

PSD 2

Praktický pohled na implementaci PSD 2

Deloitte.

Miroslava Terem Greštiaková, Štěpán Húsek



Agenda



PSD2 – možnosti čo ponúka



Modelová situácia



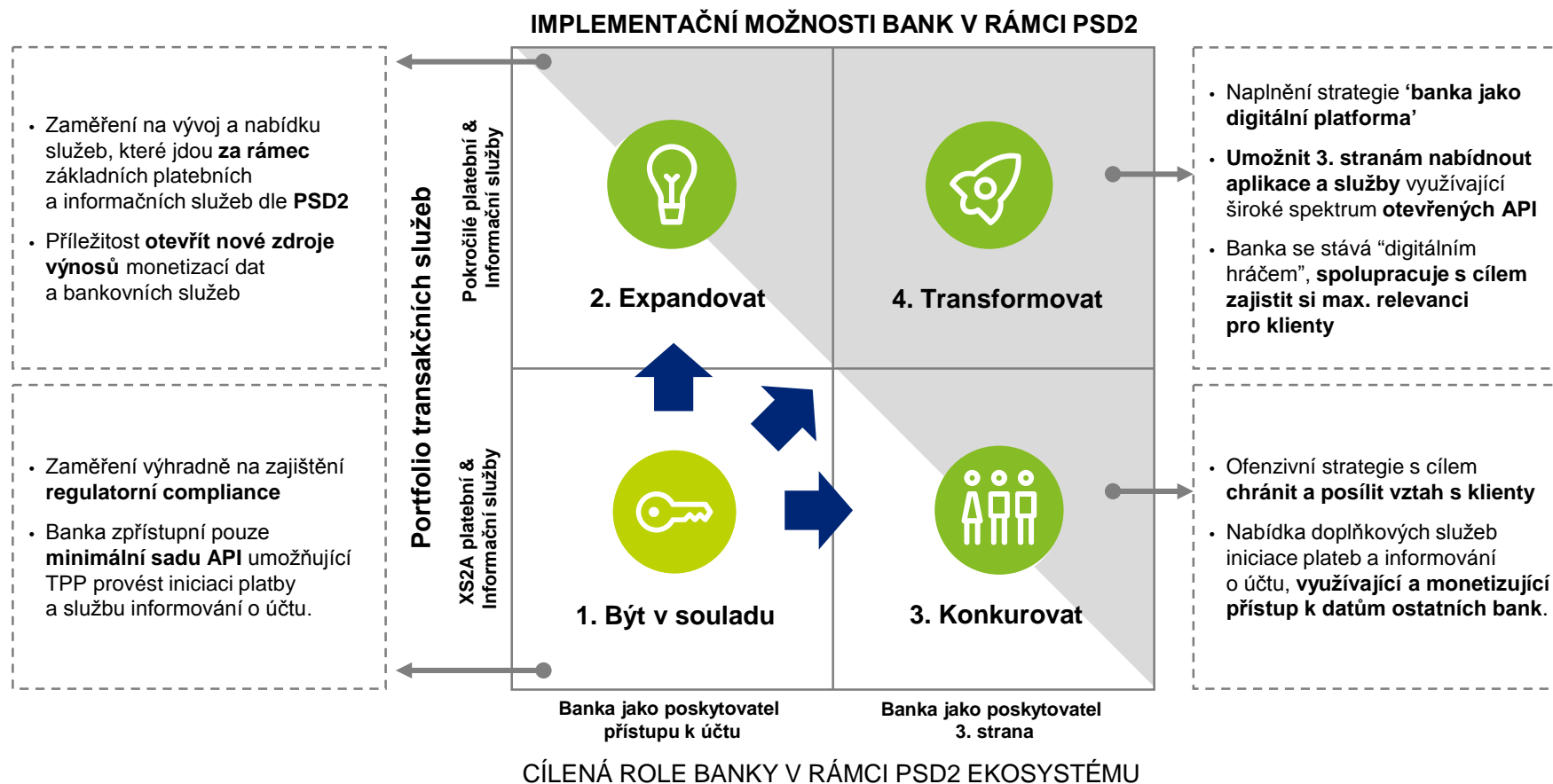
Riešenie v čase



Regulatórne prostredie

Cílová nabídka služeb a žádoucí strategické postavení banky v novém PSD2 ekosystému předurčuje její API strategii

Strategické možnosti bank v kontextu PSD2: od regulatorního souladu k roli digitálního disruptora

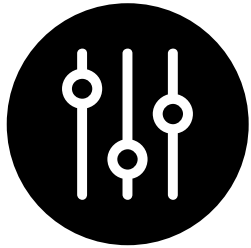


Banky, které zvolí čistě variantu 1. se vystavují riziku oslabení klientské interakce, ztráty vzhledu do chování klienta, propadu výnosů a nechtěnému posunu do role pouhého poskytovatele komoditních služeb.

Agenda



PSD2 – možnosti čo ponúka



Modelová situácia



Riešenie v čase



Regulatórne prostredie

Pro naši modelovou situaci jsme zvolili univerzální banku, která:

- Neprošla digitální transformací
- Klienti “bankují“ za použití poboček, internetu, případně mobilní aplikace
- Má internetové bankovníctví 10 – 20 let staré včetně integrované autentizace a autorizace
- Neposkytuje a nemá implementované žádné otevřené API

PSD2 vidí jako regulační požadavek a zároveň jako obchodní příležitost:

- Musí a chce naplnit základní požadavky, které na ni klade směrnice PSD2
- Chce poskytovat služby nad rámec PSD2 a strategii zakládá na jejich monetizaci

Jelikož v bance v tuto chvíli neběží žádná iniciativa, banka se ptá jakým způsobem má k implementaci PSD2 přistoupit vzhledem ke strategickému záměru expandovat.

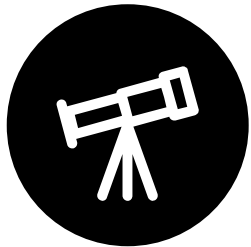
Agenda



PSD2 – možnosti čo ponúka



Modelová situácia



Riešenie v čase



Regulatórne prostredie

Riešenie v čase

PSD2 - 13. januára 2018

RTS - 13. júla 2018/ oneskorené prijatie EBA

Aktuálny stav:



1. Strong Consumer Authentication (Silná autentifikácia zákazníka)

- konečnú verziu návrhu EBA zverejnila vo februári 2017 ---> Komisia ---> Parlament + Rada ---> Publikácia v ÚV EÚ
- účinnosť: 20-ty deň po zverejnení v Úradnom vestníku EÚ
- aplikácia RTS 18 mesiacov po dátume nadobudnutia účinnosti, tzn. najskôr v novembri 2018



2. Passporting Notifications (Výmena informácií medzi príslušnými orgánmi)

- konečnú verziu EBA zverejnila v decembri 2016



3. Passporting Compliance (Spolupráca v oblasti dohľadu)

- EBA zatiaľ nepublikovala Consultation Paper



4. Central Contact Points (Ústredné kontaktné body)

- EBA zatiaľ nepublikovala Consultation Paper (plánované do septembra 2016 a final draft v zmysle PSD2 mala EBA zverejniť do januára 2017)



5. EBA Register

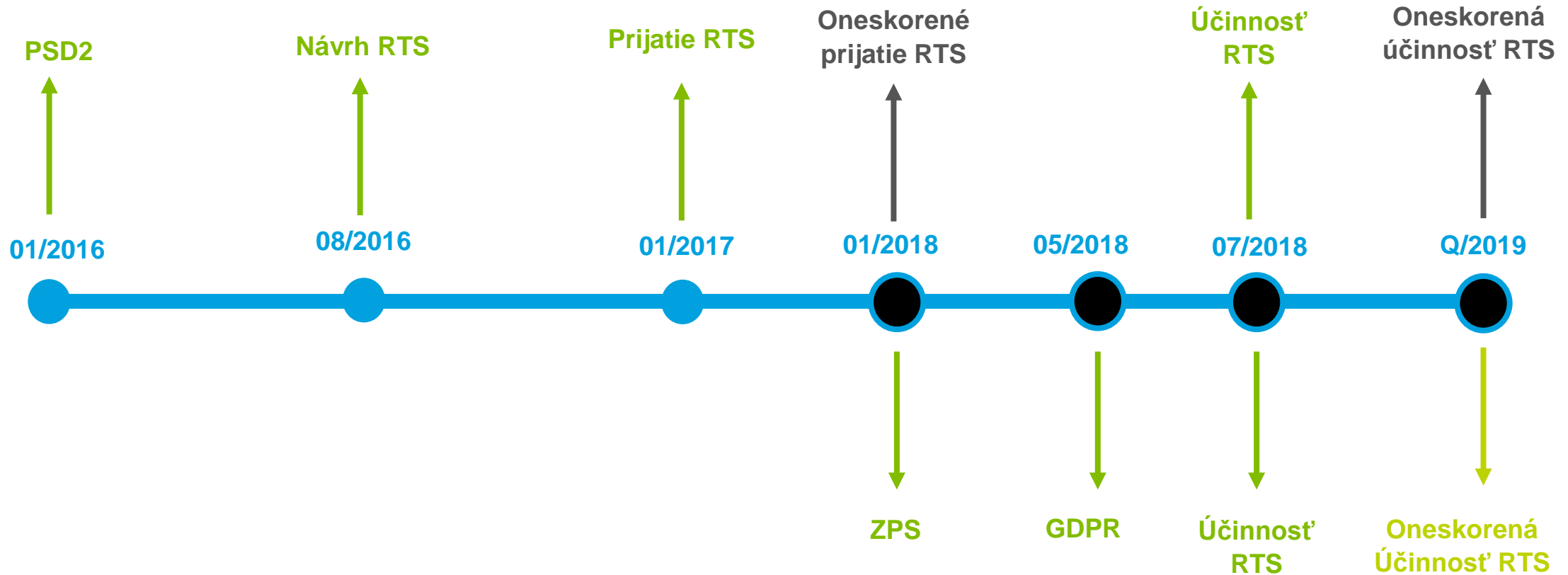
- EBA zatiaľ nepublikovala Consultation Paper



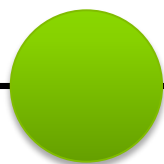
6. EBA Register Technických požiadaviek

- EBA zatiaľ nepublikovala Consultation Paper

Riešenie v čase



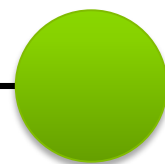
Z pohľadu technickej implementácie jsou dôležité nasledujúce milníky:



1/2018

Účinnosť smernice PSD2 avšak zatím není platná RTS

- Banka se musí otvoriť přes otvorený standard přes “**otvorený standard pro interface komunikaci**”, tedy API; API musí byť dokumentované
- Poskytnutí služeb přes 3-tích strany nesmí být zpoplatněno navíc
- V prípade, že banka nebude mít API, 3-tí strana může použiť screencrapping (banka nenaplnila povinnosť - hraniční prípad (RTS ji pak zakazuje))



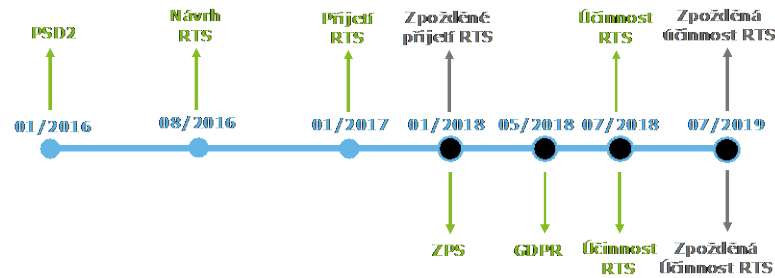
7/2018 eventuálne 07/2019

Účinnosť RTS, ktorá dáva požiadavky na:

- bezpečnosť včetně autorizace na bankomatech
- online transaction monitoring
- souhlasy

PSD2 - Leden 2018

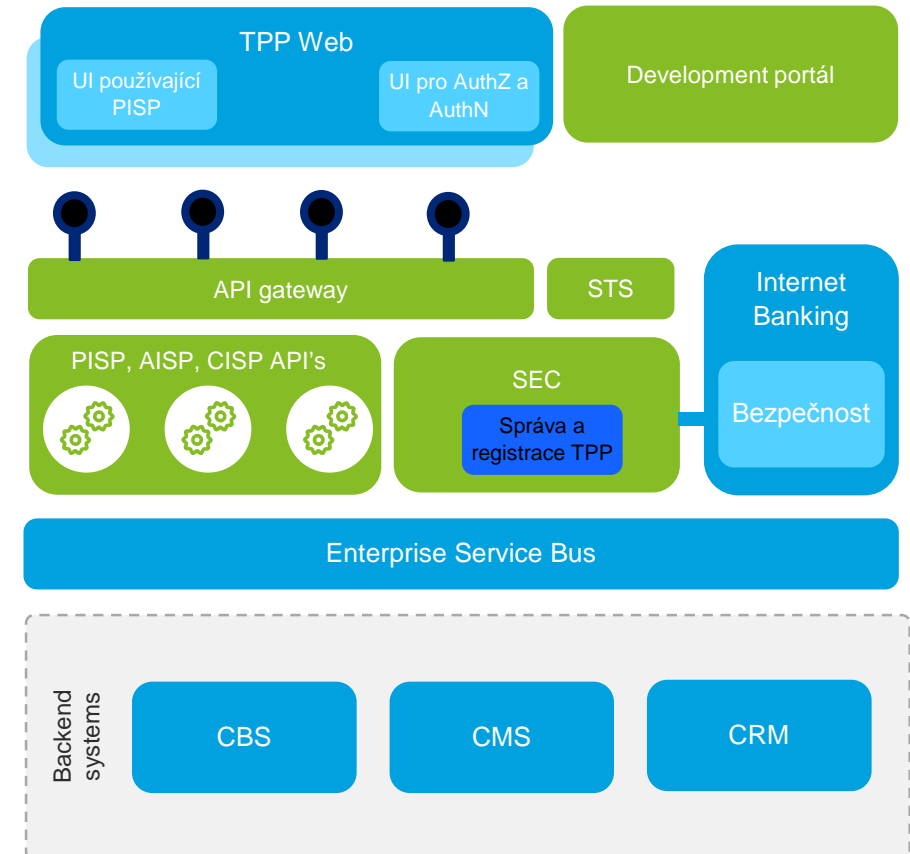
Technické řešení



Quick win

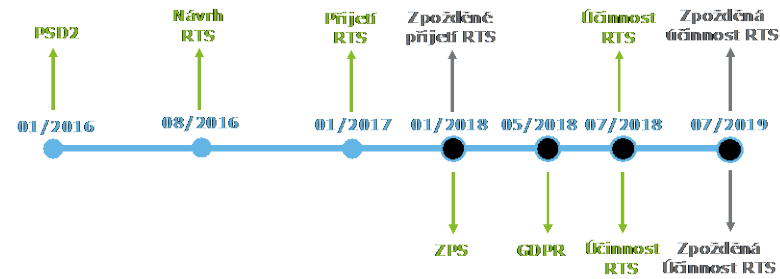
- Banka vystaví API pro PISP, AISP a CISP
- Implementuje API Gateway (případně její jednoduchou variantu)
- Bezpečnost : OAUTH
 - Autentizace pro API probíhá za pomoci napojení na standardní služby současného IB
 - Autorizace transakcí probíhá za pomoci integrace na současný IB
 - STS – nová komponenta pro správu tokenů
 - SEC – nové bezpečnostní služby využívající bezpečnost ze současného IB
- Development Portál –Banka vystaví development portál pro dokumentaci služeb

Riziko – integrace do současného IB + cena za “dočasné” řešení



PSD2 - Červen 2018(9)

Technické řešení



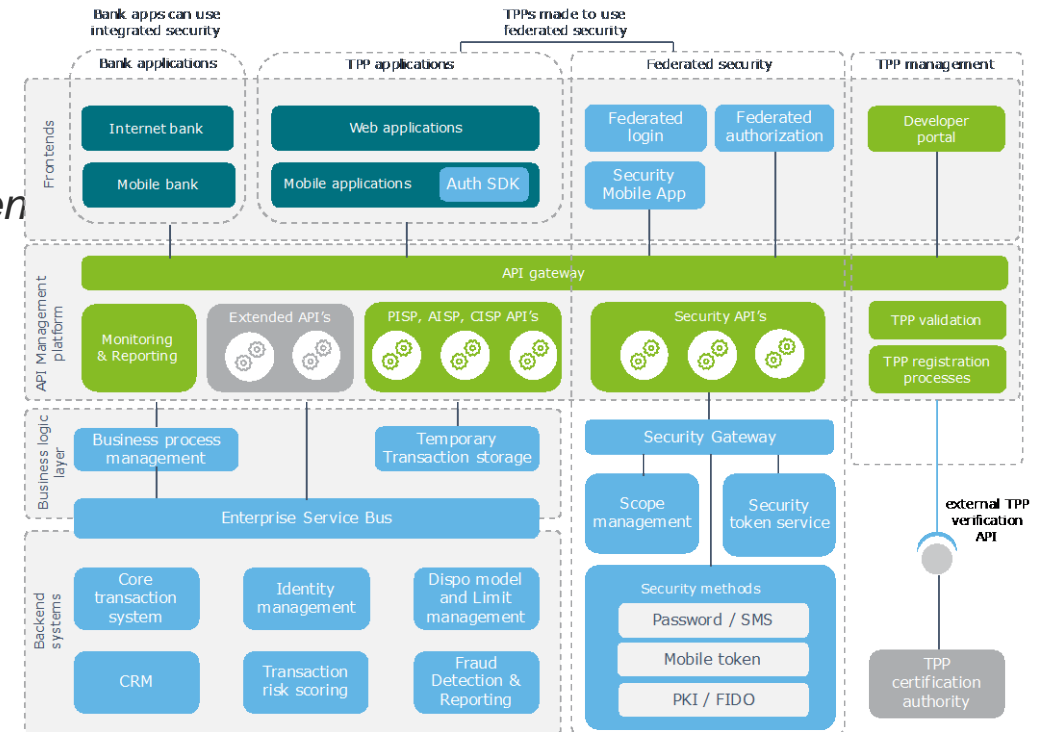
Řešení podporující rozšíření

V platnosti RTS/SCA

- Silná autentizace = dvou faktorové ověření
 - *Různá platnost tokens pro různé služby (scope management)*
 - Nutné rozlišit zda jde o klienta či automat
- Online Transaction Monitoring
- Bankomaty – požadavek na silnou autentizaci
- Souhlasy v kontextu GDPR

Možnosti řešení:

- Rozšíření dočasného řešení
- Externalizace bezpečnostní komponenty a budování moderní restové (dvourychlostní) architektury



Agenda



PSD2 – možnosti čo ponúka



Modelová situácia



Riešenie v čase



Regulatórne prostredie

Regulatórne prostredie

Vzťah PSD2 a GDPR

- **GDPR – nová regulácia ochrany osobných údajov v EÚ**
- **Nedostatočné prepojenie GDPR a PSD2**
- **GDPR uplatňovanie od 25. mája 2018**
- **PSD2 uplatňovanie od 13. januára 2018**

Regulatórne prostredie

Vzťah PSD2 a GDPR



- PSD2 nepokrýva ochranu osobných údajov (iba rámec) ---
> GDPR
- Akým spôsobom bude možné nakladať s dátami, ktoré banka ako poskytovateľ „nových“ platobných služieb získa?
- GDPR a PSD2 - niektoré spoločné oblasti úpravy.
Konflikt?
- Zámer GDPR - dosiahnuť zvýšenie kvality ochrany osobných údajov. PSD2 umožňuje sprístupniť údaje bánk o klientoch tretím stranám
- Riešenie ponechané na banky - sprístupňovanie klientskych údajov tretím stranám v súlade s GDPR
- Zdieľanie údajov o „druhej strane“ platby – prípady, keď druhá strana transakcie nie je klientom banky a neposkytla súhlas

Regulační prostředí

Vztah PSD2 a GDPR

Od května 2018 bude platit GDPR, které reguluje použití a přístup ke klientským “datům“

V případě, že v rámci API bude banka vystavovat služby, které pracují s klientskými údaji, pak klient musí dát souhlas s jejich použitím 3-tí stranou

- Banka by si měla uložit na své straně souhlasy pro data, která poskytuje banka
- 3-tí strana by si měla uložit souhlasy pro činnosti, které jsou mimo banku
- Klient může libovolný souhlas kdykoliv odvolat a toto odvolání by mělo být zpropagováno mezi spolupracujícími subjekty

Doporučujeme vybudovat aplikaci pro databázi souhlasů, která se bude používat jak v rámci PSD2 tak v rámci dalších aktivit. Následně doporučujeme vybudovat portál pro klienty, který umožní správu souhlasů a integrovat jej se správou 3-tích stran (TPP) v kontextu PSD2.

Otázky



Kontakty 

PSD2

Kontakty



Štěpán Húsek

ředitel, leader technologického poradenství pro finanční instituce

shusek@deloittece.com

+420 737 264 352



Miroslava Terem Greštiaková

partner, advokát

mgrestiakova@deloittece.com

+421 903 630 823

Deloitte.
Digital

Deloitte.
Legal