

*Komunikace mezi poskytovateli
– třetími stranami a bankami
Jaký bude dopad na technologie?*

PSD2 v kostce

www.pwc.com/cz/psd2

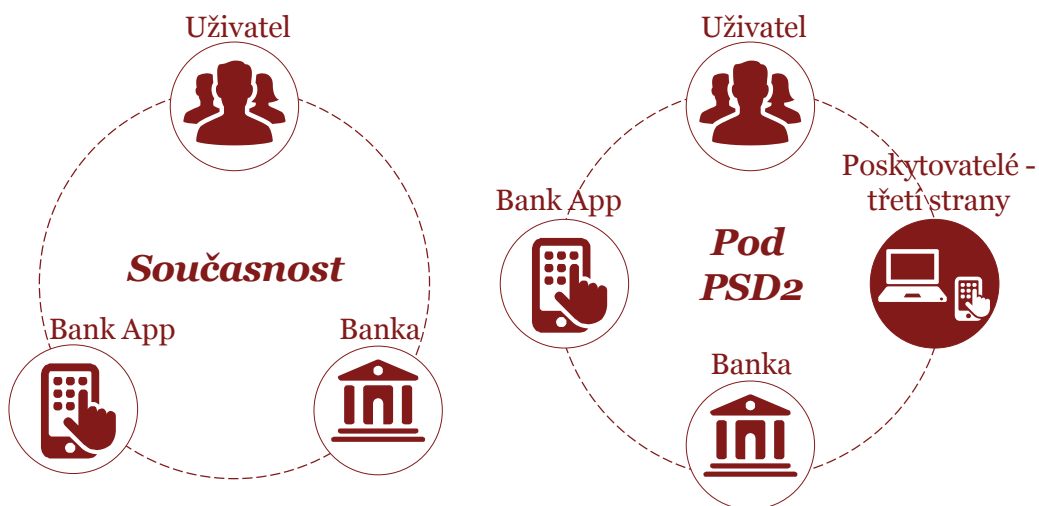


Shrnutí

Bankovní systém čelí neustálému tlaku trhu a nově přichozích hráčů, kteří přicházejí s progresivními technologickými inovacemi. V této souvislosti se banky musí rozhodnout, zda mají soupeřit, aby si udržely přímý kontakt se svými klienty, nebo zda mají omezit svoji roli pouze na poskytovatele bankovních služeb.

Nová **směrnice o platebních službách** (PSD2) zavádí pro uživatele online bankovníctví možnost zadávat platební příkazy nebo sledovat své výpisy z účtu prostřednictvím aplikací vyvinutých autorizovanými třetími stranami (PISP a AISP).

Noví hráči na trhu, pokud k tomu budou autorizováni, budou schopni ovládat bankovní účty klientů, což představuje pro banky riziko ztráty úzkého vztahu s klienty.



Toto otevření trhu umožňuje rozvoj nových zákaznických služeb prostřednictvím integrace a spolupráce s ostatními účastníky, a to s využitím rozhraní, které banky budou muset zpřístupnit třetím stranám.

Komplexnější platební proces a zajištění **zvýšené bezpečnosti plátců** jsou základními požadavky PSD2:

- 1. Zajištění standardů pro komunikaci mezi poskytovateli – třetími stranami a bankami**
Poskytovatelé platebních služeb autorizovaní konečnými zákazníky musí umožnit přístup do online bankovníctví prostřednictvím rozhraní, které lze snadno integrovat. Princip nového regulačního rámce přináší jednak nové příležitosti na trhu, ale také rostoucí znepokojení tradičních bank, kterým hrozí ztráta úzkého vztahu s klienty.
- 2. Sjednocení a posílení ověřovacího procesu**
Použití přísných bezpečnostních norem v souladu s ustanoveními ECB bude povinné a bude vyžadovat ověření totožnosti prostřednictvím dvou nebo více autentifikačních nástrojů, které budou posílené využitím dynamických vazeb, které potvrdí jedinečnost transakcí.

Zaměření na bezpečnostní standardy pro komunikaci mezi poskytovateli – třetími stranami a bankami

Nejzávažnějším technickým dopadem je požadavek PSD2 na usnadnění přístupu k účtům prostřednictvím externích poskytovatelů, s cílem získat informace nebo provést platbu.

Kontrasty mezi potenciály, které plynou z vývoje společného jazyka mezi bankami a třetími stranami v rámci platebních operací, a riziky vytvoření příliš rigidních standardů, které by vytvořily bariéry pro budoucí inovace, jsou evidentní.

Umožnění komunikace mezi oběma stranami za použití jednotných a certifikovaných kritérií bylo zadáno jako úkol pro EBA. Řešení musí pokrýt požadavky na standardy komunikace umožňující inovace a bude následně publikováno v rámci regulatorních technických norem (*Regulatory Technical Standards – RTS*).

Finální verze RTS v oblasti „Silného ověření klientů a bezpečné komunikace“ bude publikována 13. ledna 2017, zatímco Consultation Paper k tomuto tématu byl vydán již v průběhu srpna 2016.

Bez ohledu na to, která technologie bude přijata jako definice standardu komunikace mezi stranami, volba, kterou bude každá banka muset udělat, se bude týkat přístupu k zavedení PSD2. Bude nutné se rozhodnout, zda čekat na regulaci a změny na trhu (reaktivní přístup) nebo předvídat výklad směrnice jako příležitost k rozvoji podnikání (proaktivní přístup).

Reaktivní

Přístup k projektu zaměřený na pouhý soulad s novou regulatorikou, který může vyústit v čekání na vydání finální verze Regulatory Technical Standards a následné rozhodnutí implementovat nejúčinnější a nejrychlejší řešení identifikované konkurencí a Fintech.

Banky, které si zvolí tento přístup, riskují, že jejich konkurenti získají výhodu, kterou budou jen těžko dohánět. Dalším rizikem je ztráta úzkého vztahu s klienty.

Co se stane, pokud, nebo spíše až, jeden z velkých hráčů aktivních na sociálních sítích implementuje platební systém jako jednu ze svých služeb?

Pokud by každý zákazník zadal svůj IBAN kód na svůj účet na sociálních sítích, vznikla by tím obrovská platební instituce s dominantní pozicí na trhu.

Proaktivní

Otevřenost novým technologiím v rámci bankovního systému, jímž se zabývá PDS2, umožní vznik nových služeb a produktů a maximalizuje přínos, který Fintech komunita slibuje.

Volba technologie se bude odvozovat od strategických obchodních cílů bank.

Být v roli prvního průkopníka na trhu bude vyžadovat projekt na ověření designu architektury softwarových systémů tak, aby se banky ujistily, že jsou skutečně orientovány na služby zákazníkům, a že jsou podporovány aplikacemi, které zvládnou narůstající obchodní nároky. Stejně tak bude nutné zjednodušit interní procesy v rámci banky.

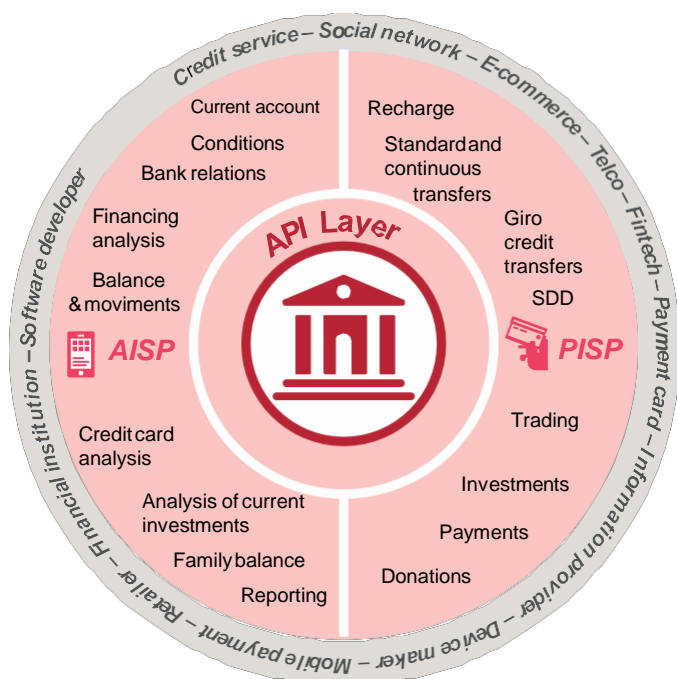
Již zavedené architektury aplikací pro správu vícekanálových aplikací prostřednictvím internetu budou posuzovány z pohledu jejich otevřenosti, kterou vyžaduje PSD2.

Způsob implementace API

Legislativa nestanovila technologie, které banky musí přijmout, aby byly schopny komunikovat s třetími stranami, a tento úkol svěřila EBA. EBA má v úmyslu zachovat možnosti inovace a spolupráce a navrhnout řešení, které nebude zbytečně rigidní. To nic nemění na tom, že definice standardů musí být zavedena, aby nedošlo ke zbytečným pokusům sjednotit různá rozhraní samostatně implementovaná různými institucemi.

Bez ohledu na existenci již zmíněných rizik, panuje mezi finančními institucemi a aktivními Fintech společnostmi společný názor, že API by mohla být žádoucím nástrojem v této oblasti.

API představují specifický přístup k architektuře, který zajistí škálovatelnost, bezpečnost a opětovné použití kódů. Toto řešení by umožnilo bankám snížit náklady na integraci, zvýšit rychlost a umožnit přístup k inovativní platformě také vývojářům z Fintech komunity.



Většina iniciativ digitálního trhu je technologicky založena na API a používá systémy otevřené ostatním stranám v systému, což zvyšuje hodnotu těchto služeb pro koncové zákazníky. Například hlavní hráči aktivní v oblasti sociálních sítí a online obchodů přijali otevřené API, aby umožnili třetím stranám přístup ke svým funkcím a zároveň učinili třetí strany závislé na jejich systémech.

Přístup třetích stran k běžným účtům již probíhá v praxi

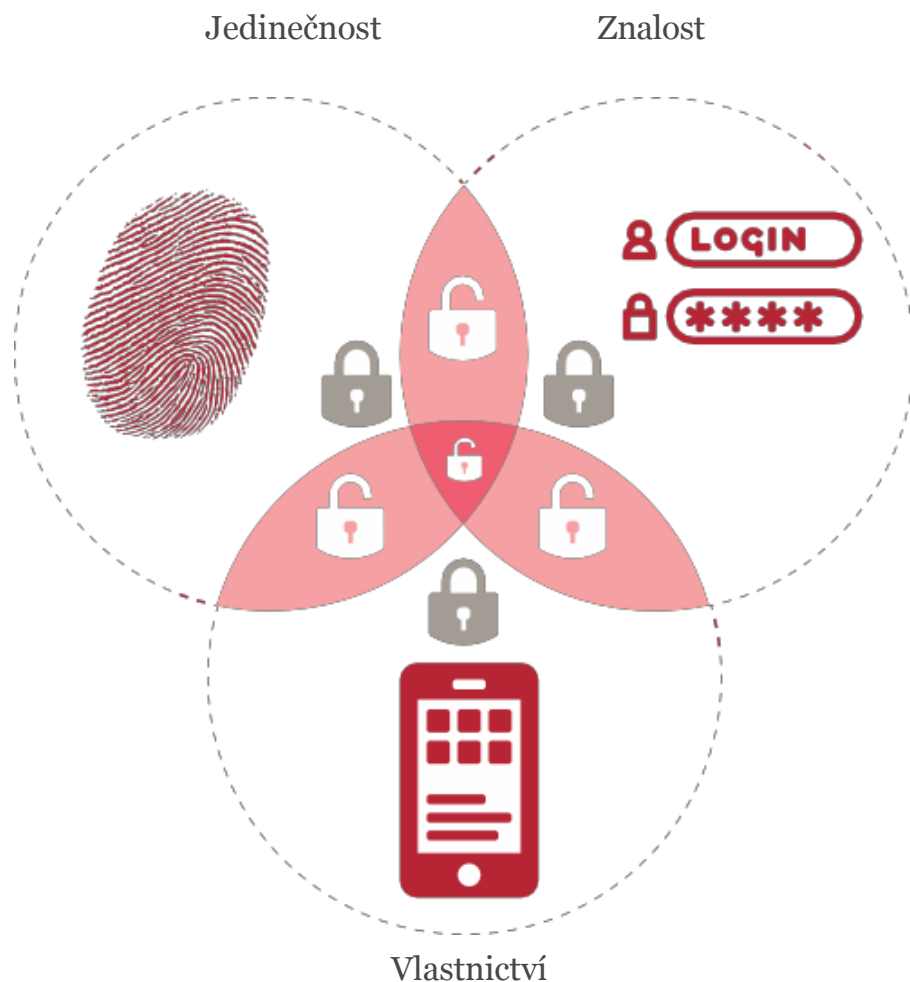
Pokud se změny nařizované PSD2 požadující otevření se trhu zdají příliš přehnané, je nutné si uvědomit, že v současnosti již existují aplikace třetích stran umožňující uživatelům přístup k jejich bankovním účtům.

K tomuto dochází např. prostřednictvím tzv. *screen scrapingu* – techniky umožňující simulovat chování klienta, která jej odkáže na domovskou stránku banky za účelem zpracování operací nebo vyžádání informací.

To přináší určitá rizika, např. nebezpečí vztahující se k integritě prověřování zákazníků, jejichž zmírnění (prostřednictvím regulace a zavádění bezpečných metod přístupu k bankovním účtům) je jedním z hlavních cílů PSD2.

Banky v současnosti nemusí vědět, jestli jejich klienti již umožňují třetím stranám přístup k jejich bankovním účtům.

Sjednocení a posílení procesu autentifikace



Potřeba všech bank sjednotit implementaci striktních kritérií na bezpečnost (*Strong Customer Authentication*) představuje další hlavní novinku zavedenou PSD2.

Identita uživatele musí být ověřena dvěma nebo více autentifikačními nástroji klasifikovanými jako:

- znalost – něco, co zná pouze uživatel (např. PIN)
- vlastnictví – něco, co vlastní pouze uživatel (např. certifikát)
- jedinečnost (inherence) – něco, čím disponuje pouze uživatel (např. digitální otisk prstu)

Aby EBA omezila riziko ohrožení požadavků na autentifikaci, věnuje se podrobně problematice nezávislosti jednotlivých částí ověření, s cílem zabránit tomu, aby porušení jednoho ověření ovlivnilo jiné typy autentifikace.

PSD2 rovněž předpokládá, že platební operace se zvýšenou bezpečností (díky tzv. *dynamic linking* mechanismu) budou minimálně obsahovat částku a konkrétního příjemce. Cílem je zajistit, aby autentifikace vzdálených transakcí nebyly zneužity pro jiné účely, než byly původně plánované účely plátce.

Sjednocení a posílení procesu autentifikace

V současnosti pokračují analýzy možné synergie mezi autentifikačními postupy, které jsou zmíněny na předchozích stranách, a standardy pro digitální identitu, které byly přijaty vládami a řízeny mezinárodními (e-IDAS) a národními (SPID) standardy, jež mají kompatibilní požadavky.

Banky by mohli mít z možného propojení s SPID prospěch, včetně možnosti získat širší základnu zákazníků a rozšířit nabídky služeb koncovým zákazníkům.

Blockchain a tzv. silné ověření klienta

DTL, zkratka pro tzv. „*Distributed Transaction Ledger*“, je technologie, která umožňuje replikaci knihy spravující aktiva několika subjektů a zároveň umožňuje účastníkům provádět transakce bez přítomnosti zprostředkovatele.

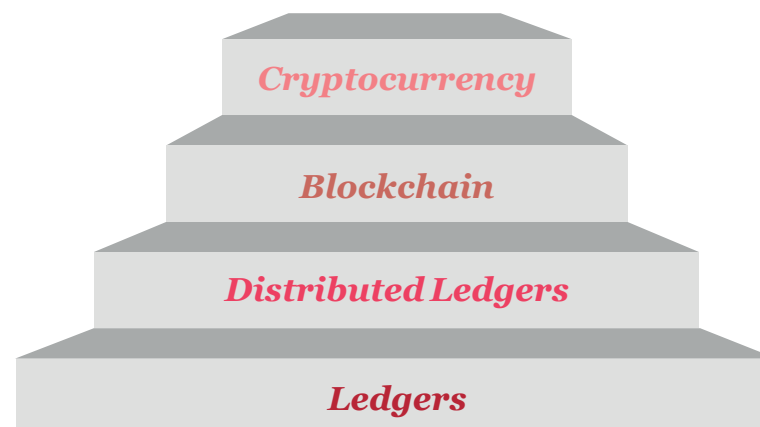
Blockchain je variací DTL, která spojuje transakce do bloků a dává tzv. knize charakteristiku neměnnosti garantující větší transparentnost a bezpečnost.

Mnoho Blockchain technologií spravuje autorizaci transakcí prostřednictvím infrastruktury, ve které je každý veřejný klíč spojený se zařízením a příslušný osobní klíč umožňuje uživateli validovat transakci. Tento proces je velmi podobný procesu digitálního podpisu, avšak bez povinnosti použít akreditované certifikační autority, navíc umožňuje použití samostatně vytvořeného klíče, který je uložen pouze v mobilním zařízení.

Tento způsob nabízí možnost považovat zařízení jako subjekt vlastnictví, do kterého má přístup pouze jeho vlastník, stejně jako OTP zařízení používané v současnosti.

Například je možné implementovat faktor vlastnictví (něco, co vlastní pouze uživatel), který je součástí tzv. silné ověření klienta, pomocí Blockchain technologie, což by navázalo konkrétního uživatele na konkrétní zařízení.

Je zřejmé, že je nutné sladit požadavky na zavedení přísných a homogenních autentifikačních a bezpečnostních pravidel s potřebami trhu, kterými jsou rychlé a bezchybné online platby, včetně relevantních výjimek zavedených v platné legislativě.



Kontakty

www.pwc.com/cz/psd2



Mike Jennings

Partner | Finanční služby

+420 603 280 371

mike.jennings@cz.pwc.com



Martin Vurm

Senior manažer | Finanční služby

+420 775 011 014

martin.vurm@cz.pwc.com



Vincent Santamaria

Manažer | Regulace

+420 733 612 785

vincent.santamaria@cz.pwc.com



Radoslav Ratkovský

Senior manažer | Finanční služby

+421 903 450 128

radoslav.ratkovsky@sk.pwc.com

Těšíme se na naši budoucí spolupráci

