Stanovisko k bezprekážkovému autentifikačnému procesu pri PSD2 API

Stanovisko útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 29. januára 2026 k bezprekážkovému autentifikačnému procesu pri PSD2 API

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
EUROSYSTÉM

www.nbs.sk

Národná banka Slovenska, útvary dohľadu nad finančným trhom (ďalej len ,,NBS“), na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len ,,ZoD“) vydáva toto stanovisko k bezprekážkovému autentifikačnému procesu pri PSD2 API.

Článok I.
Predmet stanoviska

1. Toto stanovisko je určené všetkým poskytovateľom platobných služieb, ktorí vedú platobný účet prístupný online (ďalej len „ASPSP“), na ktorých sa uplatňuje pôsobnosť a dohľad Národnej banky Slovenska v súlade so ZoD.

2. Toto stanovisko ustanovuje rozsah dohľadových očakávaní NBS vo vzťahu k dotknutým ASPSP na zabezpečenie súladu ich činnosti s platnou právnou úpravou a zabezpečenie plnenia regulačných požiadaviek.

Článok II.
Cieľ stanoviska

1. Cieľom stanoviska je určenie regulačných požiadaviek NBS vo vzťahu k bezprekážkovému autentifikačnému procesu pri využívaní vyhradeného rozhrania PSD2 API a podpora zabezpečenia súladu aktuálnej praxe dotknutých ASPSP s platnou právnou úpravou.

2. Cieľom tohto stanoviska je zároveň vymedziť, ktoré postupy pri prístupe používateľov platobných služieb (ďalej len „PSU“) k platobnému účtu prostredníctvom tretej strany cez PSD2 API považuje NBS za prekážku v zmysle relevantných regulačných požiadaviek.

3. NBS zároveň očakáva, že vyhradené rozhrania ASPSP nebudú vytvárať prekážky, ktoré by bránili plnohodnotnému poskytovaniu platobných služieb tretími stranami, a tým podporí rozvoj otvoreného bankovníctva v rámci slovenského finančného trhu.

4. Vzhľadom na skutočnosť, že viacerí ASPSP umožňujú vykonávať autentifikáciu a autorizáciu používateľov platobných služieb prostredníctvom mobilných aplikácií (napr. biometria alebo PIN) a zároveň s prihliadnutím na rastúce preferencie PSU využívať mobilné zariadenia pri interakcii s bankami, považuje NBS za potrebné, aby sa tieto možnosti primerane premietli aj do procesov realizovaných prostredníctvom PSD2 API.

5. Z pohľadu PSU by mala byť funkcionalita a používateľská skúsenosť pri priamom prístupe k platobnému účtu porovnateľná s používateľskou skúsenosťou pri nepriamom prístupe

k platobnému účtu prostredníctvom tretích strán (ďalej len „TPP“), a to bez dodatočných neprimeraných krokov alebo obmedzení.

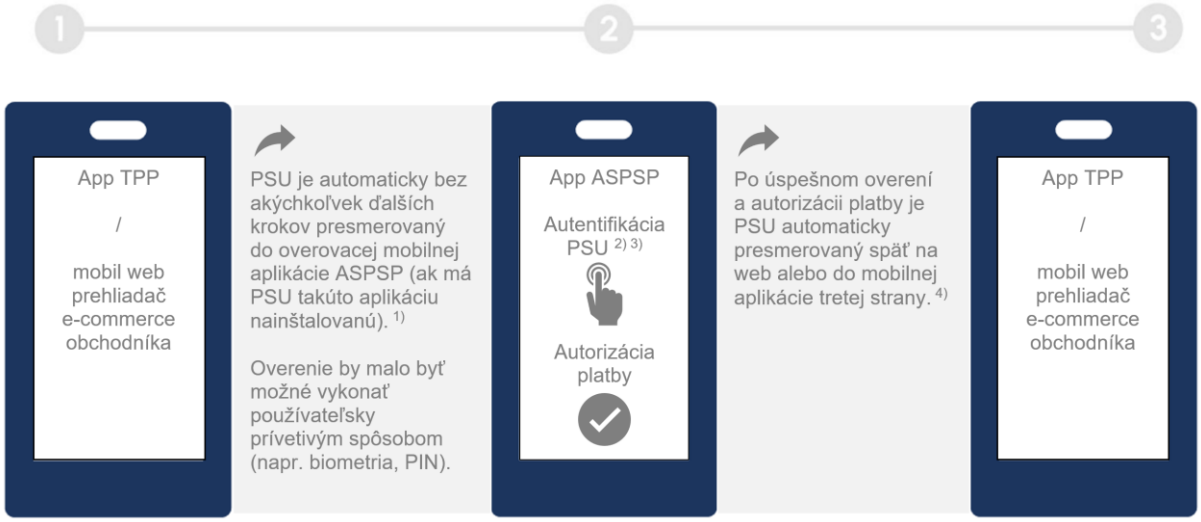
Článok III.
Vymedzenie pojmov a skratiek

AIS	služba informovania o platobnom účte
AISP	poskytovateľ služby informovania o platobnom účte
ASPSP	poskytovateľ platobných služieb, ktorý vedie platobný účet prístupný online (alebo spravujúci účet)
PIS	platobná iniciačná služba
PISP	poskytovateľ platobnej iniciačnej služby
PSD2 API	vyhradené rozhranie podľa RTS o SCA a CSC
PSU	používateľ platobných služieb
TPP	tretia strana (PISP, AISP, PISP a AISP)
NBS	Národná banka Slovenska
ZoPS	Zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov
ZoD	Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnene niektorých zákonov
RTS o SCA a CSC	Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2018/389 z 27.novembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy
EBA	Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo)
Stanovisko EBA	Stanovisko EBA zo dňa 4. júna 2020 č. EBA/OP/2020/10 k prekážkam podľa článku 32 ods. 3 Nariadenia o SCA a CSC

Článok IV.
Regulačné požiadavky na bezprekážkový autentifikačný proces

1. Ak ASPSP umožňuje svojim klientom autentifikáciu pomocou mobilnej aplikácie (napr. biometria, PIN), má umožniť, aby boli tieto autentifikačné možnosti dostupné aj pri využívaní služieb TPP.

2. V prípade iniciácie platby z mobilnej aplikácie TPP alebo z mobilného webového prehliadača, by mal byť PSU bez akýchkoľvek ďalších krokov presmerovaný do overovacej mobilnej aplikácie ASPSP (ak má takúto aplikáciu nainštalovanú). Autentifikácia a autorizácia sa má vykonať používateľsky prívetivým spôsobom. Po úspešnom overení (autentifikácia) a autorizácii platby by mal byť PSU následne automaticky presmerovaný späť na web alebo do mobilnej aplikácie TPP.



---

1) V prípade, že PSU nemá na svojom mobilnom zariadení nainštalovanú overovaciu aplikáciu ASPSP, alebo presmerovanie nie je z iného dôvodu možné či úspešné, môže sa PSU na jeho mobilnom zariadení zobraziť webové rozhranie ASPSP, ktoré musí byť navrhnuté ako responzívne. Po úspešnom overení a autorizácii platby cez webové rozhranie musí byť PSU automaticky presmerovaný späť na web alebo do aplikácie tretej strany.

2) Ak rozhranie ASPSP nepodporuje všetky autentifikačné metódy, ktoré ponúka svojim klientom, NBS to považuje za prekážku podľa článku 32(3) RTS o SCA a SCS. Autentifikácia cez TPP nesmie obsahovať viac krokov alebo zložitejšiu používateľskú skúsenosť než autentifikácia pri priamom prístupe klienta k ASPSP.

3) Ak platobný účet nebol uvedený pri volaní PSD2 API a zároveň ASPSP vedie PSU viac ako jeden platobný účet, PSU vyberá platobný účet, z ktorého sa platba uskutoční. Proces výberu by nemal byť náročnejší ako pri priamom prístupe k ASPSP.

4) V prípade manuálneho návratu, po overení PSU, z prostredia ASPSP na web alebo do aplikácie tretej strany ide o prekážku.

Článok V.
Odôvodnenie

1. V súlade s ustanovením **§ 3a ods. 5 písm. b) ZoPS** poskytovateľ platobných služieb, ktorý vedie platobný účet, je povinný uplatňovať na platobné príkazy zaslané prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb prístup rovnakého zaobchádzania ako s platobnými príkazmi, ktoré zaslal priamo platiteľ, najmä ak ide o načasovanie, prioritu a poplatky, okrem objektívne odôvodnených prípadov.

2. V súlade s ustanovením **§ 3b ods. 5 písm. b) ZoPS** poskytovateľ platobných služieb, ktorý vedie platobný účet, je povinný dodržiavať zásady rovnakého zaobchádzania pri žiadosti o poskytnutie služieb informovania o platobnom účte zaslanej prostredníctvom poskytovateľa služieb informovania o platobnom účte, okrem objektívne odôvodnených prípadov.

3. Podľa **čl. 30 ods. 1 RTS o SCA a CSC** prvá veta poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet, ktorí platiteľovi ponúkajú platobný účet, ktorý je prístupný online, majú zavedené aspoň jedno rozhranie.

4. Podľa **čl. 30 ods. 2 RTS o SCA a CSC** prvá veta na účely autentifikácie PSU rozhranie uvedené v odseku 1 umožní poskytovateľom služieb informovania o účte a poskytovateľom platobných iniciačných služieb, aby sa **spoliehali na všetky postupy autentifikácie**, ktoré poskytuje poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet používateľovi platobných služieb.

5. Podľa **čl. 32 ods. 3 RTS o SCA a CSC** poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet, ktorí zaviedli vyhradené rozhranie, zabezpečia, aby toto rozhranie **nevytváralo prekážky v poskytovaní platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte**. Takéto prekážky môžu okrem iného zahŕňať bránenie tomu, aby poskytovatelia platobných služieb uvedení v článku 30 ods. 1 používali bezpečnostné prvky, ktoré vydali poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet svojim zákazníkom, uloženie povinného presmerovania na autentifikáciu alebo iné funkcie poskytovateľa platobných služieb spravujúceho účet, vyžadovanie dodatočných povolení a registrácií okrem tých, ktoré sa stanovujú v článkoch 11, 14 a 15 Smernice európskeho parlamentu a rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (ďalej len *„PSD2“*), alebo vyžadovanie dodatočných kontrol súhlasu, ktorý udelili používatelia platobných služieb poskytovateľom platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte.

6. Vzhľadom na rozširujúce sa využívanie autentifikačných aplikácií zo strany ASPSP pri vykonávaní silnej autentifikácie a rastúce preferencie PSU pri používaní mobilných aplikácií pri interakcií

s ASPSP, je potrebné, aby PSD2 API riešenia reflektovali na takýto posun preferencií a umožňovali bezprekážkový priebeh autentifikácie PSU.

7. Tento prístup korešponduje aj so stanoviskom EBA, ktoré v článkoch 11 až 17 poskytuje výklad k prekážkam súvisiacim s autentifikačnými postupmi, ktoré sú rozhrania ASPSP povinné podporovať. Vo vzťahu k problematike mobilných aplikácií stanovisko EBA uvádza, že ak ASPSP zaviedol prístup založený na presmerovaní (redirection) alebo oddelený (decoupled) prístup a umožňuje svojim PSU vykonať autentifikáciu prostredníctvom mobilnej bankovej aplikácie ASPSP alebo prostredníctvom osobitnej/oddelenej (decoupled) autentifikačnej aplikácie na účely priameho prístupu k ich platobným účtom alebo iniciovania platby, ASPSP by mal zabezpečiť, aby v prípade, ak PSU využíva služby AISP/PISP prostredníctvom nimi poskytnutej aplikácie, platilo, že:
(i) PSU je z aplikácie AISP/PISP presmerovaný do autentifikačnej aplikácie ASPSP za predpokladu, že táto aplikácia je nainštalovaná na zariadení PSU, a to bez akýchkoľvek dodatočných a zbytočných krokov medzi tým (napríklad bez toho, aby bol PSU najprv presmerovaný do mobilného prehliadača ASPSP); **a zároveň**
(ii) po autentifikácii u ASPSP je PSU automaticky presmerovaný späť do aplikácie AISP/PISP, (napríklad bez toho, aby musel manuálne znovu otvoriť aplikáciu TPP), **keďže by to predstavovalo prekážku.**

8. Súčasne platí, že tento **proces by mal byť nastavený tak, aby bol čo najviac užívateľsky prívetivý.**

9. Problematike viacnásobného vykonania SCA sa venuje stanovisko EBA v článkoch 22 až 28. Z nich okrem iného vyplýva, že pri poskytovaní samostatnej platobnej iniciačnej služby by poskytovateľ platobných služieb, ktorý vedie účet, **mal požadovať vykonanie SCA iba raz**, a to za predpokladu, že PISP poskytne ASPSP všetky údaje potrebné na realizáciu platby. Keď má platiteľ u daného ASPSP vedený len jeden platobný účet, v takom prípade má ASPSP potrebné informácie k dispozícii automaticky.

10. Postupy upravené v článkoch 33 až 41 stanoviska EBA, ktoré sa týkajú výberu platobného účtu na účely iniciovania platby, sú relevantné len v prípade, ak má platiteľ u jedného ASPSP viacero platobných účtov, z ktorých možno platbu vykonať. Uvedené závery potvrdzujú aj články 25 a 26 stanoviska EBA, ako aj odpoveď v rámci EBA Single Rulebook Q&A č. 2019 4854. V prípade poskytovania kombinovanej platobnej iniciačnej služby a služby informovania o účte (PIS a AIS) je potrebné vykonať silnú autentifikáciu dvakrát, pokiaľ sa neuplatní niektorá z výnimiek stanovených v RTS o SCA a CSC, pričom prvá autentifikácia slúži na prístup k informáciám o účte a druhá na samotné iniciovanie platby.

11. Podľa článku 12 stanoviska EBA, tí poskytovatelia platobných služieb (ASPSP), ktorí umožňujú svojim používateľom platobných služieb (PSU) overovať sa pomocou biometrických údajov pri

priamom prístupe k ich platobným účtom alebo pri iniciovaní platby a ktorí vyžadujú, aby sa ich PSU overovali u ASPSP na používanie služieb AISP/PISP, by mali svojim PSU tiež umožniť používať biometrické údaje na overovanie u ASPSP pri používaní služieb AISP alebo PISP. Uvedené závery potvrdzuje aj odpoveď v rámci EBA Single Rulebook Q&A č. 2023_6767.

12. Vyššie uvedené odôvodnenie predstavuje výber relevantných ustanovení právnych predpisov a ich interpretáciu. NBS bude pri výkone dohľadu zohľadňovať celý kontext stanoviska EBA vo vzťahu k prekážkam v PSD2 API.

Článok VI.
Záverečné ustanovenia

1. Stanovisko predstavuje právny názor NBS, ktorý sa uplatňuje pri výkone dohľadu nad finančným trhom. Zároveň ide o výkladový dokument a je určený na podporu jednotného výkladu príslušnej právnej úpravy. Dodržiavanie ustanovení tohto stanoviska prispeje k vyššej úrovni prehľadnosti právnej úpravy v tejto oblasti a k zvýšeniu dôvery vo finančný trh.

2. Nedodržiavanie odporúčaní vyplývajúcich z tohto stanoviska, ako aj príslušnej právnej úpravy môže mať za následok prijatie príslušných dohľadových opatrení, ktoré môžu viesť k opatreniam na nápravu, vrátane sankcií zo strany NBS.

V Bratislave, dňa 29. januára 2026

Vladimír Dvořáček v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ úseku dohľadu a finančnej stability útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.
výkonná riaditeľka úseku dohľadu a ochrany finančného spotrebiteľa útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska

Vydavateľ

© Národná banka Slovenska, január 2026
Odbor finančných technológií a inovácií

Adresa

Národná banka Slovenska
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava
psd2@nbs.sk