

Ověřování poskytovatelů platebních služeb podle PSD2

Různé formy elektronické komunikace využívají finanční instituce řadu let. Ať jde o komunikaci mezibankovní, nebo elektronickou. Z dob, kdy měl klient k dispozici pouze zůstatek na účtu a mohl zadávat platební příkazy, se rozvinula do individualizovaných portálů nabízejících ucelený přehled o používaných produktech a řadu možností pro jejich modifikaci.

NOVÝM ELEMENTEM, který zasáhne do procesů elektronické komunikace, je směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2015/2366 o platebních službách na vnitřním trhu (tzv. PSD2), jež byla implementována do české legislativy novým zákonem o platebním styku č. 370/2017 Sb.

Směrnice PSD2 klade velký důraz na ochranu klienta a vyšší odpovědnost bank za autentizační procesy, a to především v případě, kdy klient přistupuje on-line k bankovním službám. V této oblasti je nově požadováno silné ověření klienta pro přístup k platebnímu účtu, inicializaci platební transakce nebo realizaci jakékoliv operace, která by mohla vést k riziku platebního podvodu nebo jiného zneužití. Současně je požadováno zajištění důvěrnosti a integrity osobních bezpečnostních údajů klientů.

Variantou, jak toho docílit, jsou řešení využívající elektronický podpis. Jedná se o technologii pracující s řadou kryptografických funkcí zajišťujících vysokou bezpečnost a jednotný evropský legislativní

rámeček daný nařízením č. 910/2014 o elektronické identifikaci a službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu (tzv. nařízení eIDAS).

Kromě klientů bank je vyžadována také robustní autentizace samotných poskytovatelů/zprostředkovatelů platebních služeb (PPS) vůči finančním institucím. Zde je použití technologie elektronického podpisu přímo definováno prostřednictvím příslušného technického standardu PSD2, jenž jako prostředek pro bezpečnou autentizaci PPS definuje využití kvalifikovaných certifikátů vydaných poskytovateli služeb vytvářejících důvěru v souladu s eIDAS.

Prvotní registrace nových PPS a udělení licence s příslušnou rolí

bude v pravomoci ČNB, na základě toho bude možné získat požadovaný kvalifikovaný certifikát. Finanční instituce bude následně před poskytováním svých on-line služeb ověřovat platnost kvalifikovaných certifikátů PPS a jejich rolí vůči jednotlivým poskytovatelům služeb v EU a aktuálnímu seznamu platných licencí národního poskytovatele licencí (ČNB). V praxi se bude jednat o tisíce požadavků, které budou nuceny finanční instituce takto ověřovat.

Výše uvedené ověřovací procedury mohou finanční instituce nasadit vlastními silami nebo mohou použít komplexní řešení, jež celý proces zajišťuje jako on-line službu. Jedním z takových řešení je I.CA Whitelist, poskytované společností První certifikační autorita. Obdobně je tomu v případě ověřování platnosti elektronického podpisu dokumentů a operací, pro něž se dnes také často využívají služby externích poskytovatelů.

LENKA CAPOUŠKOVÁ

▼ INZERCE

I.CA WhiteList

služba pro ověřování poskytovatelů a zprostředkovatelů platebních služeb

