

PSD 2 – příležitost k rozvoji, nebo další povinnost?

Svět financí prochází v poslední době dynamickým rozvojem díky inovativním řešením startupových společností a na ně navazujícím regulačním opatřením z EU. Jedním z rezonujících témat současnosti je jistě také směrnice Evropské unie o platebních službách Revised Payment Service Directive, pro kterou se vžilo označení PSD 2.

Tato směrnice otevírá přístup k bankovním informacím klienta a umožní iniciaci plateb třetím stranám. Ty díky tomu budou moci využívat bankovní data jako další zdroj informací o svých klientech a v rámci portfolia svých produktů zefektivnit finanční služby. To lze jistě chápat jako příležitost, ale nesmíme zapomenout, že přístup bude umožněn pouze autorizovaným třetím stranám, tedy těm společnostem, které projdou procesem certifikace (v České republice u ČNB).

Na trhu tedy jistě najdeme banky, které příležitosti k rozvoji svého byznysu vidí jinde než v PSD 2, a pro ty je směrnice další regulační povinností, kterou musí naplnit.

Spotřebitel dopady směrnice zaregistruje v širší nabídce služeb finančních institucí a méně viditelným, avšak stejně významným dopadem PSD 2 bude i posílení jeho ochrany v oblasti elektronických plateb.

Přínos PSD 2 záleží na samotné bance

Třetí zainteresovanou skupinou, které se tato směrnice dotkne, jsou finanční instituce spravující platební účty fyzických osob – říkáme jim nadále banky, byť do této skupiny se mohou řadit např. i spořitelni družstva. Pro tyto subjekty PSD 2 znamená příležitost k rozvoji služeb a vytěžování dat, např. pro potřeby scoringu nebo tvorbu cílených marketingových kampaní, stejně jako pro třetí strany, ovšem vedle toho jsou banky těmi, kdo přístup k těmto informacím musí zajistit. Jinými slovy, zatímco investice do vybudování řešení pro zajištění přístupu k účtům jiných bank bude záležet na byznysové strategii každé z nich a je dobrovolná, vybudování otevřeného rozhraní pro přístup třetích stran je povinné.

ČNB prozatím bankám nebrání ve využívání poněkud diskutabilního screen scrapingu, ale dříve či později se banky budou muset vybudováním robustního rozhraní zabývat. Této potřebě vyšla vstříc i Česká bankovní asociace, která připravila dokument „Český standard pro open banking“ coby definici jakéhosi standardu, při jehož dodržení bude integrace služeb třetích stran jednodušší a méně nákladná. Dodržení tohoto standardu při přípravě rozhraní je však pro banky dobrovolné.

Pomohou externí dodavatelé

Na trhu tedy jistě najdeme banky, které příležitosti k rozvoji svého byznysu vidí jinde než v PSD 2, a pro ty je směrnice další regulační povinností, kterou musí naplnit. Tyto banky budou hledat cestu, jak tak učinit za cenu co nejmenších nákladů. A to nejenom z pohledu finančních prostředků, ale i z pohledu např. interních kapacit svých IT oddělení, kde právě z důvodu jiných rozvojových cílů není je-

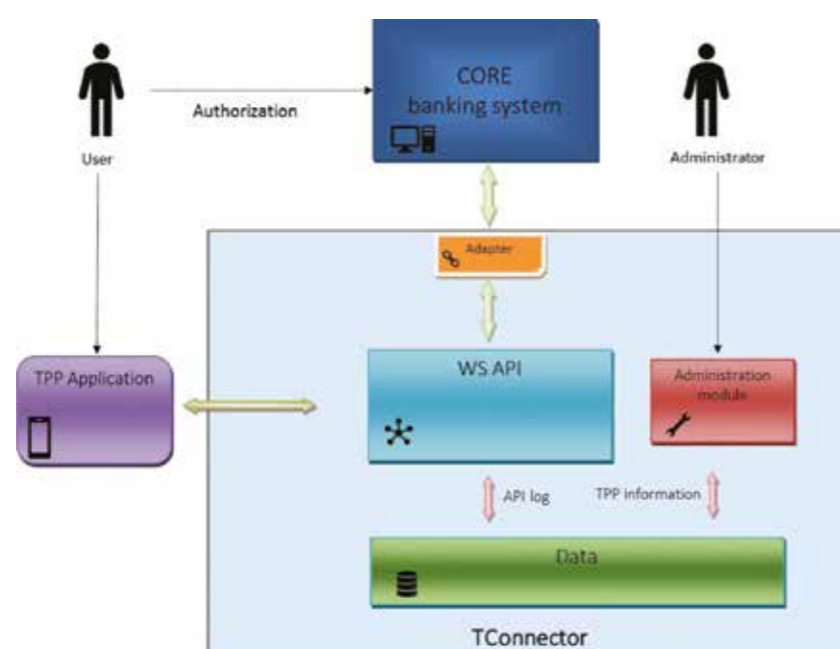
nich uvolnění na vybudování rozhraní dle PSD 2 právě žádoucí. Jako jedna z možností, jak se s touto problematikou vypořádat, se nabízí využít již připraveného nástroje externího dodavatele, přičemž pořizovací náklady díky sdílenému vývoji mohou být poměrně zajímavé ve srovnání s vlastním vývojem nebo nákupem řešení na míru.

TConnector

Touto cestou se vydal tým s více než 25 lety zkušeností vývoje řešení pro družstevní záložny, banky i nebankovní finanční instituce a nejenom pro své zákazníky vyvinul nástroj TConnector, který představuje kompaktní a ucelené řešení plnící všechny požadavky směrnice PSD 2 na straně jedné a vyžadující minimální implementační kapacity/náklady na straně druhé. Je postaven na několika základních principech:

- splňuje všechny povinné požadavky směrnice PSD 2 a zákona;

OBR. 1 Schéma nástroje TConnector



ZDROJ: TURBOCONSULT



- interface služeb je postaven na Českém standardu pro open banking České bankovní asociace;
- v těch případech, kde PSD 2 či open banking ČBA připouští určitou variabilitu, byla vybrána efektivní varianta při zachování optimálního poměru cena/výkon;
- interface je implementován pouze v rozsahu, který je nezbytný pro pokrytí služeb, které instituce nabízí svým klientům.

Tento nástroj zajistí služby pro řízený přístup třetích stran k informacím o účtech (AIS) a iniciaci plateb (PIS). Vedle těchto služeb je dále nedílnou součástí API rozhraní pro zajištění autorizace klienta pro přístup aplikace třetí strany k jeho účtům a databázi s informacemi o souhlasech klientů, přístupové tokeny a další. Praktickou součástí tohoto řešení je i ověřovací prostředí – tzv. sandbox, ve kterém si třetí strany mohou ověřit správnost napojení a využívání služeb před tím, než je přepnou do ostrého režimu. Sandbox může využít i samotná banka k ověření, že její služby nebudou volány špatně a nebudou tak zatěžovat její provozní infrastrukturu. To vše bez nutnosti reálných dat. Fiktivní data jsou zdokumentována a umožňují snadné ověření interface.

Z pohledu součinnosti odběratelů, kteří se pro implementaci tohoto nástroje rozhodnou, postačí vystavení nezbytného interface na jejich provozní systém pro služby AIS a PIS. Nároky na interface poskytnuté odběratelem jsou malé, TConnector vždy přizpůsobuje svůj Adaptér. A v dalším kroku pak postačí, aby odběratel vystavil nezbytné rozhraní pro provádění autorizačních operací – ověření uživatelského hesla, odeslání SMS a případně další požadované metody.

Závěr

Z výše uvedeného je zřejmé, že na trhu lze najít řešení v podobě produktu, které zajistí soulad se směrnicí PSD 2 a zároveň neodčerpá vlastní vývojové kapacity nebo výrazně nezatíží rozpočet dané finanční instituce. Takový produkt jistě najde své odběratele, kteří jeho implementací naplní povinnosti směrnice PSD 2 a své finanční i časové kapacity tak budou moci věnovat jiným rozvojovým aktivitám cílícím na jejich klienty.

TConnector v praxi

TConnector pokrývá čtyři základní procesy:

- registraci třetích stran,
- souhlasy klientů,
- informace o účtu,
- iniciace platby.

V rámci souhlasu klienta je jeho autentizace zajištěna voláním standardní vícefaktorové autentizační metody dle volby uživatele. Po úspěšném provedení autorizace je vygenerován a uložen access token. Celé řešení je přitom připravené na jednoduché nasazení mobilního tokenu pro potvrzování operací zadávaných v digitálních kanálech banky. Způsob ověřování přes mobilní token poskytuje výrazně vyšší úroveň zabezpečení než klasický SMS kód.

B Text Petr Blažek, Sales Manager, TurboConsult s.r.o.
www.bankovnictvionline.cz



Petr Blažek

se v současné době ve společnosti TurboConsult s.r.o. soustředí na akvizici nových klientů a koordinaci obchodních aktivit v bankovním i nebankovním sektoru. V profesním životě se Sales Managementu věnuje už téměř 10 let a to napříč obory od geoinformačních systémů až po core bankovní systémy. Samozřejmostí je pro něj i komunikace s partnery z branže na všech úrovních a mapování trhu pro potřeby vývoje nových produktů, které se stalo už i jeho koníčkem.



PSD 2 znamená příležitost k rozvoji služeb a vytěžování dat.