

Open Banking Platform

Slovenská banková asociácia
26. septembra 2023

Agenda

1. Nové legislatívne návrhy Európskej komisie z oblasti platobných služieb („PSD3“) – prezentácia SBA
2. Štatistika PSD2 API podnetov TPP v SR – prezentácia NBS
3. Diskusia k prezentovaným témam



„PSD3“

Payments package

1. **Payments Services Regulation (PSR)** – oblasti a témy PSD2 a nové oblasti (napr. oblasť e-money, služba IBAN check, derisking)
2. **Directive on payment services and e-money services in the internal market (PSD3)** - smernica, ktorá nahrádza PSD2, zahŕňa už aj e-money oblasť a venuje sa pravidlám licencovania a dohľadu (PI, EMI, AISP, PISP)

Účinnosť a uplatnenie

- navrhované uplatnenie/transpozícia **18 mesiacov** od dátumu nadobudnutia účinnosti (IBAN check 24 mes, novela 98/26/EC 6mes)
- „zjednodušenie“ viacúrovňovej legislatívy – nariadenie, smernica, EBA RTS, usmernenia



PSR

Pozn. Uvedené zmeny a témy je nutné čítať a analyzovať v celom kontexte príslušných ustanovení predmetného legislatívneho návrhu

Ciele PSR nadväzujú na zistenia z vyhodnotenia PSD2

1. posilniť práva používateľov a ochranu pred **podvodmi** a posilniť ich **dôveru** v platby
2. zvýšiť konkurencieschopnosť služieb **otvoreného bankovníctva**
3. zlepšiť presadzovanie a **vykonávanie** v členských štátoch
4. zlepšiť (priamy či nepriamy) **prístup** nebankových poskytovateľov platobných služieb k platobným systémom a bankovým účtom



1. Ochrana pred podvodmi a posilnenie dôvery v platby

Služba overenia zhody – „IBAN check“ (článok 50)

- overuje zhodu IBAN platby s menom príjemcu platby
- **miera zhody** (žiadna, vysoká a pod.) sa oznamuje platiteľovi pred autorizáciou platby
- pri interakcii medzi platiteľom a poskytovateľom platobných služieb **v reálnom čase**
- služba sa nevyžaduje ak IBAN a meno príjemcu nezadal platiteľ sám

Silná autentifikácia zákazníka - SCA

- prvky z rovnakej kategórie; lepšia prístupnosť
- AIS - SCA len pri prvom prístupe k údajom; AISP musia vyžadovať SCA pri prístupe zákazníkov k údajom aspoň raz za 180 dní
- zodpovednosť poskytovateľov technických služieb (TSP) a prevádzkovateľov platobných schém v prípade zlyhania pri podpore uplatňovania SCA
- „outsourcing“ SCA – dohody o externom zabezpečovaní činností s TSP ak poskytuje a overuje prvky SCA

Oblasť podvodov

- edukácia – najväčšia zbraň proti podvodom
- prevencia a spolupráca - mechanizmy monitorovania transakcií , výmena údajov o podvodoch cez vyhradené IT platformy
- úzka spolupráca s poskytovateľmi elektronických komunikačných služieb pri odhaľovaní a zastavení spoofingu
- oznamovanie/štatistiky podvodov

Zodpovednosť

- platiteľ neznáša finančné straty v prípade **zlyhania služby IBAN check**
- podmiennečné zrušenie zodpovednosti za **spoofing** – v prípade podvodu predstieraním identity poskytovateľa platobných služieb
- stiera sa **hranica** medzi autorizovanou a neautorizovanou transakciou
- dôkaz **o autorizácii** a vykonaní platobných transakcií (55)



2. Otvorené bankovníctvo

Vyhradené prístupové rozhrania – API

- článok o službe potvrdenia dostupnosti finančných prostriedkov PSD2/65 vypustený – odpoveď áno/nie v rámci PISP
- **povinnosť prístupu cez API** – dočasný priamy prístup len v špecifických prípadoch, výnimky z povinnosti API podľa EBA
- jednorazové a trvalé príkazy, **inkasá**
- bezpečnostné a výkonnostné **požiadavky** (KPIs), čas odozvy
- komunikačné normy **CEN, ISO**

Prehľad súhlasov

- vedie ASPSP
- monitoring, zmena/odňatie súhlasu, nie na vytvorenie nových povolení, nie povolenia na iniciovanie jednorazových transakcií
- ASPSP → AISP/PISP – nahlasuje zmeny, odňatia
- AISP/PISP → ASPSP – informovať o nových/obnovených povoleniach - dĺžka platnosti, účel

Zakázané prekážky

- a) zabránenie aby TPP používali bezpečnostné prvky vydané ASPSP pre používateľov AIS, PIS
- b) manuálne vkladanie IBAN
- c) dodatočné kontroly povolení
- d) **dodatočná registrácia TPP** pre prístup k účtu alebo API
- e) požiadavka pre **registráciu kontaktných údajov TPP vopred** (výnimka je spolupráca podľa 43)
- f) obmedzenie iniciovať platby na zoznam príjemcov platiteľa

Zakázané prekážky

- g) IBAN discrimination
- h) požiadavka na SCA viackrát než je to pri priamom prístupe používateľa
- i) API nepodporuje všetky postupy autentifikácie, ktoré ASPSP sprístupňuje používateľovi
- j) redirect a decoupled za podmienok v príslušnom ustanovení
- k) automatické presmerovanie na web ASPSP vo fáze autentifikácie
- l) požiadavka 2 SCA pri PIS (aj keď je SCA áno/nie a SCA iniciovanie)



3. Presadzovanie a vykonávanie v členských štátoch

- orgány dohľadu majú rozdielne právomoci a povinnosti
- presadzovanie a vykonávanie PSD2 sa v jednotlivých členských štátoch líši
- jednotné, priamo aplikovateľné nariadenie
- právomoci orgánu EBA **zasahovať** do produktov – zakázať, obmedziť určitý druh alebo špecifický prvok platobnej služby, nástroja, alebo nástroja elektronických peňazí, za presne stanovených okolností a podmienok



4. Prístup k platobným systémom a bankovým účtom

- posilnenie práv platobných inštitúcií a inštitúcií elektronického peňažníctva na **bankové účty**
- zabezpečenie možnosti priamej účasti platobných inštitúcií a inštitúcií elektronického peňažníctva na všetkých **platobných systémoch**



SLOVENSKÁ
BANKOVÁ
ASOCIÁCIA

Ďakujeme
za Vašu
pozornosť.