

# PSD 2

Payment Service Directive

Praha, 14. listopadu 2017

Michal Nožička

## **PSD 2 = Revisited Directive on Payment Services**

- Směrnice EU pro regulaci platebních služeb

### **Stručná historie**

- Schváleno 2007
- Aktualizace 2009 a 2012
- 2015 schváleno PSD 2 - účinnost od ledna 2018

### **Cíle**

- Vytvořit jednotný trh platebních služeb v EU.
- Posílit konkurenci a umožnit lehčí vstup na tento trh.
- Posílit práva a ochranu spotřebitelů.

## **Povinnost bank poskytnout třetím stranám přístup k účtu svých klientů**

- **Služba iniciované platby (PIS)** - přímé zadání platby z účtu.
- **Služba informování o účtu (AIS)** - přístup ke všem údajům o účtu (zůstatky, pohyby atd.) kromě citlivých údajů.

**Klient musí dát souhlas k přístupu třetí strany k jeho účtu.**

## **Úzký vztah s Obecným nařízením o ochraně osobních údajů (GDPR)**

- Pro žádost o přístup k účtu klienta musí být důvod.
- Zásady o ochraně získaných dat.

## Poskytovatelé platebních služeb žádající o přístup k účtům klientů budou podléhat regulaci

- V ČR bude regulátorem ČNB.
- Seznam licencovaných poskytovatelů platebních služeb.

## Součástí regulatorních požadavků jsou

- Požadavky na počáteční kapitál žadatele
  - 125 000 EUR pro PIS,
  - 50 000 EUR pro AIS.
- Požadavky na odpovědnostní pojištění pro výkon služby.
- Vnitřní mechanismy týkající se ochrany dat.
- Mnoho dalších požadavků.

## V ČR implementováno pomocí zákona o platebním styku

- Schválen v říjnu 2017 Parlamentem ČR, nyní čeká na podpis prezidenta (nepředpokládají se komplikace).
- Zákon nepředkládá žádné jednotné standardy technické implementace.

## Česká bankovní asociace zveřejnila Czech Open Banking Standards

- Definiuje požadavky na technické řešení
- Inspirováno zahraničními standardy (UK, Německo)

## Většina bank zatím nezveřejnila veřejné API rozhraní

- Zatím pouze 3 banky (ČS, Fio, Creditas) - jsou pravděpodobné ještě další úpravy (někdy není plně v souladu s PSD2).
- Aktuální seznam k dispozici na: <http://www.finparada.cz/mobile/4642-Banka-CREDITAS-spousti-API-Klientska-data-tak-budou-k-dispozici-FinTech-firmam-a-dalsim.aspx>
- Ostatní banky čekají na zveřejnění standardů RTS.
- Některé další banky poskytují přístup do API rozhraní zatím jen neveřejně vybraným partnerům.
- Někdy se využívá méně bezpečný data scraping.

## Česká spořitelna

- Používá architekturu REST API.
- Je potřeba žádat o API key pro přístup do tohoto rozhraní.
- Dokumentace k nalezení zde: <https://developers.csas.cz/docs/netbanking-v3#/introduction/basic-mechanisms>
- Ukázka funkčnosti API a testovací prostředí k nalezení zde: <https://developers.csas.cz/docs/netbanking-v3#/reference/accounts/general/accounts-list>
  - Komunikace pomocí HTTP requestů na server (součástí je ověření oprávnění)
  - Získávání data ve formátu .json
  - Možnost získání dat o účtech klienta (seznam účtů včetně identifikátorů, zůstatky na účtech, historie pohybů na účtech, úroky na účtech atd.)
  - Možnost importovat platby
  - Podrobný seznam možných příkazů (poměrně dlouhý) zde: <https://developers.csas.cz/docs/netbanking-v3#/introduction/data-types>

## Fio banka

- Klient si musí v internetovém bankovníctví vygenerovat token, který slouží 3. straně k ověření oprávnění k přístupu k účtu.
- Neexistuje testovací prostředí.
- Dokumentace k nalezení zde: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/api-bankovnictvi>

## Creditas

- Klient si musí v internetovém bankovníctví vygenerovat klíč, který slouží 3. straně k ověření oprávnění k přístupu k účtu.
- Ukázka funkčnosti API rozhraní a testovací prostředí k nalezení zde: <https://app.swaggerhub.com/apis/Creditas/OpenAPI/1.0.0>
- Dokumentace k nalezení zde: <https://www.creditas.cz/firma/creditass-api>



**Aplikace pro správu osobních financí propojené s účty vedené u různých bank**  
(příklad: Mint, Linxo a další)

**Bezkontaktní placení pomocí mobilního telefonu** (příklad: Google, Facebook)

**Mnoho dalších...**