

PSD 2

Payment Service Directive

STRUČNÝ ÚVOD

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

STANDARDS ZAVEDENÉ PRO PSD 2

Povinnost bank poskytnout třetím stranám přístup k účtům 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

STANDARDS ZAVEDENÉ PRO PSD 2

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

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

Součástí regulačních 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

PRÁVNÍ ÚPRAVA V ČR

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)

IMPLEMENTACE BANKAMI V ČR

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 PSD 2)
- 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

API ROZHRAŇÍ JEDNOTLIVÝCH BANK V ČR

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.erstegroup.com/#/reference/accounts/general/accounts-list>
- Komunikace pomocí HTTP requestů na server (součástí je ověření oprávnění)
- Získávání data ve formátu .json
- Možnost získávání dat o účtech klienta (seznam účtů vč. identifikátorů, zůstatky na účtech, historie pohybů na účtech, úroky na účtech atd.)
- Možnost importovat platby
- Podrobný seznam možných příkazů zde: <https://developers.csas.cz/docs/netbanking-v3#/introduction/data-types>

API ROZHRAŇÍ JEDNOTLIVÝCH BANK V ČR

Fio banka

- Klient si musí v internetovém bankovním 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 bankovním 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>

MOŽNÉ VYUŽITÍ PSD 2

Inspirace zahraničím

- **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 dalšího...**