Mastercard na podstawie źródeł publicznych

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:





Europejski Portfel Tożsamości Cyfrowej

wprowadzany przez eIDAS 2.0 to nowe możliwości dla uczestników ekosystemu

Jak rozumieć pojęcie Europejski Portfel Tożsamości Cyfrowej?



Europejski portfel tożsamości cyfrowej (EUDI Wallet)

to rozwiązanie przewidziane w europejskich ramach tożsamości cyfrowej, umożliwiające użytkownikowi identyfikację i uwierzytelnianie, a także przechowywanie, zarządzanie i selektywne przekazywanie danych i atrybutów z portfela oraz korzystanie z darmowego kwalifikowanego podpisu elektronicznego. Portfel jest udostępniany zwykle jako aplikacja mobilna, ale inne jego formy mogą się pojawić w przyszłości.



Do końca 2026 r. każde państwo członkowskie UE ma zapewnić dostępność co najmniej jednego Europejskiego Portfela Tożsamości Cyfrowej.

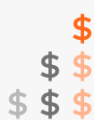
Nowy europejski portfel będzie zapewniał:

- **Odpowiednio wysoki poziom bezpieczeństwa** (privacy by design)
- **Selektywne udostępnianie danych** (selective disclosure), umożliwiające pełną kontrolę właściciela portfela nad tym, jakie dane zostaną udostępnione (brak ogólnie określonych zakresów danych, co redukuje nadmiarowe przetwarzanie danych)
- **Wygodę** - interfejs przyjazny użytkownikom
- **Interoperacyjność** - możliwość identyfikacji oraz wymiany transgranicznej informacji z portfela we wszystkich krajach członkowskich UE

Kto może być dostawcą Waletu (EUDIW Issuer):

- **Państwa członkowskie:** Każdy kraj ma obowiązek zapewnić swoim obywatelom co najmniej jedno rozwiązanie portfela
- **Podmioty uprawnione:** Instytucje publiczne lub podmioty prywatne działające w imieniu państwa, certyfikowane przez odpowiednie instytucje

Przykłady zastosowań portfela tożsamości cyfrowej



Otwarcie rachunku bankowego

Otwarcie konta w polskim banku przez obywatela Niemiec bez skanowania dowodu i wizyt w placówce



Wynajem samochodu

Wynajęcie auta przez turystę w Hiszpanii przez aplikację, udostępniając PID, wiek i prawo jazdy



Rejestracja karty SIM

Zdalna aktywacja karty SIM przez Polaka we Francji



Poświadczenie dyplomów i uprawnień zawodowych

Potwierdzenie kwalifikacji w innym kraju cyfrowym dyplomem w portfelu

Źródło: Analiza Mastercard na podstawie źródeł publicznych

Partnerzy
strategiczni:



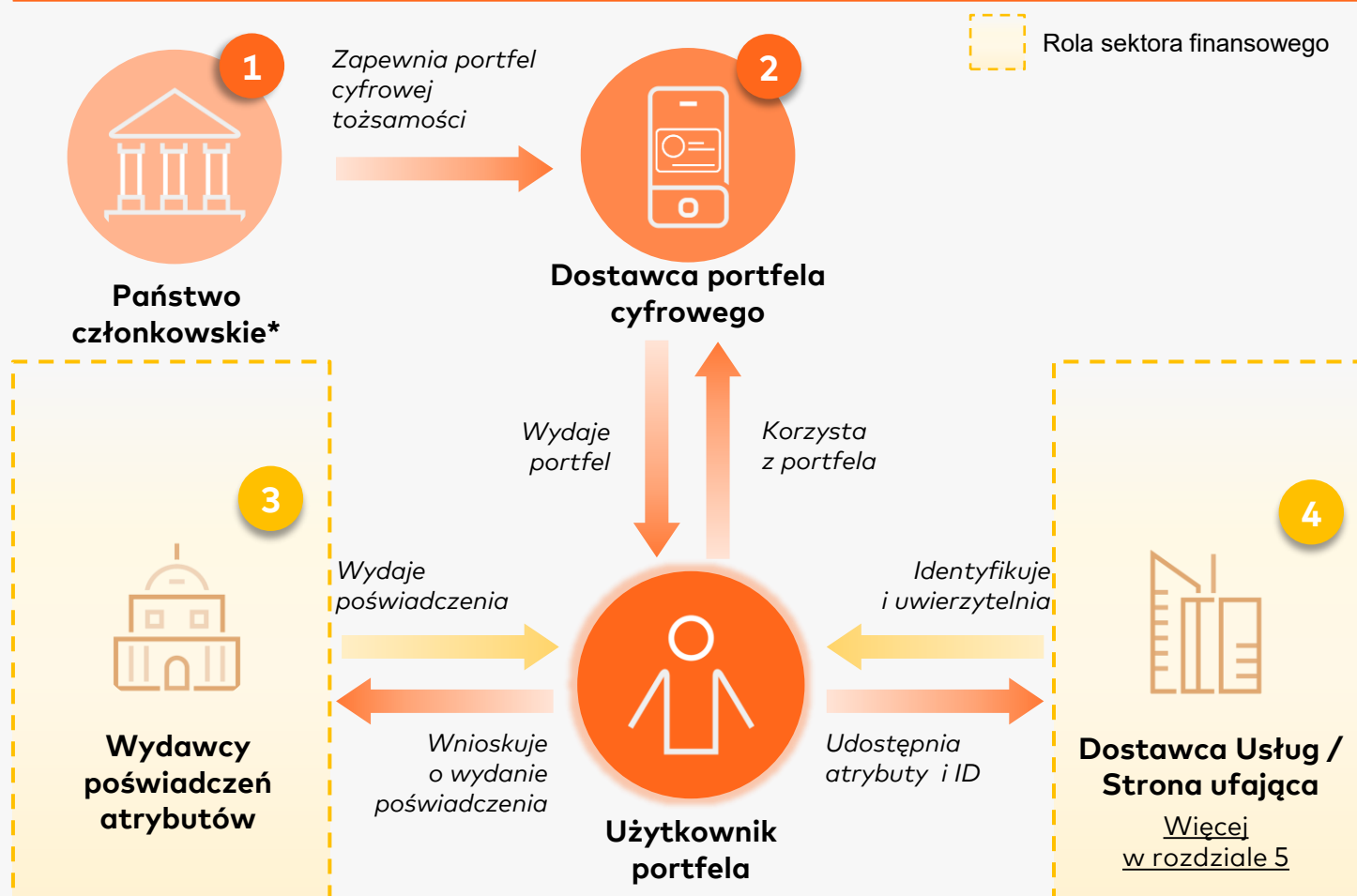
Partnerzy
merytoryczni:



Instytucje finansowe pełnią kluczową rolę w ekosystemie m.in. jako źródło danych do poświadczeń oraz jako dostawcy usług korzystających z portfeli (strony ufające)



Model ekosystemu cyfrowego portfela tożsamości



- 1 Państwo członkowskie** jest zobowiązane do zaoferowania swoim obywatelom, rezydentom i przedsiębiorstwom co najmniej jednej aplikacji cyfrowego portfela tożsamości zgodnie ze specyfikacją ARF
- 2 Dostawca portfela cyfrowego** to podmiot tworzący cyfrowy portfel w imieniu Państwa Członkowskiego (np. COI / Ministerstwo Cyfryzacji w przypadku Polski). Zapewnia prawidłowe działanie systemu, wsparcie techniczne, dodaje nowe funkcjonalności
- 3 Wydawcy cyfrowych poświadczeń:**
 - A Wydawcy poświadczeń (EAA - Electronic Attestation of Attributes Issuer)** wystawiają do portfela poświadczenia atrybutów, na bazie źródeł autentycznych i przekazują je do portfela. Atrybuty: np. status klienta, karta członkowska.
 - B Kwalifikowani wydawcy poświadczeń (QEAA - Qualified Electronic Attestation of Attributes Issuer)** wystawiają kwalifikowane poświadczenia, mające równoważną moc prawną co dokumenty papierowe (np. dyplom uczelni, stan cywilny).
- 4 Dostawca usług** to dowolna organizacja publiczna lub prywatna, która korzysta z informacji z portfela, wymaga identyfikacji i uwierzytelnienia od Użytkowników Portfela np. bank, hotel, administracja państwowa

Źródło: Analiza Mastercard na podstawie źródeł publicznych * Mogą uczestniczyć kraje z EEA i kandydaci do UE (Ukraina)

Polskie organizacje uczestniczą w pilotażach, częściowo finansowanych przez Komisję Europejską, których celem jest testowanie portfeli i tworzenie rozwiązań je wykorzystujących

Chronologia funkcjonowania konsorcjów i ich kluczowych obszarów działania

 Udział polskich podmiotów

I faza pilotażowa (zakończona)

 **Potential**
For European Digital Identity

- Usługi e-government
- Otwieranie kont bankowych
- Mobilne prawo jazdy (mDL)
- Kwalifikowany podpis elektroniczny (QES)
- rejestracja kart SIM
- e-Recepty

 **EWC**

- Cyfrowe Dokumenty Podróży (Digital Travel Credentials)
- Tożsamość Organizacyjna (Organizational Digital Identity)
- Płatności i rezerwacje

NOBID
CONSORTIUM

- Autoryzacja Płatności (Payment Authorization)
- Płatności A2A (Account-to-Account)
- Silne uwierzytelnianie klienta (SCA)

 **DC4EU**

- Edukacja i certyfikaty
- Zabezpieczenie Społeczne (Social Security, formularz PDA1)
- Europejska Karta Ubezpieczenia Zdrowotnego (EKUZ)

II faza pilotażowa (trwająca)

 **aptritude**
For European Digital Identity

- Cyfrowe poświadczenie podróży – ułatwienie przekraczania granic
- Bilety i odprawa – szybsze procesy rezerwacji i odprawy
- Mobilny dowód rejestracyjny
- Płatności i bankowość – logowanie, uwierzytelnianie płatności online, bezpieczne transakcje bankowe

 **WE BUILD**
CONSORTIUM

- Europejski Portfel Biznesowy
- Płatności B2B i B2G
- Płatności detaliczne
- Onboarding i KYC

Projekty pilotażowe na dużą skalę (LSP - Large Scale Pilots) eIDAS 2.0 pokazują, że **funkcjonalności cross-border portfela działają, ale przy wspólnym opracowaniu specyfikacji i przetestowaniu rozwiązań "end-to-end oraz zapewnieniu dobrego UX. Największe ryzyko** nie jest powiązane z technologią, ale z **brakiem ujednolicenia rozwiązań i dyscypliny wdrożeniowej, co przekłada się na tempo wdrożenia.**

Źródło: Komisja Europejska

Partnerzy strategiczni:



Partnerzy merytoryczni:





Udział w pilotażach to okazja do przetestowania interoperacyjności portfela, poszerzenia wiedzy i zaangażowanie szerszego rynku

Komentarz ekspercki o pilotażach EUDI Wallet



Komentarz Centralnego Ośrodka Informatyki

*Rafał Sionkowski, Dyrektor Departamentu Identyfikacji Elektronicznej
Centralny Ośrodek Informatyki*

Udział w pilotażach europejskich i krajowych to **doskonała okazja do przetestowania interoperacyjności portfela, poszerzenia wiedzy na temat nowych wymagań technicznych i zaangażowania rynku w kształtowanie ekosystemu europejskiego portfela tożsamości cyfrowej.**

Dzięki takim projektom mamy pewność, że budowane rozwiązanie zadziała na całym rynku Unii Europejskiej i spełni wszystkie konieczne standardy. Udział w projektach pilotażowych jest też okazją do kształtowania specyfikacji portfela, nowych poświadczeń czy architektury ekosystemu eIDAS 2.0. Cieszymy się, że jako COI uczestniczyliśmy w projekcie LSP Potential. Od października 2025 prężnie działamy w LSP Aptitude, gdzie kierujemy pracami grupy WP5 zajmującej się mobilnym dowodem rejestracyjnym pojazdu.



Komentarz Identonic

Tomasz Mielnicki, Managing Partner, Identonic

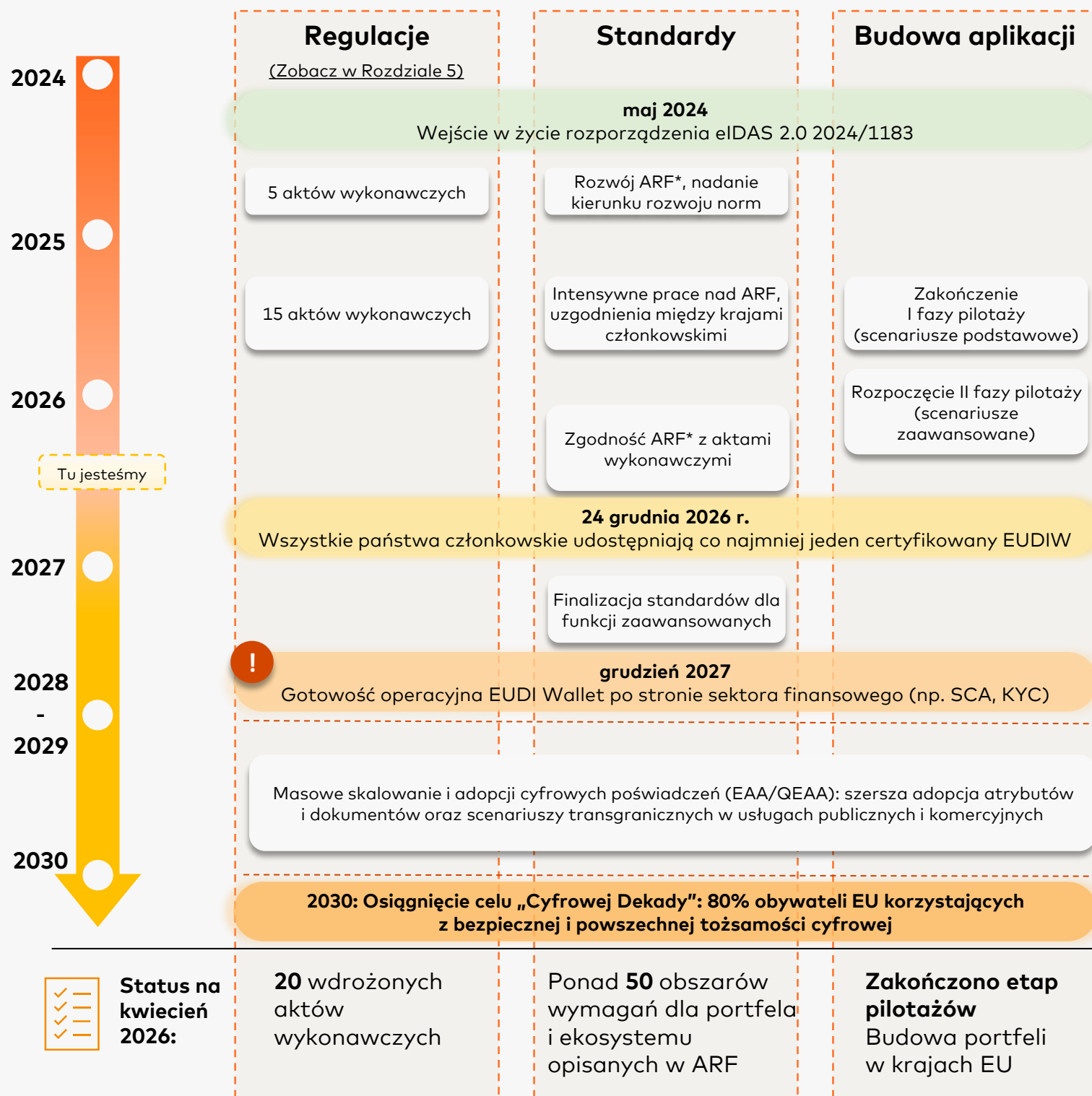
Wprowadzenie przez instytucje, w szczególności finansowe, obowiązków oraz nowych możliwości jakie daje portfel europejski to **projekt transformacyjny**. Wynika to nie tylko ze ścisłych wymagań prawnych akceptacji nowego portfela w procesach logowania się klientów czy uwierzytelniania transakcji zgodnie z wymaganiami PSD2/PSR, ale także z **zupełnie nowej filozofii działania nowego portfela i jego ekosystemu.**

Ta filozofia polega na dwóch podstawowych aspektach: wykorzystaniu w obrocie gospodarczym samodzielnych poświadczeń elektronicznych (zamiast dokumentów papierowych, czy korzystania z rejestrów państwowych) oraz tożsamości suwerennej, ("self-sovereign identity"), gdzie wszystkie dane są faktycznie przechowywane w urządzeniu mobilnym użytkownika, a nie u dostawcy usługi czy w rejestrze państwowym). To wszystko wpływa na dziesiątki, jeśli nie setki, procesów wewnętrznych - od "compliance" i bezpieczeństwa, po kanały obsługi klienta, sprzedaż produktów i płatności. Obserwujemy jednak, że banki są najczęściej dopiero na etapie budowania świadomości wewnętrznej i analizy możliwego wpływu regulacji na organizację, a nie aktywnych działań wdrożeniowych. **Udział Identonic w pilotażach, zarówno polskim, jak i europejskim (WeBuild), pozwala nam na bieżąco weryfikować wymagania i zalecenia, które przekazujemy naszym klientom - m.in. z sektora bankowego i administracji publicznej.** Śledzimy również prace nad specyfikacjami ARF oraz standardami technicznymi (np. ETSI) prowadzone pod kierownictwem Komisji Europejskiej. Jednocześnie zachęcamy naszych klientów do włączania się w pilotaże, które pozwalają na szybsze pozyskiwanie wiedzy, skorzystanie z doświadczeń innych organizacji i dostawców technologii oraz przetestowanie kluczowych scenariuszy - czyli wszystko to, co i tak będzie niezbędne do wykonania.

Harmonogram EUDIW: Termin emisji portfeli EUDIW przez kraje UE to grudzień 2026



Harmonogram prac wdrożeniowych eIDAS 2.0



Źródło: Mastercard (*) ARF - Architecture and Reference Framework

Partnerzy strategiczni:



Partnerzy merytoryczni:





3.

Stan obecny: Jak obecnie działają cyfrowe portfele w Europie, w tym w Polsce

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:





Obserwujemy asymetrię w rozwoju portfeli cyfrowych - jeden europejski portfel, ale **27 indywidualnych punktów startowych**

Europa wielu prędkości - status quo implementacji eID

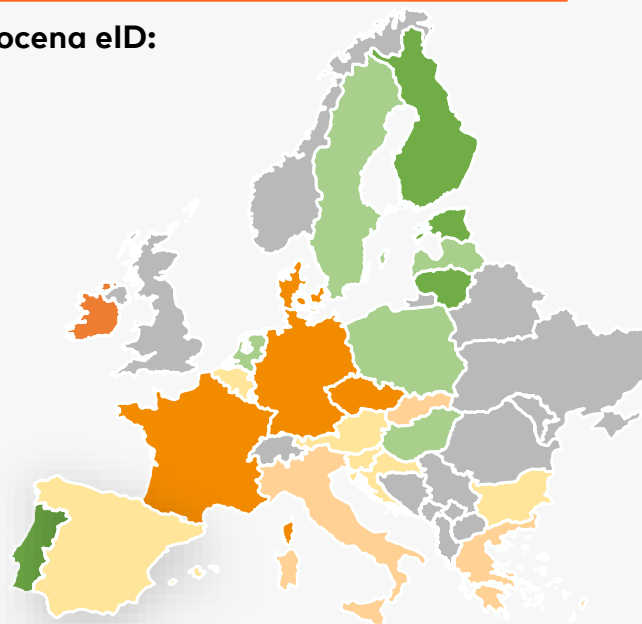
eGovernment Benchmark 2025, ocena eID:

Ocena zaawansowania eID

Wskaźnik mierzy, na ile publiczne e-usługi umożliwiają identyfikację / uwierzytelnienie online (eID) podczas realizacji usług oraz czy użytkownik może użyć własnego krajowego eID za granicą

Skala: 0% - niemożliwe korzystanie z eID, 50% - możliwa identyfikacja bez oficjalnego eID, 100% - możliwe z wymaganym eID). Wynik krajowy to średnia wyników jednostkowych z usług w trakcie 9 wydarzeń życiowych (zdrowie, transport, edukacja)

- >95% - większość e-usług obsługuje eID
- 91 - 95%
- 86 - 90%
- 80 - 85%
- <80% - widoczna część e-usług nie obsługuje eID
- Ocena niedostępna



Źródło: Komisja Europejska, eGovernment Benchmark 2025

WYZWANIE: JEDEN EUROPEJSKI STANDARD, 27 PUNKTÓW STARTOWYCH

Wdrożenie EUDI Wallet do 24 grudnia 2026 roku jest wyzwaniem operacyjnym i technologicznym.

Pomimo wypracowania wspólnego modelu ARF mapy drogowej wdrożenia, każdy kraj startuje z indywidualnej pozycji, zależnej od **dojrzałości technologicznej ekosystemu i adopcji e-usług przez obywateli**.

1) Dojrzałość technologiczna nie gwarantuje gotowości rynkowej - najniższą dostępnością eID charakteryzują się m.in. Niemcy i Francja, co pokazuje, że wielkość gospodarki i nakłady finansowe na IT nie przekładają się automatycznie na adopcję rozwiązań eID.

2) Brak jednego modelu wdrożenia. Asymetria poziomu zaawansowania systemów eID w poszczególnych krajach (m.in. pod względem dojrzałości technologicznej, gotowości regulacyjnej) utrudnia stworzenie wspólnej „mapy drogowej” wdrożenia EUDI Wallet na poziomie UE.



WPŁYW NA OCENĘ GOTOWOŚCI

Historycznie zróżnicowane podejście do tworzenia systemów eID pomiędzy krajami członkowskimi powoduje też, że porównywanie poziomów ich zaawansowania przez **tworzenie benchmarków i rankingów ma ograniczoną zasadność**.

Celem analizy nie powinno być wskazywanie „leader’ów” i „lagger’ów”, tylko **określenie kluczowych czynników sukcesu** – i wykorzystanie ich do efektywnego wdrożenia EUDI Wallet w Polsce.

Zamiast tworzyć uniwersalny ranking wdrożenia EUDI Wallet w Unii Europejskiej, w raporcie **koncentrujemy się zatem na wdrożeniach w wybranych krajach**, uwzględniając m.in. skalę, regulacje i rolę w interoperacyjności.

Poziom gotowości do wdrożenia EUDI Wallet to subiektywna ocena, która bierze pod uwagę punkt startowy, dojrzałość wcześniejszych rozwiązań eID, gotowość regulacyjną oraz realny poziom adopcji po stronie obywateli.

Źródło: Komisja Europejska eGovernment Benchmark 2025

Partnerzy strategiczni:



Partnerzy merytoryczni:

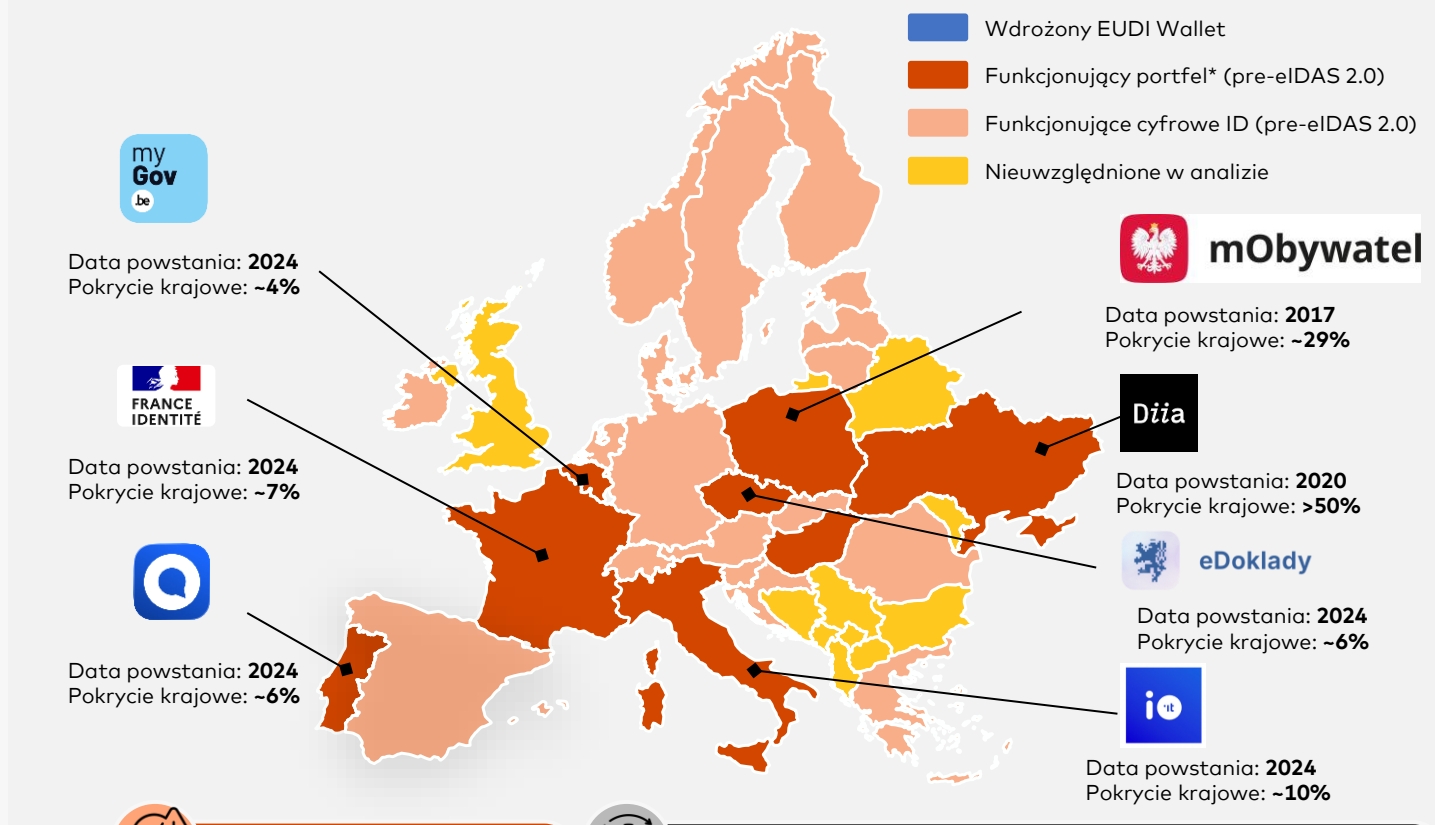


Europejskie rozwiązania eID : Obecni liderzy rynku eID wyznaczają tempo i model wdrożenia standardu EUDI Wallet



Wybrane kraje europejskie z funkcjonalnymi eID i cyfrowymi portfelami

Europejska mapa rozwiązań cyfrowego państwa maj 2026 (odniesienie do całej populacji)



WYZWANIE



WPŁYW NA WDROŻENIE EUDI WALLET

	Wymagana adopcja architektury ARF	Wprowadzenie nowej aplikacji spełniającej wymagania
	Złożoność istniejącego ekosystemu rozwiązań eID	Integracja obecnych rozwiązań CIE, SPID, IT-Wallet
	Niska adopcja portfela cyfrowego	Ograniczona propozycja wartości dla podmiotów zaufanych
	Konkurencyjny prywatny portfel tożsamości	Migracja użytkowników z drugiego niezależnego portfela
	Adaptacja do architektury ARF i funkcjonalności	Dopasowanie do architektury ARF
	Ograniczenia prawne - brak członkostwa w UE	Ograniczone funkcjonalności EUDI Wallet do momentu wejścia Ukrainy do UE

Źródło: Mastercard * Cyfrowy portfel umożliwia przechowywanie wielu dokumentów, podczas gdy cyfrowe ID jest jednym cyfrowym dokumentem

Partnerzy strategiczni:



Partnerzy merytoryczni:



Gotowość wdrożenia EUDIW: Na moment oceny liderami wdrożenia EUDI Wallet są Francja i Włochy



Ranking gotowości wybranych krajów europejskich

Kraj europejski		Adopcja regulacji i akty wykonawcze eIDAS 2.0			Etap wdrożenia EUDI Wallet			Ocena
		Inicjatywa legislacyjna	Projekt ustawy	Ustawa przyjęta	Projekt aplikacji	Budowa aplikacji	Test aplikacji	Suma
Francja	France Identite							5/6
Włochy	IT Wallet							5/6
Portugalia	Gov.pt							4.5/6
Belgia	its.me / my.gov.be							4/6
Polska	mObywatel							4/6
Czechy	eDoklady							3/6
Hiszpania, Niemcy Słowacja, Szwecja								2/6

Etap zakończony

Etap nierozpoczęty / w czasie wdrożenia

Pozycja krajów UE na ścieżce wdrożenia EUDI Wallet



Źródło: Mastercard

Partnerzy strategiczni:



Partnerzy merytoryczni:



Francja: France Identité – dojrzałość i szeroki zakres funkcjonalny portfela



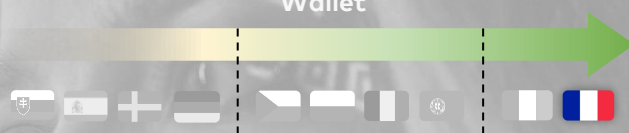
Analiza wybranych portfeli funkcjonujących w Europie



ROZWIĄZANIE:
FRANCE IDENTITÉ



Pozycja krajów UE na ścieżce wdrożenia EUDI Wallet



Dane:

- Data wprowadzenia: **luty 2024 r.**
- Liczba użytkowników (lub pokrycie krajowe): **> 5 mln (7,29%)** (stan na połowę 2025 r.)
- Operator: Rządowy – ANTS (Agence Nationale des Titres Sécurisés); narodowa agencja ds. dokumentów zabezpieczonych

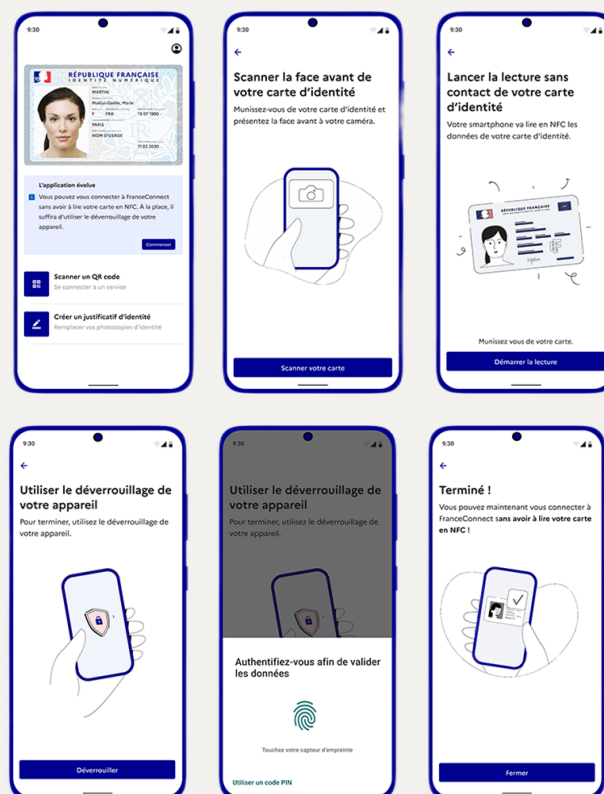
Opis:

- Francja przyjęła model, w którym **aktywacja aplikacji jest możliwa tylko z fizyczną kartą** – aktywacja France Identité wymaga zbliżenia dowodu do NFC w telefonie, co odróżnia ją od rozwiązań czysto chmurowych
- Jest to jedno z nielicznych rozwiązań w UE, które **spełnia najwyższe wymogi bezpieczeństwa** (eIDAS LoA High)
- Aplikacja pozwala tworzyć jednostronicowe pliki PDF z danymi do konkretnego celu (np. do umowy najmu), **ograniczając ryzyko kradzieży tożsamości**

Kluczowe funkcjonalności:

1	Funkcja identyfikacji / eID	✓
2	Funkcja podpisu kwalifikowanego	✓
3	Funkcja płatności SCA	✗
4	Tryb offline	✓
5	Zgodność z EUDI	✓

PROCES ONBOARDINGU DO FRANCE IDENTITÉ



Źródło: Mastercard

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:



Włochy: stopniowa integracja wielu systemów eID do 2027 roku



Analiza wybranych portfeli funkcjonujących w Europie

ROZWIĄZANIE:
IT WALLET

Pozycja krajów UE na ścieżce wdrożenia EUDI Wallet

Dane:

- Data wprowadzenia: **2024 r.**
- Liczba użytkowników:
> 5.9 mln (10%) (stan na połowę 2025 r.)
- Operator: Rządowy – Departament Transformacji Cyfrowej (Presidenza del Consiglio dei Ministri) we współpracy z PagoPA / App IO

Opis:

- Włochy przyjął model ewolucyjny, w którym IT Wallet konsoliduje istniejące systemy SPID i CIE*, zamiast je zastępować. Wallet pełni rolę punktu integracji tożsamości i atrybutów. **Jest to jedno z nielicznych rozwiązań w UE, które spełnia najwyższe wymogi bezpieczeństwa (LOA High)**
- Aktywacja portfela **opiera się na istniejących tożsamościach** (SPID lub CIE), co znacząco **obniża barierę wejścia i sprzyja szybkiej adopcji** w porównaniu do modeli budowanych „od zera”

Kluczowe funkcjonalności:

1	Funkcja identyfikacji / eID	✓
2	Funkcja podpisu kwalifikowanego	✓
3	Funkcja płatności SCA	✗
4	Tryb offline	✗
5	Zgodność z EUDI	✓

OPI WDROŻENIA EUDI WALLET

I Faza: Decentralizacja istniejących rozwiązań

Założenia:

- Wielu dostawców rozwiązań eID
- Wysoki poziom bezpieczeństwa (CIE – LOA High)

II Faza: IT Wallet jako pośrednik w drodze do EUDI

Założenia:

- IT Wallet w App IO jako przejściowy punkt styku
- Pierwsze dokumenty i atrybuty, wdrożenia
- Zbudowanie pomostu technologicznego i adopcja do EUDI

III Faza: Pełna aktywacja w finalnym rozwiązaniu UE

Założenia:

- Pełna zgodność z eIDAS 2.0 i ARF
- Transgraniczne uznawanie tożsamości i atrybutów
- Publiczne i certyfikowane prywatne portfele tożsamości

Źródło: Mastercard * SPID – Publiczny System Tożsamości cyfrowej (Sistema Pubblico di identità Digitale) CIE – Elektroniczny Dowód Osobisty (Carta di Identità Elettronica)

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:





Portugalia: pierwszy kraj, który wprowadził rozwiązanie EUDI dla biznesu. Wyznacza atrybuty aplikacji dla innych krajów EU

Analiza wybranych portfeli funkcjonujących w Europie



ROZWIĄZANIE:
GOV.PT



Pozycja krajów UE na ścieżce wdrożenia EUDI Wallet



Dane:

- Data wprowadzenia: **II połowa 2024 r.**
- Liczba użytkowników: > 1 mln (6%) (stan na połowę 2025 r.)
- Operator: Rządowy – Agência para a Modernização Administrativa, I.P. (AMA) - centralna agencja rządowa odpowiedzialna za cyfryzację

Opis:

- Portugalia jako **pierwszy kraj w UE uruchomiła Digital Business Wallet**, zintegrowany z aplikacją gov.pt, centralizując dokumenty dla biznesu (działalności jednoosobowych oraz SME)
- Rozwiązanie **umożliwia firmom udostępnianie m.in. karty przedsiębiorstwa, danych beneficjenta oraz statusu podatkowego i składkowego** w czasie rzeczywistym (QR)
- Projekt jest realizowany we współpracy z unijnym konsorcjum APTITUDE* i wyznacza kierunek poszerzenia oferty atrybutów dla reszty krajów UE

Kluczowe funkcjonalności:

1	Funkcja identyfikacji / eID	✓
2	Funkcja podpisu kwalifikowanego	✓
3	Funkcja płatności SCA	✓
4	Tryb offline	✗
5	Zgodność z EUDI	✓

MODEL DLA BIZNESU



Portugalski **Digital Business Wallet** jest pierwszym europejskim biznesowym portfelem cyfrowym zaprojektowanym w pełnej zgodności z architekturą EUDI Wallet (eIDAS 2.0). Wypracowany model dla biznesu i mikrofirm będzie mógł być zaadaptowany w innych krajach europejskich

Poza funkcjami dla biznesu, portugalski portfel oferuje szerokie wsparcie obywateli w podróży:



Poświadczenie podróży umożliwiające szybsze przekraczanie granic.



Zunifikowany i bezpieczny dostęp do usług transportu, rezerwacja, weryfikacja i obsługa w jednym portfelu.



Cyfrowy dowód rejestracyjny pojazdu z natychmiastową weryfikacją transgraniczną.

Dziś portfel obejmuje:

- stały certyfikat handlowy, profile jednoosobowych działalności, gospodarczych (ENI), podpisy elektroniczne, obsługę zamówień publicznych

Rozwijane funkcje:

- elektroniczną kartę przedsiębiorstwa, status podatkowy, status ubezpieczeń społecznych, centralny rejestr beneficjentów rzeczywistych (UBO)

Źródło: Komisja Europejska *APTITUDE- to europejski projekt (Advanced Project for Trusted Identity Technologies and Unified Digital Ecosystem) wspierający rozwój cyfrowej tożsamości w UE

Belgia: Sukces prywatnego portfela utrudnia wdrożenie EUDIW i adopcję użytkowników



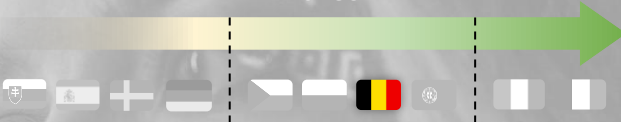
Analiza wybranych portfeli funkcjonujących w Europie



ROZWIĄZANIE:
MYGOV



Pozycja krajów UE na ścieżce wdrożenia EUDI Wallet



Dane:

- Data wprowadzenia: **maj 2024 r.**
- Liczba użytkowników: **~500.000 (4,23%)** (stan na grudzień 2023 r; dla porównania, konkurencyjne itsme ma ok. 7,5 mln użytkowników)
- Operator: Rządowy – BOSA (Federalna Służba Publiczna ds. Polityki i Wsparcia)

Opis:

- Jedna aplikacja **integruje usługi wszystkich federalnych służb publicznych** w Belgii. **Umożliwia też przechowywanie i okazywanie dokumentów**, takich jak akty urodzenia, zaświadczenia o stanie cywilnym czy karta isi+ do ubezpieczenia zdrowotnego, a docelowo również prawo jazdy i dowód rejestracyjny
- Zapewnia bezpośredni **dostęp do eBox**, czyli **oficjalnej korespondencji od instytucji publicznych**

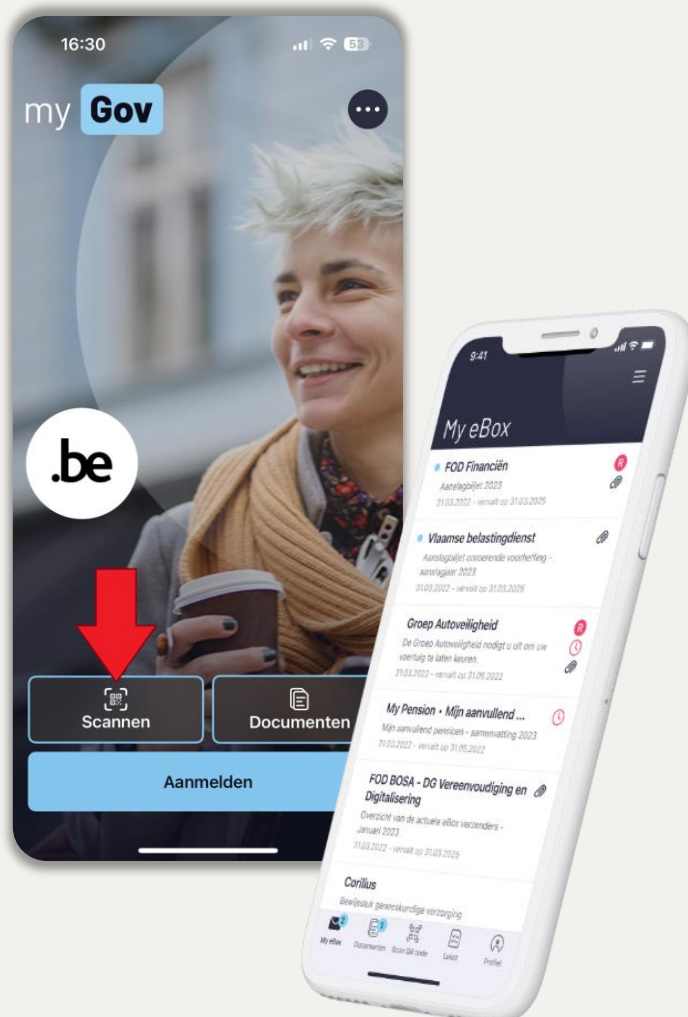
Kluczowe funkcjonalności:

1	Funkcja identyfikacji / eID	✓
2	Funkcja podpisu kwalifikowanego	✓
3	Funkcja płatności SCA	✗
4	Tryb offline	✓
5	Zgodność z EUDI	✓

MYGOV VS ITSEME

Belgia przez lata była niemal całkowicie zależna od **itsme**, **prywatnego konsorcjum banków i telekomów** (Belfius, BNP Paribas Fortis, ING, KBC). Rząd uznał, że **opieranie krytycznej infrastruktury tożsamości wyłącznie na prywatnym podmiocie jest ryzykowne**, np. przy przejęciu przez kapitał zagraniczny. MyGov.be miało być alternatywą, ale współpraca trwa dalej, a itsme służy nawet do aktywacji MyGov.be

itsme



Źródło: Mastercard

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:



Czechy: Stopniowe wdrażanie państwowego rozwiązania ogranicza tempo adopcji cyfrowej tożsamości w Czechach



Analiza wybranych portfeli funkcjonujących w Europie

ROZWIĄZANIE:
EDOKLADY

Pozycja krajów UE na ścieżce wdrożenia EUDI Wallet

Dane:

- Data wprowadzenia: **styczeń 2024 r.**
- Liczba użytkowników: **~680.000 (6,24%)** (stan na kwiecień 2025 r.)
- Operator: Rządowy – rozwiązanie stworzone i zarządzane przez DIA (Digitální a informační agentura)

Opis:

- Etapowe dodawanie instytucji publicznych do ekosystemu portfela tożsamości: styczeń 2024- tylko organy centralne, lipiec 2024 - policja i skarbowka, styczeń 2025 - banki, poczta, ubezpieczyciele i komisje wyborcze
- Użytkownik może **udostępnić wybrane dane**, np. potwierdzenie pełnoletności
- Do **aktywacji potrzebny jest ważny fizyczny dowód i dostęp do Portalu obywatela**

Kluczowe funkcjonalności:

1	Funkcja identyfikacji / eID	✓
2	Funkcja podpisu kwalifikowanego	✗
3	Funkcja płatności SCA	✗
4	Tryb offline	✓
5	Zgodność z EUDI	✗

PROCES ONBOARDINGU

Źródło: Mastercard

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:





Ukraina: Diia jako pozaunijny lider portfela tożsamości posiadający podobne funkcje do EUDIW

Analiza wybranych portfeli funkcjonujących w Europie



ROZWIĄZANIE:
DIIA



Dane:

- Data wprowadzenia: **2020 r. (start aplikacji)**
- Liczba użytkowników:
21,7 mln (>50%) (stan na maj 2026 r.)
- Operator: Rządowy – rozwiązanie zarządzane przez Ministerstwo Transformacji Cyfrowej Ukrainy

Opis:

- Diia to rewolucyjny pomysł na stworzenie „Digital State” (możliwość załatwienia wszystkich spraw online) opartego o mobilny portfel tożsamości z wersją Web dla obywateli i firm zintegrowanego z ekosystemem administracji publicznej
- Portfel przechowuje **ponad >14 różnych dokumentów cyfrowych** i oferuje dostęp do **ponad 70 e-usług publicznych** (mAPP i WEB)
- Ukraina **uczestniczy w programach pilotażowych EUDI Wallet**, zaimplementowała krajowo regulacje **eIDAS 2.0** w celu przygotowania do uruchomienia EUDI Wallet po akcesji do Unii Europejskiej

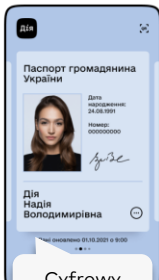
Kluczowe funkcjonalności:

1	Funkcja identyfikacji / eID	✓
2	Funkcja podpisu kwalifikowanego	✗
3	Funkcja płatności SCA	✗
4	Tryb offline	✓
5	Zgodność z EUDI	✗

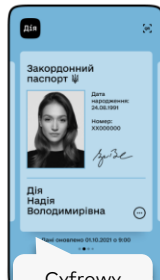
Potencjalna akcesja Ukrainy do UE będzie miała wpływ na możliwość uczestniczenia Ukrainy w systemie eIDAS 2.0 na zasadach właściwych państw członkowskim - w szczególności zapewniania EUDI Wallet w rozumieniu rozporządzenia

Ukraina jako kraj spoza Unii Europejskiej **posiada najbardziej zaawansowany portfel tożsamości cyfrowej o wysokiej adopcji (+20 mln ludzi) w Europie**. Czekając na akcesję do UE, Ukraina aktywnie bierze udział w pilotażach, testuje i buduje gotowość względem eIDAS 2.0 i EUDI Wallet w aplikacji Diia. Obecnie, aplikacja jest kompatybilna testowo z eIDAS 2.0 i może funkcjonować w interpretacyjnym środowisku. Po wejściu Ukrainy do UE, portfel będzie mógł funkcjonować zgodnie z przepisami eIDAS 2.0

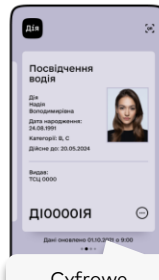
ZAKRES FUNKCJONALNOŚCI



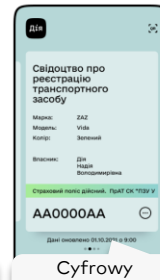
Cyfrowy dowód



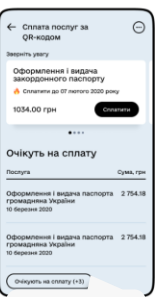
Cyfrowy paszport



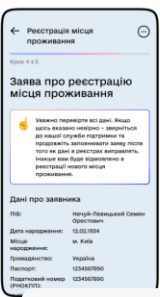
Cyfrowe prawo jazdy



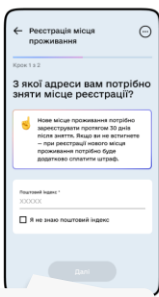
Cyfrowy dowód rejestracyjny



Płatność QR



Rejestracja miejsca zamieszkania



Deklaracja podatkowa

Źródło: Mastercard

Partnerzy strategiczni:



Partnerzy merytoryczni:





Pozostałe: Wiele państw UE zmaga się z rozproszeniem cyfrowych rozwiązań eID, nie dysponując funkcjonalnym portfelem tożsamości zgodnym z eIDAS 2.0

Analiza rozwiązań EUDIW na wczesnym etapie wdrożenia

ROZWIĄZANIE:
EID/ BUND ID/EID EASY

Opis:

Brak jednego, zintegrowanego portfela mobilnego – tożsamość cyfrowa funkcjonuje w modelu hybrydowym: fizyczna karta ID z chipem NFC wraz z aplikacją wspierającą (AusweisApp). Niemcy są na etapie budowy ekosystemu wokół konta „BundID”

Funkcje:

- Bezpieczne **logowanie do portali administracji federalnej**
- Cyfrowe **potwierdzanie tożsamości** w usługach bankowych i telekomunikacyjnych.
- Możliwość **składania wniosków o świadczenia socjalne** online

Uwagi:

Niemcy są na **etapie wyboru docelowego dostawcy EUDI Wallet**, co powoduje **opóźnienie przejścia do fazy wdrożeniowej**. Zmagają się z **brakiem zaufania społecznego**, natomiast jako **pierwsi chcą wprowadzić weryfikację wieku użytkownika** platform typu Social Media

ROZWIĄZANIE:
BANKID

Opis:

Działa w modelu prywatno-państwowym. Rynek zdominowany przez komercyjne rozwiązanie BankID (należące do banków). Państwo obecnie intensyfikuje prace nad własnym, suwerennym eID, aby spełnić wymogi eIDAS 2.0 i uniezależnić się od sektora prywatnego

Funkcje:

- Powszechne **logowanie do systemów podatkowych** (Skatteverket) i **zdrowotnych**
- Autoryzacja przelewów i płatności** mobilnych
- Cyfrowy podpis** dokumentów o szerokiej uznawalności prawnej

Uwagi:

Szwecja posiada **dojrzały system eID**, który w dużej mierze spełnia wymagania funkcjonalne, lecz **wymaga dostosowania** do wspólnego europejskiego standardu EUDI Wallet

ROZWIĄZANIE:
CL@VE/MI CARPETA/MIDGT

Opis:

Hiszpania posiada rozproszony ekosystem eID, nie posiada jednej uniwersalnej aplikacji, lecz stawia na współpracę trzech filarów: agregatora danych (Mi Carpeta), mobilnego dokumentu kierowcy (miDGT) oraz uniwersalnego klucza dostępu (CL@ve)

Funkcje:

- CL@ve (Bramka): Jednolity system uwierzytelniania (PIN/kod), który otwiera **dostęp do wszystkich e-usług**.
- Mi Carpeta Ciudadana: Agregator "moich spraw" – **podgląd dyplomów, historii medycznej, świadczeń i nieruchomości** w jednym widoku
- miDGT (Wallet transportowy): **Cyfrowe prawo jazdy i dowód rejestracyjny** o pełnej mocy prawnej

Uwagi:

Hiszpania ma **szeroką bazę obywateli korzystających z usług cyfrowych**, wzmacnianą sezonowymi „peakami” wykorzystania (np. w okresach podatkowych), natomiast **zmaga się z ryzykiem fragmentacji systemowej**

ROZWIĄZANIE:
BANKID

Opis:

Model tradycyjny w fazie mobilizacji. Fundamentem jest portal „Slovensko.sk” i fizyczne karty eID z czytnikami. Aplikacja „Slovensko v mobile” jest rozwijana jako nowoczesny punkt styku, ale nie oferuje jeszcze pełnej transakcyjności portfela

Funkcje:

- Dostęp do oficjalnej skrzynki e-doręczeń (**korespondencja urzędowa**)
- Logowanie do usług e-government** bez konieczności użycia czytnika kart
- Podstawowa weryfikacja tożsamości** w wybranych e-usługach państwowych

Uwagi:

Słowacja dysponuje bardzo silnym, państwowym mechanizmem SSO, co tworzy solidne fundamenty pod szybkie wdrożenie EUDI Wallet. **Wysokie poziomy zaufania do tożsamości cyfrowej oraz gotowość w zakresie atrybutów i podpisów kwalifikowanych umożliwiają integrację z europejskim standardem**

Źródło: Mastercard

Partnerzy
strategiczni:



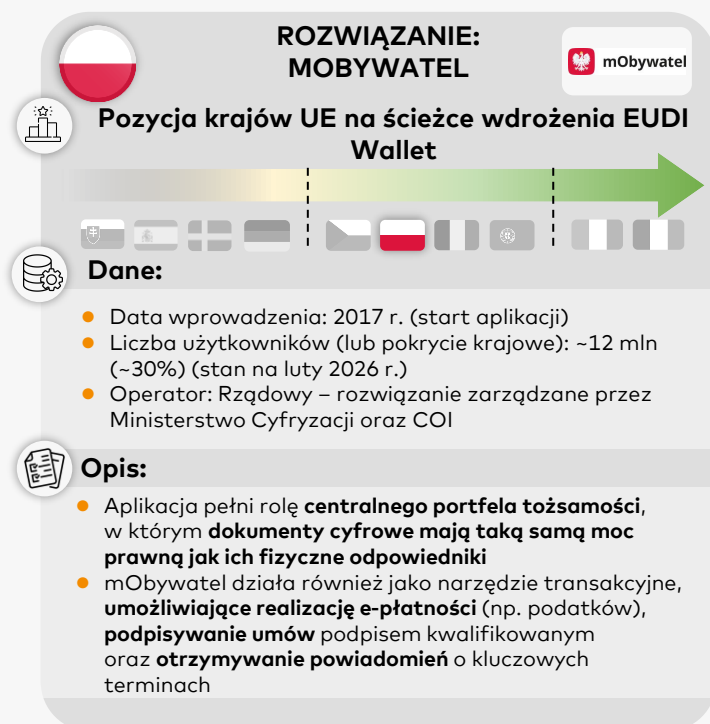
Partnerzy
merytoryczni:



Polska: mObywatel jako europejski standard portfela eID o wysokiej adopcji wśród obywateli, jednak wymagający dostosowania do eIDAS 2.0

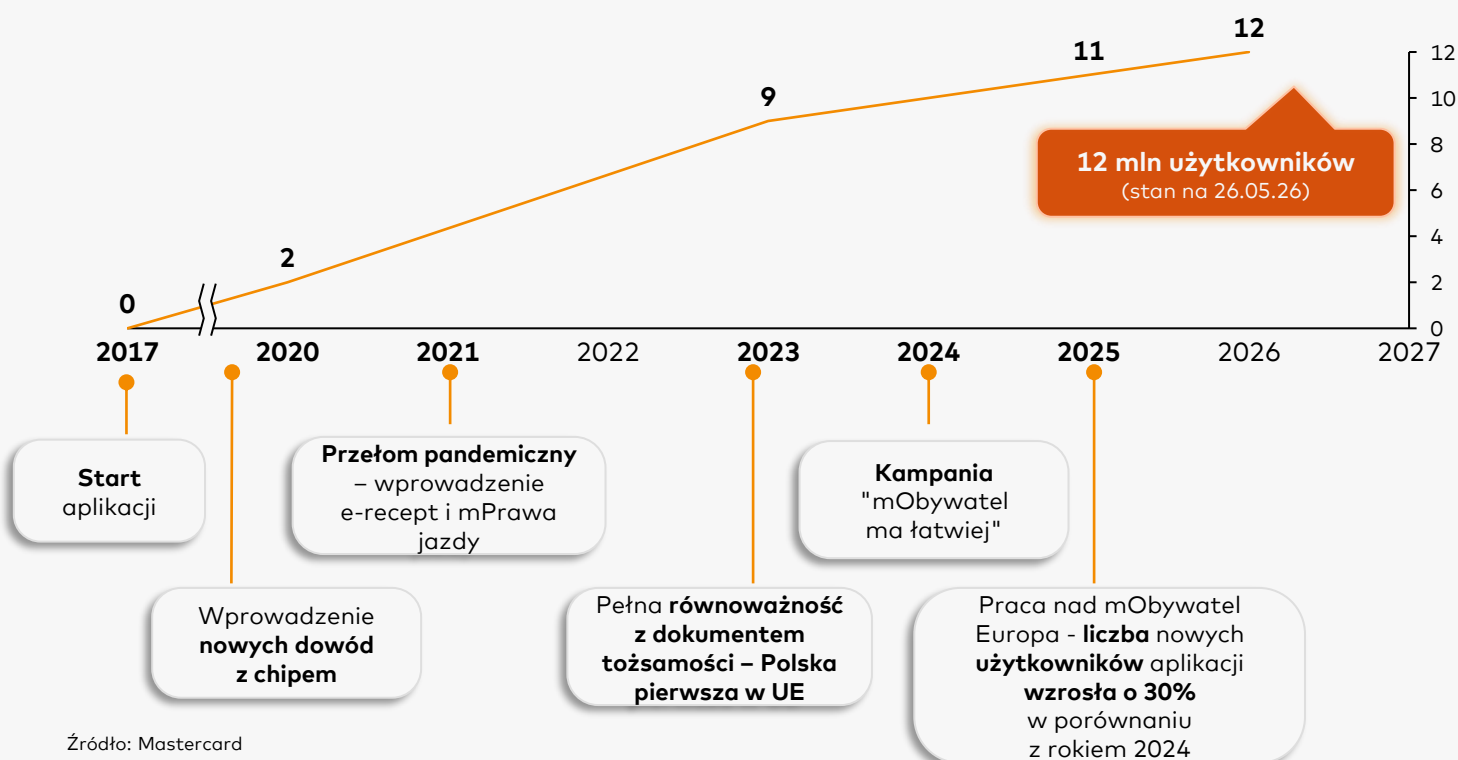


Opis wdrożenia i funkcjonalności aplikacji mObywatel



Polska jako **pierwszy kraj w UE** nadała cyfrowym dokumentom tożsamości **pełną równowagę prawną z dokumentami fizycznymi**. Ustawa weszła w życie **14 lipca 2023 roku**, umożliwiając obywatelom używanie mDowodu (cyfrowego dowodu osobistego) w: urzędach administracji publicznej, bankach i instytucjach finansowych, urzędach pocztowych, lokalach wyborczych podczas głosowania, czy kontrolach drogowych (mPrawo jazdy).

Dynamika wzrostu liczby użytkowników mObywatela w latach 2017-2026 [mln]



Źródło: Mastercard

Partnerzy strategiczni:



Partnerzy merytoryczni:





Pod koniec 2026 roku do ekosystemu mObywatela dołączy **mObywatel Europa**, czyli europejski portfel tożsamości cyfrowej

Komentarz ekspercki o pilotażach EUDI Wallet



Komentarz Centralnego Ośrodka Informatyki

*Rafał Sionkowski,
Dyrektor Departamentu Identyfikacji Elektronicznej
Centralny Ośrodek Informatyki*

Pod koniec 2026 roku do ekosystemu mObywatela dołączy **mObywatel Europa, czyli europejski portfel tożsamości cyfrowej (EUDI Wallet). Obecnie ekosystem tworzą dwa komplementarne rozwiązania: powszechnie wykorzystywana aplikacja mObywatel, oferująca dostęp do cyfrowych wersji dokumentów, legitymacji i e-usług, oraz mObywatel Junior z legitymacją szkolną, tymczasowym prawem jazdy, legitymacją osoby niepełnosprawnej i Kartą Dużej Rodziny dla młodszych użytkowników. **Trzecim filarem będzie mObywatel Europa, umożliwiający bezpieczne potwierdzanie tożsamości podczas korzystania z usług publicznych i prywatnych, przechowywanie cyfrowych dokumentów oraz ich okazywanie na terenie całej Unii Europejskiej.****

Zgodnie z harmonogramem **rozwiązanie pilotażowe będzie dostępne od grudnia 2026 roku.** Użytkownicy skorzystają z niego z poziomu aplikacji mObywatel. Po aktualizacji pojawi się dodatkowa karta, która umożliwi rozszerzenie tożsamości do poziomu europejskiego. Po jej wybraniu użytkownik zostanie przekierowany za pomocą deeplinku do pobrania aplikacji mObywatel Europa. Pilotaż potrwa kilkanaście miesięcy. Jego głównym celem będzie obserwacja rozwoju rozwiązań europejskich oraz dostosowywanie krajowego wdrożenia do doświadczeń i kierunku prac prowadzonych na poziomie Unii Europejskiej. Będzie to również okazja do zbierania opinii użytkowników i weryfikowania przyjętych założeń.

Termin zakończenia pilotażu będzie zależał m.in. od postępów prac w innych krajach członkowskich oraz gotowości rynku do wdrażania nowego rozwiązania. **Po zakończeniu etapu pilotażowego planowana jest integracja mObywatela Europa z aplikacją mObywatel**, co umożliwi korzystanie z krajowych i europejskich usług oraz funkcji w jednym miejscu. Jednocześnie nie będzie konieczności aktualizacji aplikacji do wersji uwzględniającej dokumenty uznawane w Unii Europejskiej.



4.

Co to oznacza dla sektora bankowego: Implikacje wprowadzania eIDAS 2.0

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:



Rola podmiotów finansowych: Wydawanie i akceptacja atrybutów (EAA)



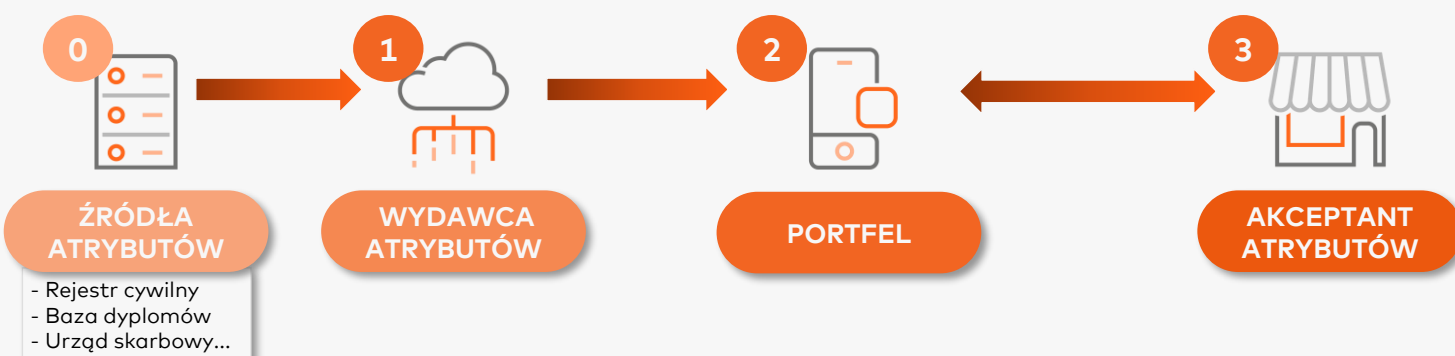
Podmiot finansowy jako źródło i akceptant atrybutów



Atrybut to cecha, właściwość, prawo lub uprawnienie osoby lub podmiotu.

Elektroniczne poświadczenie atrybutu (EAA) – to elektroniczny dokument potwierdzający istnienie cechy lub uprawnienia.

Niewyczerpująca lista atrybutów



Atrybuty relacji bankowej:

- Posiadacz rachunku / status
- Status klienta / poziom relacji



Atrybut zgod i upoważnień:

- Upoważnienie / pełnomocnictwo do wykonania czynności
- Zgody produktowe / komunikacyjne



Atrybuty komercyjne:

- Udział w programie lojalnościowym / status
- Kupony / oferty



Atrybuty finansowe:

- Potwierdzenie dochodu / zdolności finansowej
- Potwierdzenie historii relacji / rachunku



Atrybuty tożsamości do onboardingu / KYC (MVD):

- Dane identyfikacyjne
- Walidacja integralności / źródła



Atrybuty uwierzytelnienia do SCA i płatności:

- EUDI Wallet jako alternatywny mechanizm SCA
- Weryfikacja wieku



Atrybuty do realizacji podpisu elektronicznego:

- Zdalne podpisanie umowy
- Inicjalizacja podpisu przez stronę ufającą



Atrybuty do automatycznego wypełnienia wniosków produktowych:

- Wniosek kredytowy / leasing
- RP governance: rejestracja + DPIA/RODO

Źródło: Mastercard

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:



Perspektywa banku: Nowe obowiązki i korzyści wynikające z wprowadzenia EUDIW



Wskazanie nowych obowiązków oraz szans dla banków



Źródło: Mastercard

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:



Perspektywa użytkownika: Nowe obowiązki i korzyści wynikające z wprowadzenia EUDIW



Wskazanie nowych obowiązków oraz szans dla użytkowników



Źródło: Mastercard

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:



Regulacje: Integracja z EUDIW wymaga stosowania nowych przepisów i regulacji



Obowiązki i zgodności dla stron ufających i wydawców atrybutów

Niewyczerpująca lista obowiązków i compliance

Podmiot ufający	1. Rejestracja strony ufającej	Rejestracja w krajowym rejestrze RP publikowanym online (human + machine readable, przez API); dane RP muszą być aktywnie aktualizowane
	2. Deklaracja celu i zakresu danych	Złożenie deklaracji na atrybuty do pobrania i cel w rejestrze RP; mechanizmy mają chronić użytkownika przed oversharing, a wallet może ostrzegać, gdy RP żąda więcej niż ma uprawnienia
	3. Prywatność użytkownika	Zapewnienie mechanizmów selektywnego ujawniania (Selective Disclosure) oraz wyraźnej zgody użytkownika (User Consent) dla każdorazowego udostępnienia danych
	4. Uwierzytelnienia RP i walidacji poświadczeń	Zapewnienie uwierzytelnienia RP wobec portfela oraz zapewnienie walidacji integralności i pochodzenia poświadczeń atrybutów zgodnie z wymaganiami ekosystemu
	5. DPIA / RODO i rozliczalność	Zapewnienie oceny skutków dla ochrony danych (DPIA), zgodności z RODO oraz rozliczalności przetwarzania (udokumentowanie podstawy prawnej, celu i zakresu danych w roli RP)
Wydawca atrybutów	1. Udostępnienie atrybutów w portfelu	Zapewnienie możliwości wnioskowania, pozyskania, przechowywania i zarządzania poświadczeniami atrybutów przez użytkownika portfela w ramach ekosystemu EUDI Wallet
	2. Zgodność z ARF	Zapewnienie zgodności z referencyjnymi standardami i specyfikacjami (ARF) oraz zapewnienie interoperacyjności technicznej poświadczeń i interfejsów wydawania
	3. Zgodność z schematami	Ustanowienie zgodności z wymaganiami właściwego schematu atestacji (jeżeli dotyczy) oraz utrzymanie polityk i procedur podlegających ocenie zgodności (conformity assessment)
	4. Cykl życia poświadczenia: ważność/odwołanie	Ustanowienie zgodności z wymaganiami właściwego schematu poświadczenia (jeżeli dotyczy) oraz utrzymanie polityk i procedur podlegających ocenie zgodności (conformity assessment)
	5. Weryfikacja względem źródeł oryginalnych	Zapewnienie weryfikowalności atrybutów względem tzw. źródeł oryginalnych lub wskazanych pośredników oraz wspieranie mechanizmów umożliwiających weryfikację w ekosystemie



eIDAS2.0 wprowadza ekosystem i konkretne wymagania i mechanizmy dla wydawców poświadczeń i stron ufających. Należy podkreślić, że banki będą pełniły rolę zarówno strony ufającej (odczytywanie atrybutów), jak i wydawcy (np. na potrzeby SCA), więc zakres obowiązków zgodności regulacyjnej będzie odpowiedni obszerniejszy.

Tomasz Mielnicki, ekspert ds. eIDAS i tożsamości cyfrowej, Członek Zarządu, Identic

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:



Ryzyka wdrożenia EUDIW: Zalecane jest zrobienie listy ryzyk i działań mitygacyjnych



Ryzyka wdrożenia EUDI Wallet dla sektora finansowego i ich mitygacje

Niewyczerpująca lista ryzyk

	Ryzyko	Mitygacja
Biznes <i>Gdzie i jaką wartość stworzy wdrożenie EUDI Wallet?</i>	Niska adopcja użytkowników - nowy proces może być postrzegany jako bardziej złożony lub mniej intuicyjny niż obecne rozwiązania	Skoncentrowanie się na wymaganych rozwiązaniach do wdrożenia (KYC, SCA). Implikacja: Szybsze osiągnięcie wartości biznesowej i wyższa konwersja
	Niepewność co do ekosystemu dostawców - rynek dostawców technologii i usług wspierających EUDI Wallet jest na wczesnym etapie rozwoju	Świadoma decyzja make/buy jako element roadmapy wdrożeniowej. Wymagana elastyczność w skalowaniu rozwiązania wraz z dojrzewaniem rynku
Operacje <i>Jak wpłynie EUDI Wallet na operacje organizacji i obsługi klienta?</i>	Przestoje operacyjne w EUDIW mogą bezpośrednio zablokować onboarding i uwierzytelnienie w bankowości	Zdefiniowanie procedur incydentowych, SLA i alternatywnych ścieżek by ograniczyć wpływ incydentów na doświadczenie klienta
	Zwiększenie ilości fraudów - nowe scenariusze uwierzytelnienia mogą być celem spoofingu i ataków syntetycznych	Powołanie zespołu anty-fraudowego skupionego na scenariuszach oszukańczych przy użyciu EUDIW
IT <i>Co wziąć pod uwagę przy obsłudze EUDI Wallet?</i>	Dojrzałość integracji technologicznej (ARF) - ekosystem EUDIW bazuje na nowych standardach, architekturze referencyjnej oraz rozwijanych API, co wymaga szczególnej uwagi przy integracji na linii RP-Wallet	Wdrożenie pilotażowe z równoległym utrzymaniem istniejących kanałów by ograniczyć ryzyko przerwania krytycznych procesów, ścieżek klienta. Następnie skalować w ramach organizacji
	Zależność banku od dostępności portfela: Bank uzależnia funkcjonalność onboardingu i autoryzacji transakcji od zewnętrznej aplikacji - co może bezpośrednio wstrzymać operacje banku przy zatrzymaniu EUDIW	Projektowanie ścieżek „fallback” oraz monitoring dostępności portfeli jako element architektury docelowej by zwiększyć odporność operacyjną i utrzymać ciągłość obsługi klienta
Regulacje <i>Jak być zgodność z regulacjami prawnymi obsługując EUDI Wallet?</i>	Ryzyko niezgodności z zasadą minimalizacji danych wynikające z braku precyzyjnego określenia celu i zakresu danych może prowadzić do nadmiernych żądań atrybutów	Zdefiniowanie zamierzone działanie (intended use), minimalne wymagane dane oraz powiązanie każdego atrybutu z celem przetwarzania by zredukować ryzyko regulacyjne i uprościć proces rejestracji RP
	Nieprawidłowe zarządzanie zgodami użytkownika, ponieważ nowe przepływy danych wymagają jednoznacznej, świadomej zgody użytkownika końcowego	Projektowanie consent-by-design z selektywnym udostępnianiem danych w UX by wzmocnić zaufanie użytkowników i zgodność z RODO

Źródło: Mastercard

Partnerzy strategiczni:



Partnerzy merytoryczni:





5.

Przykłady rozwiązań i funkcjonalności EUDI Wallet w bankowości

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:



Wprowadzenie do funkcjonalności EUDIW: Co wdrożyć i kiedy? Dlaczego warto?



Wdrożenie EUDIW w bankowości: obowiązki, korzyści i kary

Co bank musi obowiązkowo wdrożyć, a co opcjonalnie?

OBOWIĄZKOWE FUNKCJONALNOŚCI



Silne uwierzytelnianie klienta (SCA)
przy logowaniu do bankowości elektronicznej



Weryfikacja tożsamości zdalnej
KYC/AML



Autoryzacja płatności i innych działań o zwiększonym ryzyku (SCA wg PSD2)

OPCJONALNE FUNKCJONALNOŚCI



Wydawanie własnych poświadczeń atrybutów (QEAA) oraz certyfikatów kwalifikowanych



Użycie EUDI Wallet do **podpisów kwalifikowanych**

Banki muszą **wdrożyć** obowiązkowe funkcjonalności **do grudnia 2027 roku**



Korzyści wdrożenia funkcjonalności EUDIW w bankowości

Interoperacyjność bankowości

Wzrost bazy klientów przez ułatwienie dostępu do bankowości i usług finansowych klientom z UE i Polakom przebywającym zagranicą

Większa aktywność transgraniczna przez interoperacyjność portfela, aplikacji płatności i programów lojalnościowych w UE

Automatyzacja procesów i ścieżek klienta

Efektywność kosztowa przez tańszy KYC, prostszy i zdigitalizowany on-boarding konta bankowego

Efektywność operacyjna przez zdalną weryfikację tożsamości i korzystanie z poświadczenia atrybutów (Q)EAA

Cyberbezpieczeństwo i ograniczenie oszustw

Zmniejszenie liczby transakcji oszukańczych, mniejsze ryzyko reklamacyjne przez ograniczenie kradzieży tożsamości i wycieku danych dzięki wysokiemu poziomowi wiarygodności (LoA High) portfela



Cztery konsekwencje braku wdrożenia obowiązkowych funkcjonalności



Sankcje administracyjne



Potencjalne kary finansowe



Ryzyko reputacyjne



Utrata konkurencyjności i klientów

Źródło: Polska Bezgotówkowa, Mastercard Advisors, Ministerstwo Cyfryzacji, Narodowy Bank Polski, ZBP

Partnerzy strategiczni:



Partnerzy merytoryczni:



Funkcjonalności EUDIW: Ekosystemem rozwiązań i usług dla użytkowników i biznesu



Przykładowe rozwiązania i funkcjonalności EUDI Wallet

Niewyczerpująca lista funkcjonalności EUDIW

Usługowe

A



Otwarcie konta bankowego
w placówce/zdalnie

B



Płatność portfelem

C



Autoryzacja płatności

D



Poświadczenie atrybutów
finansowych



Reprezentacja osób



Logowanie do usług
publicznych

Rozwiązania powiązane z bankami

X Szczegółowa analiza na następnych stronach

Portfel dokumentów



Dyplomy, potwierdzenia
uprawnień zawodowych



E-recepta



Identyfikacja oparta
na PID* w usługach online



Cyfrowy dokument
podróży (DTC)



Mobilne Prawo Jazdy
(mDL)



Bilet transportowy

Źródło: Mastercard; *(PID – Person Identification Data) – dane pozwalające jednoznacznie zidentyfikować osobę - nie opisują dodatkowych kwalifikacji, statusów.

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:



Onboarding: EUDIW jako innowacyjne rozwiązanie w otwieraniu kont bankowych – szanse i wyzwania



A: Wprowadzenie do otwarcia konta bankowego przy EUDIW

Otwarcie konta bankowego jest jednym z kluczowych zastosowań portfela EUDI Wallet w sektorze finansowym. **Korzystanie z europejskiego portfela wpłynie na procesu otwierania konta, zarówno zdalnie jak i stacjonarnie, umożliwiając szybki onboarding obywateli całej Unii Europejskiej.**

Grupy docelowe

Obywatele Polski

Rezydenci

Obywatele UE

Użytkownicy mają dostępne **dwie ścieżki**, które z EUDIW będą dostępne dla wszystkich:

A1

Stacjonarna

skierowana jest głównie do osób z zagranicy

A2

Zdalna

skierowana jest do rezydentów i obywateli

A1 Stacjonarne otwarcie konta w oddziale

KORZYŚCI



Uproszczenie i przyspieszenie procesu otwarcia konta, co podnosi satysfakcję klientów i skraca kolejki



Zwiększenie bezpieczeństwa przy minimalizacji ryzyka oszustw



Łatwa i szybka implementacja w sieci banków, **nawet bez zaawansowanego IT**



WYZWANIE



Przygotowanie **komunikacji dla klientów** oraz **dostosowanie systemów rezerwacji**



Wysokie koszty związane z **wdrożeniem** oraz **szkoleniem personelu**



Zaadresowanie potrzeb niewielkiej grupy użytkowników, co przekłada się na **niski zwrot z inwestycji w krótkim okresie**

A2 Zdalne otwarcie konta z użyciem EUDIW

KORZYŚCI



Ulepszenie zdalnych procesów dla lepszej efektywności i komfortu użytkownika



Wzrost lojalności klientów i **zgodność z przepisami UE**.



Zastosowanie zaawansowanego uwierzytelniania **dla większego bezpieczeństwa**.



WYZWANIE



Integracja systemowa – konieczność sprawnego połączenia różnych systemów i technologii wymaga znacznych nakładów czasu i zasobów



Niska adopcja ze strony klientów i partnerów, gdyż sam proces przyjmowania nowych rozwiązań dopiero się rozwija

Źródło: Mastercard

Partnerzy strategiczni:



Partnerzy merytoryczni:



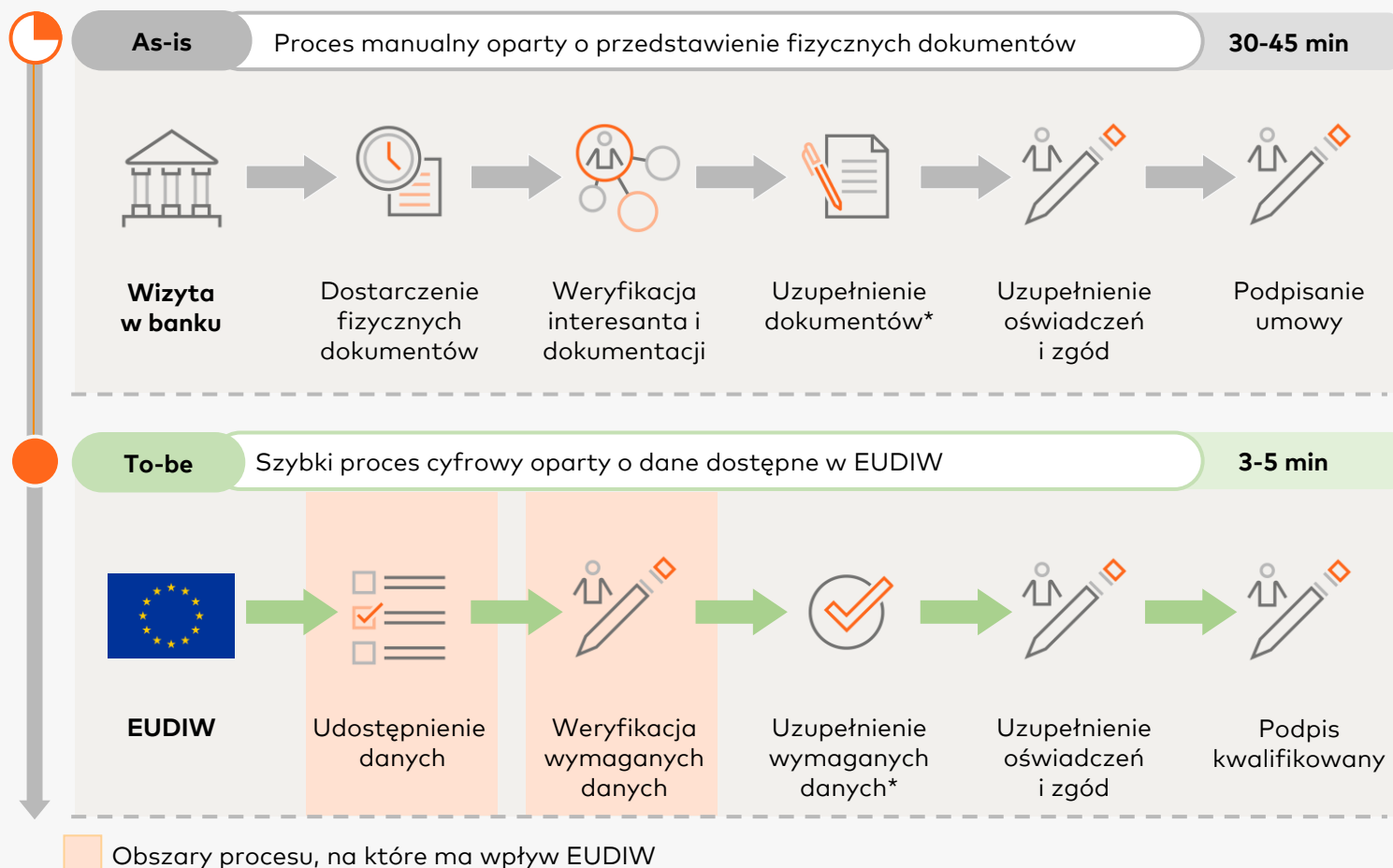


Onboarding: EUDIW może skrócić proces otwarcia konta w placówce 10x, natomiast wymaga adaptacji placówek i szkoleń ...

A1: Otwarcie konta bankowego w placówce z użyciem EUDI Wallet

Otwarcie konta w placówce to proces:

- a** obowiązkowy dla obywateli UE (wył. Ukrainę) przy braku PESEL/polskiego numeru telefonu
- b** opcjonalny dla obywateli polskich ceniących sobie kontakt z opiekunem klienta



Czas otwarcia konta skróci się 10xrotnie, dzięki wykorzystaniu EUDIW w procesie onboardingu klienta, **poprzez wyeliminowanie manualnej, czasochłonnej i powtarzalnej części procesu**

* Wymagane uzupełnienie pozostałych danych niedostępnych w EUDIW

- Dane kontaktowe
- Dane zameldowania (adres pobytu)
- Status legalnego pobytu w Polsce
- Potwierdzenie dochodu / zatrudnienia
- Zgody i oświadczenia
- Polski numer telefonu

Źródło: Mastercard * Wymagane uzupełnienie pozostałych danych nie dostępnych w EUDIW

Partnerzy strategiczni:



Partnerzy merytoryczni:



... w kanale zdalnym, EUDIW może zastąpić mObywatela, oferując onboarding w 1 minutę

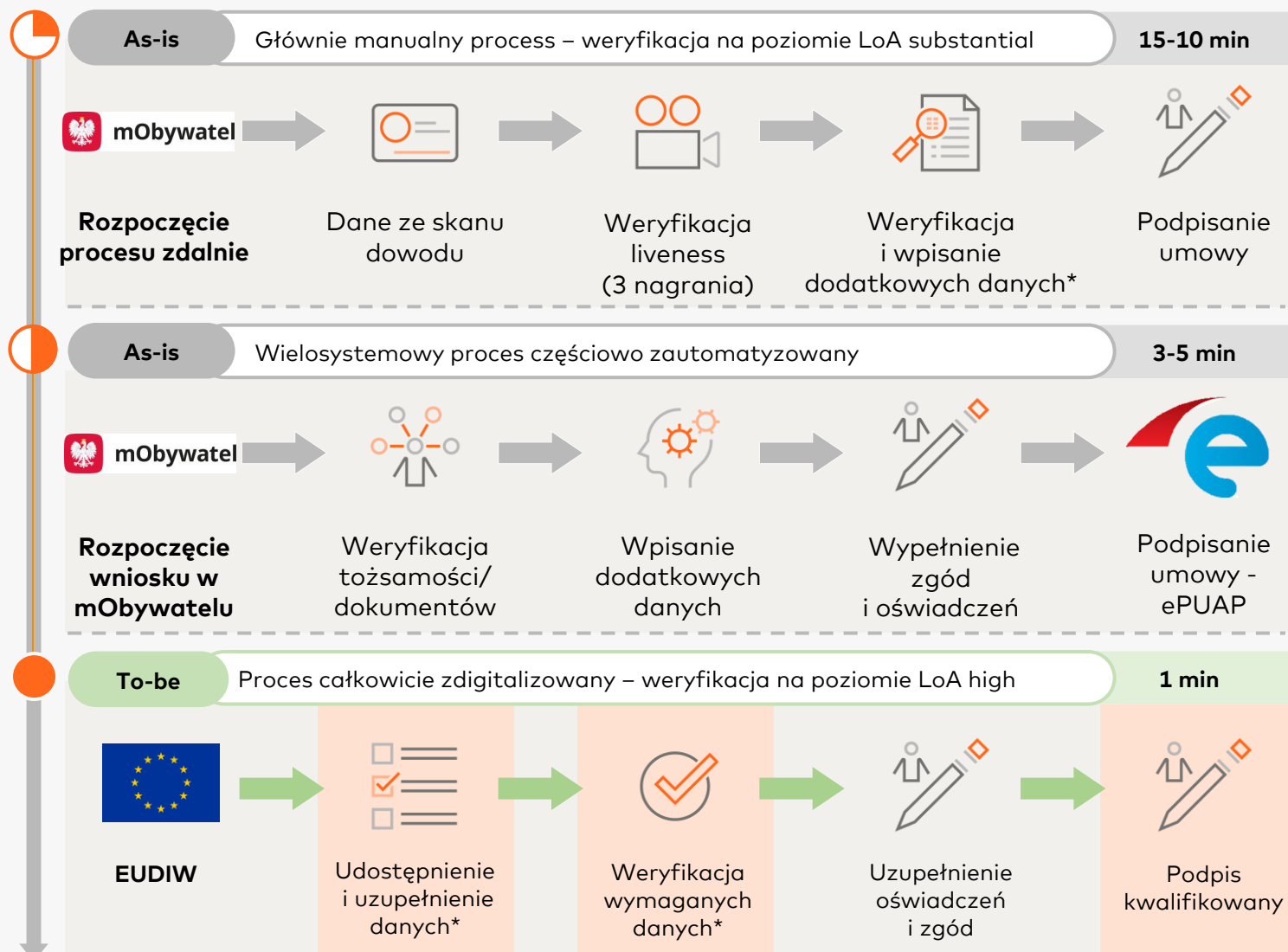


A2: Otwarcie konta bankowego online z EUDI Wallet

Otwarcie konta bankowego w aplikacji mobilnej jest możliwe za pomocą

a Skanu dokumentu tożsamości (selfie)

b mObywatel – proces dedykowany obywatelom Polski



Obszary procesu, na które ma wpływ EUDIW

Docelowo mObywatel **zostanie zintegrowany** z funkcjonalnością EUDI Wallet (mObywatel Europa), nastąpi to najwcześniej w 2028 roku.

* Wymagane dane do uzupełnienia

Dane brakujące we wszystkich systemach

- Dane kontaktowe
- Dane zameldowania (adres pobytu)

Dane z EUDIW, których brak jest w innych systemach m.in.:

- kraj urodzenia
- drugie obywatelstwo

Źródło: Mastercard

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:





Płatności i autoryzacja: EUDI Wallet wprowadza rewolucję cyfrową w obszarze zakupów, podróży i turystyki

B i C: Wprowadzenie do płatności i autoryzacji portfelem EUDIW

Kluczowe rozwiązania – EUDIW będzie portfelem dokumentów tożsamości, kart płatniczych – możliwe płacenie portfelem i wykorzystanie kart lojalnościowych:

Potwierdzenie wieku

Aplikacja zniżek i programów lojalnościowych

Autoryzowane płatności

Wielofunkcyjność: dokumenty tożsamości, karty płatnicze i lojalnościowe w jednym portfelu

Bezpieczeństwo: wbudowana autoryzacja biometryczna/PIN (silne uwierzytelnienie)

Interoperacyjność: możliwość korzystania w całej UE (u wdrożonych merchantów)

Główne obszary wpływu



Zakupy
(e-commerce, sklepy stacjonarne)



Podróże
(transport, hotele)



Turystyka
(muzea, galerie sztuki etc.)

Kluczowe aspekty dla banków i wydawców kart



Programy lojalnościowe



Autoryzacja



Odblokowanie benefitów za granicą – rozszerzenie oferty o programy zagraniczne np. dla klientów podróżujących czy prowadzących biznes zagranicą



Zmiana platformy autoryzacji płatności z banków na EUDIW – spadek kontroli



Zwiększenie zaangażowania klientów i lojalności przez wzrost dostępności benefitów dzięki łatwemu dostępowi do kart lojalnościowych, np. zniżek do kina



Konieczność integracji dodatkowej formy autoryzacji płatności z EUDIW wymuszająca dwutorowy model obsługi klientów

Źródło: Mastercard

Partnerzy strategiczni:



Partnerzy merytoryczni:





Płatności EUDIW: Aplikacja umożliwi automatyczne korzystanie z kart lojalnościowych, płatność i autoryzację transakcji

B i C: Autoryzacja płatności i obsługi programów lojalnościowych

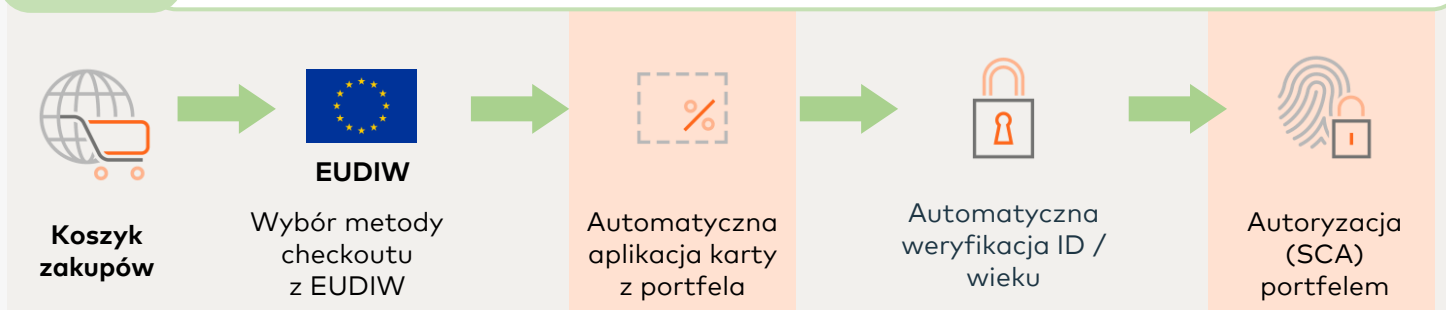
As-is

Wielosystemowy, w dużej mierze manualny proces



To-be

Jeden system — proces całkowicie zcyfrowowany



Obszary na które ma wpływ EUDIW



Wymierne **korzyści dla banków** są ściśle powiązane z **adopcją** oraz **akceptacją portfela** wśród merchantów. **Z perspektywy długoterminowej**, inwestycje w integrację programów lojalnościowych, systemów płatności oraz procesów autoryzacji **mają potencjał znacząco zwiększyć wartość** dodaną dla instytucji finansowych.

Wizualizacja zakupu przez EUDIW przedstawiony na następnej stronie

Źródło: Mastercard

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:



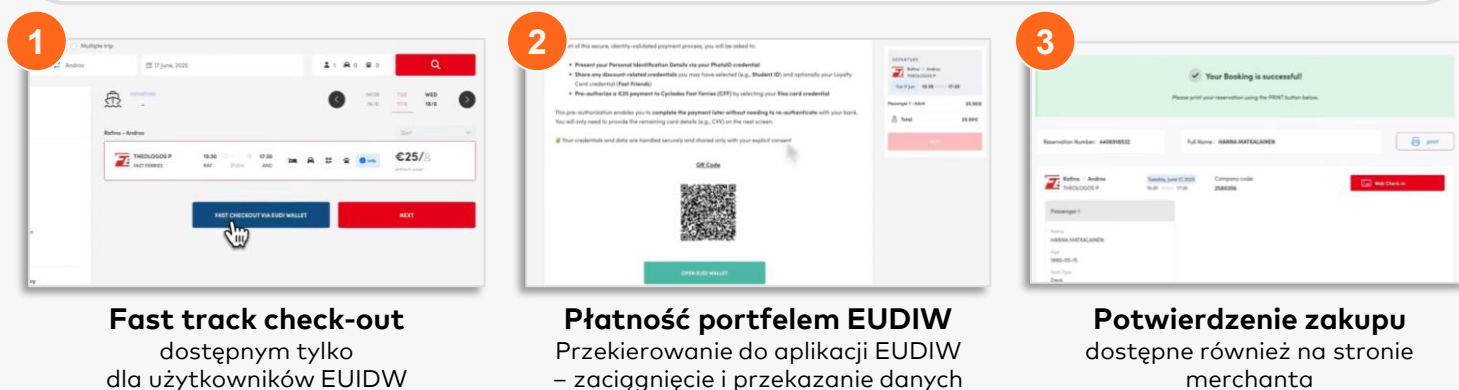
Płatności EUDIW: Aplikacja może pozwolić w przyszłości na tworzenie nowych ścieżek klienta w procesie zakupów



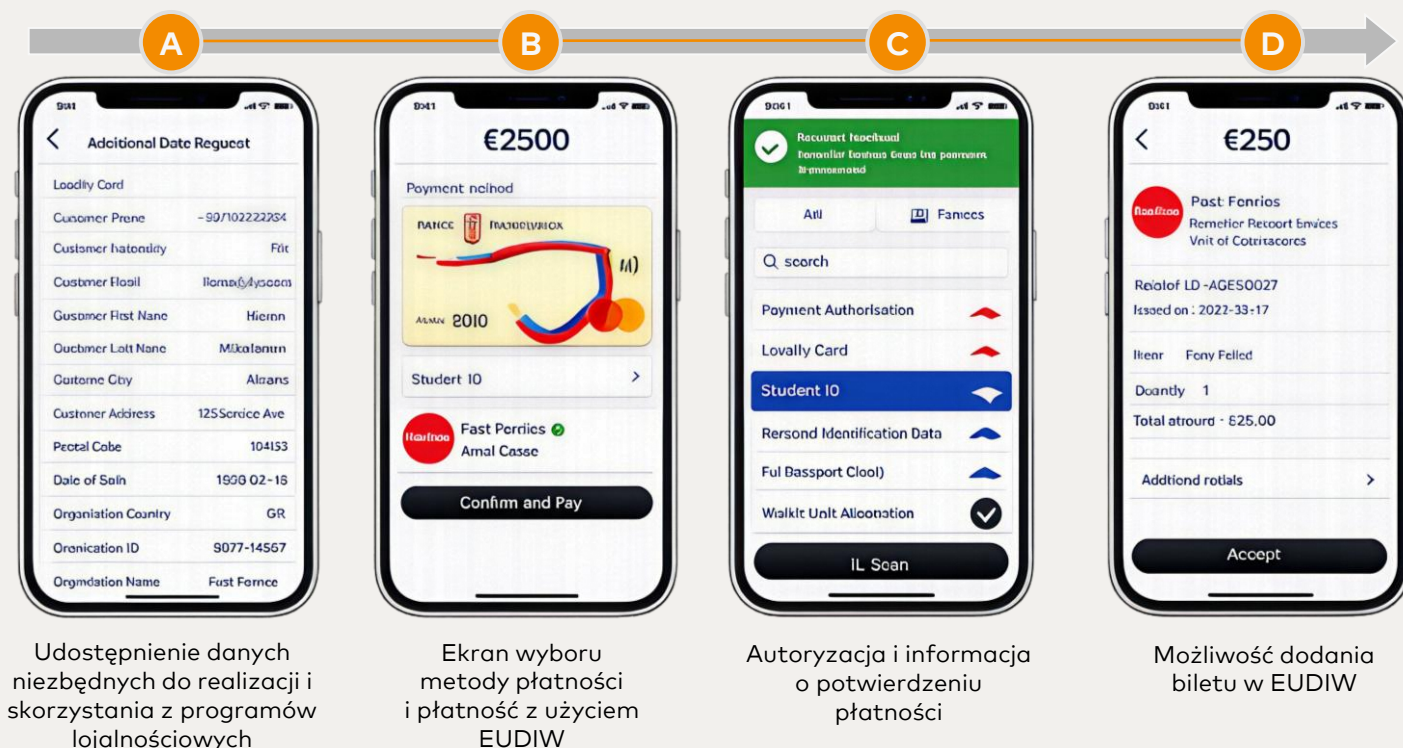
B i C: Płatność EUDIW z autoryzacją transakcji

Programy lojalnościowe i scenariusze premium to jedno z zastosowań, które jest zoptymalizowane przez EUDI Wallet. EUDIW może skrócić ścieżkę klienta nawet 4x. Usuwa on potrzebę wielokrotnego wpisywania tych samych informacji przez użytkownika, co znacząco poprawia UX w programach lojalnościowych.

Ścieżka klienta dla modelu zakupów z EUDI Wallet



Proces płatności w EUDIW w 4 krokach



Źródło: Mastercard

Partnerzy strategiczni:



Partnerzy merytoryczni:



Wydawanie atrybutów finansowych: Nowa rola dla banków w EUDIW wzmacnia relacje z klientem



D: Rola wydawców atrybutów finansowych korzystających z EUDI

 Bank może pełnić rolę wydawcy atrybutów finansowych dla użytkowników korzystających z EUDIW

Atrybuty możliwe do wydania przez bank:

Potwierdzenie
statusu dochodowego

Potwierdzenie
zdolności kredytowej

Atrybut **historii**
relacji **finansowej**

Weryfikacja
rachunku bankowego

Potwierdzenie **braku**
zaległości finansowych

Obszary wpływu atrybutów na aktywność użytkownika



Wniosek kredytowy –
płatność na raty



Najem mieszkania /
leasing samochodu



Zatrudnienie
w sektorach
regulowanych



Korzystanie z **ofert**
partnerskich banku

Kluczowe aspekty dla banków i wydawców kart



Integracja atrybutów i danych
bankowych (QEAA) z EUDIW



Wzrost aktywności klientów
w produktach bankowych



Eliminacja manualnego
udostępniania i wpisywania danych
finansowych i bankowych



Budowa ekosystemu usług z EUDIW
wśród partnerów banku
Dostępność rozwiązań z EUDIW
u partnerów



Wzmocnienie roli banku jako primary
banku - wydawanie atrybutów jest
efektywne dla klientów, którzy korzystają
z banku jako banku głównego (m.in
zaświadczenie o dochodach)



Uproszczenie procesu weryfikacji
klienta
Przez usunięcie obecnych metod
weryfikacji m.in przelewu 1 zł,
czy zapytania w API banku

Źródło: Mastercard

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:



Wydawanie atrybutów finansowych: może odblokować nowy strumień przychodów oraz wzmocnić lojalność klientów



D: Bank jako wydawca atrybutów finansowych: wniosek o kredyt ratalny

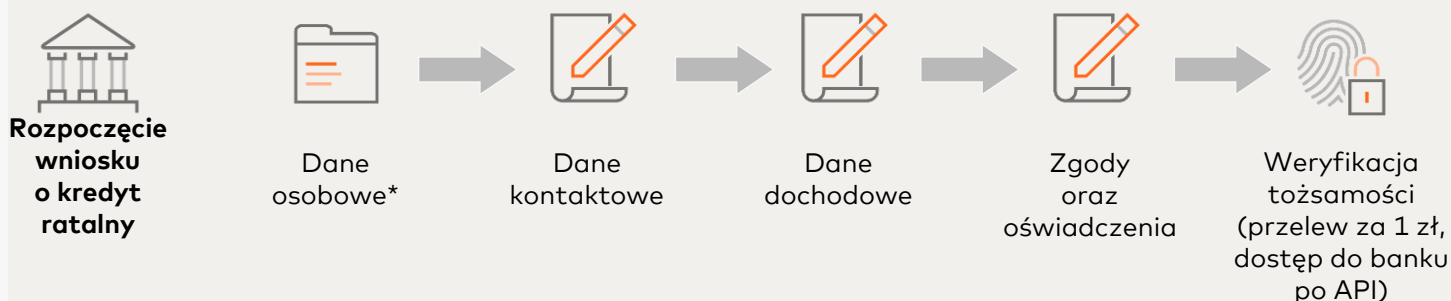
Proces zakupu na raty składa się z kroków:



As-is

Wielosystemowy, w dużej mierze manualny proces

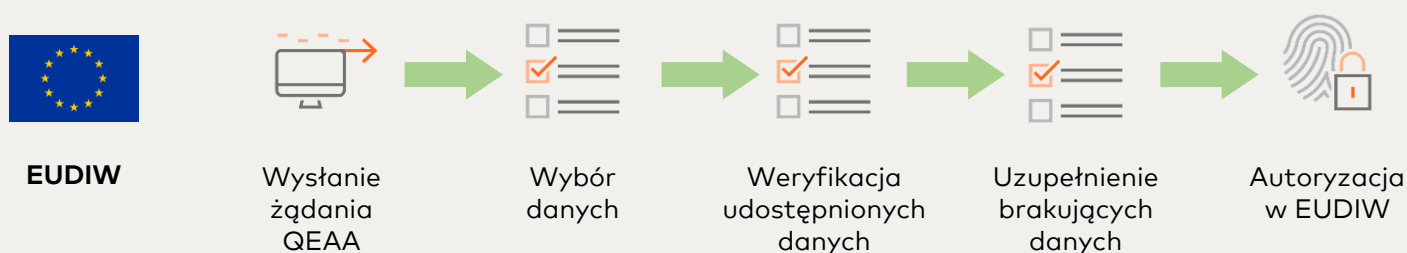
10 min



To-be

Jeden system — proces całkowicie zcyfryzowany

~2 min



Zastosowanie **EUDIW** w procesie **zmniejsza barierę wejścia dla klientów** przez **usunięcie** wymogu **posiadania numeru PESEL oraz polskiego numeru telefonu** jako **niezbędnych warunków do rozpoczęcia procesu**

* Wymagane informacje do wypełnienia

- dowód osobisty i telefon komórkowy
- NIP, dane zakładu pracy lub numer i symbol emerytury/renty
- datę zatrudnienia lub rozpoczęcia świadczenia (i końca, jeśli dotyczy), dochód netto

Źródło: Mastercard

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:





6.

Recepta na sukces: Jak przygotować się do zmian?

Partnerzy
strategiczni:



Partnerzy
merytoryczni:





eIDAS 2.0 otwiera przed bankami **nowe modele biznesowe** i możliwość stworzenia dodatkowej wartości dla klientów i partnerów



Komentarz Mastercard

*Marcin Sobczyk, Dyrektor,
Acceptance & Merchant Solutions.*

|| Nadchodzące wdrożenie eIDAS 2.0 i Europejskich Portfeli Tożsamości Cyfrowej oznacza dla uczestników rynku finansowego - w szczególności banków - konieczność równoległego **przygotowania się na zmiany regulacyjne, technologiczne oraz biznesowe**. Sukces transformacji będzie jednak zależał nie tylko od spełnienia wymogów regulacyjnych, ale przede wszystkim od **zdolności do wykorzystania potencjału nowego ekosystemu w budowie wartości dla klientów i partnerów**.

Kluczowym krokiem dla banków jest **już dziś rozpoczęcie prac nad integracją EUDI Wallet** z krytycznymi procesami, takimi jak onboarding klienta (KYC), uwierzytelnianie (SCA) oraz autoryzacja płatności. To właśnie te obszary zostały wskazane jako priorytetowe dla sektora, ponieważ stanowią fundament przyszłych interakcji między użytkownikiem a usługami finansowymi w środowisku opartym o cyfrową tożsamość.

Równocześnie banki powinny traktować **eIDAS 2.0 jako impuls do przemyślenia swojej roli w ekosystemie** - nie tylko jako odbiorcy i weryfikatora danych, ale również jako potencjalnego wydawcy poświadczeń atrybutów. Możliwość generowania i udostępniania danych finansowych, takich jak status klienta, historia relacji czy zdolność kredytowa, **otwiera nowe modele biznesowe** oraz pozwala na budowę bardziej spersonalizowanych usług.

Efektywne przygotowanie wymaga również inwestycji w architekturę technologiczną zgodną z europejskimi standardami interoperacyjności, a także **wypracowania strategii zarządzania doświadczeniem użytkownika** w kontekście współistnienia różnych portfeli i kanałów. Szczególne znaczenie będzie miało utrzymanie spójnego, intuicyjnego doświadczenia, pomimo rosnącej złożoności systemów oraz integracji pomiędzy podmiotami w ekosystemie.

Mastercard aktywnie wspiera instytucje finansowe w tym procesie, dostarczając wiedzę ekspercką, rozwiązania technologiczne oraz globalne doświadczenie w zakresie budowy bezpiecznych i skalowalnych ekosystemów cyfrowych. Nasze kompetencje obejmują zarówno obszar płatności i uwierzytelniania, jak i projektowania usług opartych na danych oraz integracji wielu uczestników rynku - od banków i fintechów po administrację publiczną i merchantów.

W praktyce oznacza to wsparcie banków w definiowaniu ścieżek integracji z EUDI Wallet, budowie nowych use-case'ów biznesowych, a także przygotowaniu organizacji na transformację procesową i operacyjną. **Mastercard może również pełnić rolę partnera w budowie i skalowaniu ekosystemu**, łącząc różne podmioty oraz zapewniając interoperacyjność rozwiązań na poziomie europejskim. Wierzymy, że instytucje, które już dziś podejmą działania w kierunku integracji cyfrowej tożsamości z usługami finansowymi, będą w najlepszej pozycji, aby wykorzystać potencjał eIDAS 2.0 - w obszarze efektywności operacyjnej, jak i budowy nowych źródeł przychodu oraz przewagi konkurencyjnej na rynku europejskim.



eIDAS 2.0 może trwale zmienić sposób, w jaki posługujemy się cyfrową tożsamością – ważne jest **podjęcie działań przygotowawczych**



Komentarz Forum Technologii Bankowych

Jan Szajda,
Przewodniczący Grupy ds. Identyfikacji i Uwierzytelniania Klienta
Forum Technologii Bankowych

II eIDAS 2.0 wprowadza nie tylko nowe usługi zaufania, lecz także definiuje i tworzy podstawy ekosystemu europejskiego cyfrowego portfela tożsamości. Jest to środowisko prawne, organizacyjne i technologiczne, które ma umożliwić obywatelom oraz przedsiębiorstwom korzystanie z wiarygodnej, potwierdzonej cyfrowej tożsamości na terenie całej Unii Europejskiej. Skala tej zmiany wykracza daleko poza wdrożenie kolejnego narzędzia czy nowej funkcjonalności. **Można ją traktować jako fundamentalną zmianę w sposobie potwierdzania tożsamości - porównywalną z wprowadzeniem zdjęć biometrycznych do dokumentów tożsamości.** Tak jak wtedy zmienił się standard identyfikacji w świecie fizycznym, tak obecnie eIDAS 2.0 może trwale zmienić sposób, w jaki posługujemy się cyfrową tożsamością.

Tożsamość jest jednym z podstawowych elementów wielu procesów biznesowych, administracyjnych i społecznych. Dlatego zmiany wynikające z eIDAS 2.0 mają znaczenie nie tylko regulacyjne i technologiczne, ale również społeczne oraz gospodarcze.

Pomimo tego, że nadchodzące zmiany będą dotyczyć wszystkich obywateli Unii Europejskiej, wielu instytucji publicznych oraz szerokiego grona podmiotów prywatnych, w tym sektora finansowego, **temat ten nadal nie jest wystarczająco znany i rozpoznawany.** Tym bardziej istotne są opracowania takie jak niniejszy raport. W syntetyczny i przystępny sposób przedstawia on najważniejsze zagadnienia związane z eIDAS 2.0, pokazuje potencjalne korzyści, ale również wyzwania, przed którymi stoją instytucje finansowe oraz cały rynek.

Raport stanowi podsumowanie obecnej sytuacji, wskazuje na złożoność nadchodzących zmian i porządkuje kluczowe obszary, które wymagają uwagi. Jednocześnie ma charakter praktyczny - **wskazuje konieczność podjęcia konkretnych działań przygotowawczych.** Dla instytucji finansowych oznacza to potrzebę analizy wpływu eIDAS 2.0 na procesy obsługi klienta, identyfikacji, uwierzytelniania, podpisywania dokumentów, zarządzania zgodami i przeciwdziałania nadużyciom.

Informowanie rynku o nadchodzących zmianach jest dziś niezwykle ważne. Szczególnie istotne jest przedstawianie tego tematu w sposób prosty, konkretny i zrozumiały, ponieważ dopiero taka komunikacja może stać się punktem wyjścia do głębszego zapoznania się z zagadnieniem oraz **do rozpoczęcia realnych prac wdrożeniowych.**



Rola Mastercard w budowaniu ekosystemu cyfrowej tożsamości **wykracza poza płatności**



Komentarz Mastercard

Krystian Ochęcki

Head of Government Affairs & Policy at Mastercard

|| Rola Mastercard w budowaniu ekosystemu cyfrowej tożsamości wykracza dziś zdecydowanie poza obszar płatności. **eIDAS 2.0 i Europejski Portfel Tożsamości Cyfrowej tworzą nową, paneuropejską warstwę infrastruktury zaufania**, a dzięki sukcesowi mObywatela, Polska znajduje się dziś w bardzo dobrej pozycji startowej. Skala adopcji oraz nadanie cyfrowym dokumentom pełnej mocy prawnej pokazują, że możliwe jest szybkie budowanie zaufania i realnej wartości dla użytkowników, co stanowi istotny kapitał w procesie przejścia do standardu europejskiego.

Jednocześnie, kolejnym krokiem będzie transformacja tego sukcesu w rozwiązanie w pełni interoperacyjne w ramach eIDAS 2.0. Oznacza to nie tylko dostosowanie architektury do wymogów EUDI Wallet, ale również **zapewnienie spójnego doświadczenia użytkownika oraz skuteczną migrację milionów użytkowników**. Kluczowe jednak będzie utrzymanie jasnych ram regulacyjnych oraz zapewnienie ścisłej współpracy między administracją publiczną, sektorem finansowym i dostawcami technologii.

W kolejnych latach Polska ma szansę stać się jednym z liderów wdrożenia europejskiej tożsamości cyfrowej, ale pod warunkiem, że potencjał mObywatela zostanie wykorzystany do budowy skalowalnych, transgranicznych use case'ów, szczególnie w obszarach onboardingu, uwierzytelniania i płatności. **Mastercard pozostaje zaangażowanym partnerem tego procesu, wspierając rozwój interoperacyjnych rozwiązań oraz dialog regulacyjny**, który pozwoli przełożyć cyfrową tożsamość na realny wzrost gospodarczy i innowacje w całej Europie.



Autorzy i kontakt



Małgorzata Domagała
Products & Solutions, Mastercard



Marcin Sobczyk
Acceptance & Merchant Solutions, Mastercard



Marcin Łukaszewicz
Mastercard Advisors



Aleksandra Wasilewska
Mastercard Advisors