

**Stanovisko útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 5. apríla 2022 č. 1/2022
pre poskytovateľov platobných služieb, ktorí vedú platobný účet prístupný online
k výkladu niektorých ustanovení delegovaného
nariadenia 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**

**Článok 1
Predmet a účel stanoviska**

Národná banka Slovenska, útvary dohľadu nad finančným trhom 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 vydáva toto stanovisko s cieľom interpretovať poskytovateľom platobných služieb, ktorí vedú platobný účet prístupný online, niektoré vybrané ustanovenia Delegovaného nariadenia 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.

Národná banka Slovenska dňa 19. apríla 2021 vydala Stanovisko útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska č. 1/2021 pre poskytovateľov platobných služieb, ktorí vedú platobný účet prístupný online k postupom predstavujúcim prekážky v poskytovaní platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte. Od vydania stanoviska č. 1/2021 nastal vývojom aplikačnej praxe a rozširovaním činnosti poskytovateľov služby informovania o účte a platobnej iniciačnej služby na trhu, posun v interpretácii relevantnej legislatívy, z čoho plynie potreba rozšíriť a doplniť stanovisko č. 1/2021. Zároveň z aplikačnej praxe a činnosti NBS vyplynulo zistenie, že kvalita dokumentácie technickej špecifikácie vyhradených rozhraní a kvalita testovacích prostredí vyhradených rozhraní nie je u niektorých poskytovateľov platobných služieb, ktorí vedú platobný účet prístupný online, dostatočná na naplnenie zmyslu a účelu ustanovení príslušných právnych predpisov.

Z dôvodu prehľadnosti dochádza vydaním tohto stanoviska k zrušeniu stanoviska č. 1/2021 a všetky interpretačné závery Národnej banky Slovenska v oblasti prekážok v poskytovaní platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte, dokumentácie technickej špecifikácie vyhradených rozhraní, požiadaviek na kvalitu testovacích prostredí vyhradených rozhraní a štatistík o dostupnosti a výkonnosti vyhradených rozhraní, sú upravené v tomto stanovisku.

Cieľom tohto stanoviska je pomenovať niektoré vlastnosti vyhradených rozhraní, ktoré vytvárajú prekážky v poskytovaní platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte a tým obmedzujú výber používateľov platobných služieb pri využívaní platobných služieb a tiež bližšie špecifikovať požiadavky na dokumentáciu technickej špecifikácie vyhradených rozhraní, požiadavky na kvalitu testovacích prostredí vyhradených rozhraní a kvalitu zverejňovania štvrt'ročných štatistík o dostupnosti a výkonnosti vyhradených rozhraní a rozhraní, ktoré používajú ich používatelia platobných služieb.

Cieľom tohto stanoviska je zároveň zabezpečiť predvídateľnosť postupu Národnej banky Slovenska pri výkone dohľadu a predchádzať ukladaniu sankcií dohliadaným subjektom pre porušenie resp. nesplnenie svojich zákonných povinností.

Toto stanovisko je určené všetkým poskytovateľom platobných služieb, ktorí vedú platobný účet, prístupný online, a na ktorých sa uplatňuje pôsobnosť Národnej banky Slovenska v súlade so zákonom o dohľade.

Článok 2 Vymedzenie pojmov a skratiek

PSD2 – Smernica 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.

Nariadenie 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.

Nariadenie o EBA – NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES.

EBA – Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo).

Stanovisko EBA 1 - Stanovisko EBA zo dňa 4. júna 2020 č. EBA/OP/2020/10 k prekážkam podľa článku 32 ods. 3 Nariadenia o SCA a CSC.

Stanovisko EBA 2 – Stanovisko EBA zo dňa 18. februára 2021 č. EBA/OP/2021/02 k postupom dohľadu za účelom zabezpečenia odstránenia prekážok prístupu na platobný účet v zmysle PSD2.

Zákon o platobných službách (ZoPS) – zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Zákon o dohľade – zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

NBS – Národná banka Slovenska.

Dohliadané subjekty – subjekty finančného trhu, nad ktorými v súlade s ustanovením § 1 ods. 3 písm. a) zákona o dohľade vykonáva dohľad Národná banka Slovenska.

Dohľadové právomoci – právomoci Národnej banky Slovenska voči dohliadaným subjektom finančného trhu, ktoré Národnej banke Slovenska vyplývajú zo zákona o dohľade.

Poskytovateľ platobných služieb, ktorý vedie účet, ktorý je prístupný online (ASPSP) - „Account Servicing Payment Service Provider“), v texte tiež poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet je poskytovateľ platobných služieb definovaný v § 2 ods. 45 zákona o platobných službách.

Poskytovateľ platobných inicializačných služieb (PISP) - „Payment Initiation Services Provider“) je poskytovateľ platobných služieb definovaný v § 2 ods. 46 zákona o platobných službách.

Poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte (AISP) - „Account Information Service Provider“) je poskytovateľ platobných služieb definovaný v § 2 ods. 47 zákona o platobných službách.

Tretia strana (TPP) - „Third Party Provider“) je poskytovateľ platobných inicializačných služieb a poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte, alebo obaja súčasne.

Používateľ platobných služieb (PSU) - „Payment Service User“) je používateľ platobných služieb definovaný v § 2 ods. 6 zákona o platobných službách.

Vyhradené rozhranie (API „Application Programming Interface“ rozhranie) je rozhranie, ktoré zaviedol poskytovateľ platobných služieb, ktorý vedie platobný účet, ktorý je prístupný online pre prístup tretích strán, za účelom zabezpečenia prístupu na platobný účet používateľov platobných služieb, a ktoré spĺňa požiadavky podľa čl. 30 Nariadenia o SCA a CSC.

Spôsoby postupu vykonávania autentifikácie sú spôsoby alebo metódy vykonávania postupu autentifikácie PSU prostredníctvom vyhradeného rozhrania.

Spôsob „redirection“ – presmerovanie.

Spôsob „decoupled“ – oddelený prístup.

Spôsob „embedded“ – vnorený prístup.

V prípade metód redirection a decoupled sa autentifikačné údaje PSU vymieňajú priamo medzi ním a ASPSP, zatiaľ čo, pri metóde embedded sa autentifikačné údaje PSU vymieňajú medzi TPP a ASPSP.

Testovacie prostredie – skúšobné zariadenie podľa článku 30 ods. 5 Nariadenia o SCA a CSC.

Endpoint – koncový bod vyhradeného rozhrania.

Dokumentácia - technická špecifikácia podľa čl. 30 ods. 3 Nariadenia o SCA a CSC.

CBPII – vydavateľ platobného prostriedku viazaného na kartu.

Článok 3

Dotknuté ustanovenia právnych predpisov

V súlade s ustanovením § 2 ods. 50 zákona o platobných službách pre činnosť poskytovateľov platobných iniciačných služieb a poskytovateľov služieb informovania o platobnom účte nie sú za citlivé platobné údaje považované meno a priezvisko alebo názov majiteľa platobného účtu a číslo platobného účtu.

V súlade s ustanovením § 3a ods. 5 písm. b) zákona o platobných službách je poskytovateľ platobných služieb, ktorý vedie platobný účet, 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.

V súlade s ustanovením § 3b ods. 5 písm. b) zákona o platobných službách je poskytovateľ platobných služieb, ktorý vedie platobný účet, 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.

V súlade s článkom 30 ods. 3 Nariadenia o SCA a CSC poskytovateľa platobných služieb spravujúci účet zabezpečia, aby ich rozhrania dodržiavali komunikačné normy, ktoré vydávajú medzinárodné alebo európske normalizačné organizácie. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet takisto zabezpečia, aby sa zdokumentovala technická špecifikácia všetkých rozhraní, pričom sa uvedie súbor bežných postupov, protokolov a nástrojov, ktoré potrebujú poskytovatelia platobných iniciačných služieb, poskytovatelia služieb informovania o účte a poskytovatelia platobných služieb vydávajúci platobné nástroje viazané na kartu, aby umožnili interoperabilitu svojho softvéru a aplikácií so systémami poskytovateľov platobných služieb spravujúcich účet. Najmenej šesť mesiacov pred dátumom začiatku uplatňovania uvedeným v článku 38 ods. 2 Nariadenia o SCA a CSC alebo pred cieľovým dátumom uvedenia prístupového rozhrania na trh, keď sa uvedenie uskutoční po dátume uvedenom v článku 38 ods. 2 Nariadenia o SCA a CSC, poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet prinajmenšom sprístupnia dokumentáciu, a to bezodplatne a na žiadosť autorizovaných poskytovateľov platobných iniciačných služieb, poskytovateľov služieb informovania o účte a poskytovateľov platobných služieb vydávajúcich platobné nástroje viazané na kartu alebo poskytovateľov platobných služieb, ktorí požiadali svoje príslušné orgány o príslušné povolenie, a súhrn dokumentácie zverejnia na svojom webovom sídle.

V súlade s článkom 30 ods. 4 Nariadenia o SCA a CSC okrem odseku 3 poskytovateľa platobných služieb spravujúci účet zabezpečia, aby akékoľvek zmeny v technickej špecifikácii ich rozhrania, s výnimkou núdzových situácií, boli sprístupnené oprávneným poskytovateľom platobných iniciačných služieb, poskytovateľom služieb informovania o účte a poskytovateľom platobných služieb vydávajúcim platobné nástroje viazané na kartu, alebo poskytovateľom platobných služieb, ktorí požiadali svoje príslušné orgány o príslušné povolenie, a to v čo najskoršom predstihu a najmenej 3 mesiace pred vykonaním zmeny. Poskytovatelia platobných služieb zdokumentujú núdzové situácie, pri ktorých sa vykonali zmeny, a na požiadanie sprístupnia dokumentáciu príslušným orgánom.

V súlade s článkom 30 ods. 5 Nariadenia o SCA a CSC poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet sprístupnia skúšobné zariadenie, ako aj podporu, na pripojenie a funkčné skúšanie, aby oprávnení poskytovatelia platobných iniciačných služieb, poskytovatelia platobných služieb vydávajúci platobné nástroje viazané na kartu a poskytovatelia služieb informovania o účte, alebo poskytovatelia platobných služieb, ktorí požiadali svoje príslušné orgány o príslušné povolenie, mohli skúšať ich softvér a aplikácie používané na ponúkanie platobných služieb používateľom. Toto skúšobné zariadenie by sa malo sprístupniť najneskôr šesť mesiacov pred dátumom začiatku uplatňovania uvedeným v článku 38 ods. 2 Nariadenia o SCA a CSC alebo pred cieľovým dátumom uvedenia prístupového rozhrania na trh, keď sa uvedenie uskutoční po dátume uvedenom v článku 38 ods. 2 Nariadenia o SCA a CSC. Prostredníctvom skúšobného zariadenia sa však nevymieňajú žiadne citlivé informácie.

V súlade s článkom 32 ods. 3 Nariadenia 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 Nariadenia o SCA a CSC 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 (EÚ) 2015/2366, alebo vyžadovanie dodatočných kontrol súhlasu, ktorý udelili používatelia platobných služieb poskytovateľom platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte.

V súlade s článkom 32 ods. 4 Nariadenia o SCA a CSC na účely článku 32 ods. 1 a 2 Nariadenia o SCA poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet monitorujú dostupnosť a výkonnosť vyhradeného rozhrania. Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet zverejňujú na svojom webovom sídle štvrtročné štatistiky o dostupnosti a výkonnosti vyhradeného rozhrania a rozhrania, ktoré používajú ich používatelia platobných služieb.

V súlade s článkom 36 ods. 4 Nariadenia o SCA a CSC poskytovatelia platobných iniciačných služieb poskytnú poskytovateľom platobných služieb spravujúcim účet tie isté informácie, aké sa požadujú od používateľa platobných služieb pri priamom iniciovaní platobnej transakcie.

V súlade s článkom 29 ods. 1 písm. a) Nariadenia o EBA, v záujme naplnenia cieľov svojej činnosti „zastávať aktívnu úlohu pri budovaní spoločnej kultúry dohľadu“, vydáva EBA stanoviská za účelom zabezpečenia jednotných a konzistentných prístupov dohľadu v celej Európskej únii.

Článok 4 **Interpretácia vybraných prekážok**

EBA v rámci svojej právomoci vydala Stanovisko EBA 1, v ktorom identifikovala niektoré postupy, ktoré môžu byť prekážkami podľa článku 32 ods. 3 Nariadenia o SCA a CSC, a ktoré bránia nediskriminačnému poskytovaniu platobných služieb používateľom platobných služieb prostredníctvom tretích strán.

NBS v súlade so Stanoviskom EBA 1, v rámci dohľadu na diaľku zistila, že niektorí poskytovatelia platobných služieb, ktorí vedú platobný účet prístupný online, majú zavedené vo svojom vyhradenom rozhraní také postupy, ktoré by mohli byť prekážkami pri poskytovaní platobných služieb podľa článku 32 ods. 3 Nariadenia o SCA a CSC a zároveň by mohli byť v rozpore s ustanoveniami zákona o platobných službách.

EBA po vydaní Stanoviska EBA 1 vykonala v spolupráci s príslušnými národnými orgánmi dohľadu monitoring trhu a zistila, že na základe opatrení vykonaných príslušnými národnými orgánmi dohľadu v Európskej únii, niektorí poskytovatelia platobných služieb, ktorí vedú platobný účet prístupný online nepostupujú v súlade s povinnosťami v zmysle PSD2 a Nariadenia o SCA a CSC.

Na základe uvedeného, EBA v záujme naplnenia svojich cieľov pri zabezpečovaní jednotných a konzistentných prístupov dohľadu vydala Stanovisko EBA 2, ktorým vyzvala národné orgány dohľadu, aby využili svoje právomoci na zabezpečenie súladu všetkých poskytovateľov platobných služieb, ktorí vedú platobný účet s ustanoveniami PSD2 a Nariadenia o SCA a CSC.

NBS v Stanovisku č. 1/2021 uviedla svoju interpretáciu vybraných prekážok. Vzhľadom na ďalší monitoring trhu po vydaní Stanoviska č. 1/2021 NBS zistila, že API niektorých dohliadaných subjektov obsahujú ďalšie nedostatky, ktoré sú prekážkami v poskytovaní platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte, pričom časť týchto nedostatkov plynie z rozdielneho výkladu príslušnej legislatívy zo strany niektorých subjektov. Z uvedeného dôvodu vydáva NBS toto stanovisko, aby v problematických oblastiach uviedla svoj interpretačný názor.

NBS na základe vyššie uvedeného právneho základu v tomto stanovisku uvádza interpretáciu vybraných prekážok v zmysle Stanoviska EBA 1 a Stanoviska EBA 2, tak ako ju bude vykladať aj v rámci svojich dohľadových právomocí.

Táto interpretácia NBS nenahrádza a ani nemení všeobecne záväznú platnú právnu úpravu poskytovania platobných služieb.

p. č.	Stanovisko NBS k tomu, či je určitý postup ASPSP alebo vlastnosť API prekážkou
	Prístup k platobnému účtu PSU prostredníctvom PISP a/alebo AISP
1.	Postup ASPSP, pri ktorom je PSU povinný v prostredí ASPSP manuálne zadať IBAN pri prístupe na svoj platobný účet prostredníctvom tretej strany je prekážkou v prípade, ak takýto PSU pri priamom prístupe na svoj platobný účet vedený u ASPSP nemusí zadávať svoj IBAN manuálne, resp. ak nie je v Stanovisku EBA 1 uvedené inak. ¹⁾
2.	Postup, pri ktorom ASPSP vyžaduje opätovne počas procesu autentifikácie spôsobom „redirection“ vybrať/zmeniť IBAN, z ktorého sa má realizovať platobná operácia resp. zrealizovať žiadosť o poskytnutie služby informovania o účte je prekážkou. ²⁾
3.	Prekážkou nie je, ak ASPSP ako súčasť procesu autentifikácie zobrazí PSU účet/účty, z ktorého sa má vykonať platobná operácia alebo zrealizovať služba informovania o účte prostredníctvom tretej strany. ³⁾
4.	Postup, pri ktorom ASPSP neumožňuje zadanie a spracovanie požiadavky TPP s rôznym rozsahom súhlasu udeleného PSU, je prekážkou. ⁴⁾ <i>Vzhľadom na to, že súhlas s prístupom k platobným účtom prostredníctvom TPP udeľuje PSU TPP a ASPSP nie je oprávnený tento súhlas kontrolovať, pričom súhlas s prístupom môže byť formulovaný rôzne (napr. súhlas s prístupom ku konkrétnemu účtu/účtom, súhlas s prístupom ku všetkým účtom, súhlas bez definovaného rozsahu účtov), je potrebné, aby bol ASPSP schopný požiadavky s rôznym rozsahom súhlasu prijať, spracovať a uchovať po dobu, počas ktorej nepríde k jeho zmene alebo odvolaniu.</i>
5.	Postup, pri ktorom ASPSP neumožňuje PSU pri prístupe cez AISP alebo PISP autentifikovať sa rovnakými prostriedkami ako pri priamom prístupe, je prekážkou. Uvedené platí aj nad rámec jednotlivých spôsobov postupu vykonávania autentifikácie (redirection, decoupled, embedded). Aj v rámci jednotlivých spôsobov postupu vykonávania autentifikácie by mal mať PSU možnosť autentifikovať sa rovnakými prostriedkami (napríklad pokiaľ ASPSP umožňuje pri priamom prístupe PSU autentifikovať sa prostredníctvom biometrie, mal by mať PSU rovnakú možnosť aj pri prístupe cez AISP alebo PISP). ⁵⁾

¹⁾ Bod 34 Opinion of the European Banking Authority on obstacles under Article 32(3) of the RTS on SCA and CSC.

²⁾ Bod 41 Opinion of the European Banking Authority on obstacles under Article 32(3) of the RTS on SCA and CSC.

³⁾ Bod 41 Opinion of the European Banking Authority on obstacles under Article 32(3) of the RTS on SCA and CSC.

⁴⁾ Bod 43 Opinion of the European Banking Authority on obstacles under Article 32(3) of the RTS on SCA and CSC.

⁵⁾ Bod 12 Opinion of the European Banking Authority on obstacles under Article 32(3) of the RTS on SCA and CSC.

p. č.	Stanovisko NBS k tomu, či je určitý postup ASPSP alebo vlastnosť API prekážkou
6.	Absencia funkcionality API, ktorá umožňuje PSU prostredníctvom API zrušiť prístup TPP k platobnému účtu, ⁶⁾ nie je prekážkou. NBS však v záujme bezpečnosti odporúča, aby ASPSP mali takúto funkcionality vo svojom API implementovanú.
Prístup k platobnému účtu PSU prostredníctvom PISP	
7.	Odmietnutie vykonania platobnej operácie poskytovateľom platobných služieb, ktorý vedie platobný účet prístupný online, ktorú zadal používateľ platobných služieb prostredníctvom PISP z dôvodu, že takýto platobný príkaz neobsahuje IBAN platiteľa je prekážkou.
8.	V prípade, ak ASPSP vedie svojmu používateľovi platobných služieb, ktorý k svojmu platobnému účtu pristupuje prostredníctvom PISP viac ako jeden platobný účet nie je prekážkou, ak ASPSP neposkytne zoznam všetkých jeho platobných účtov, ktoré mu vedie. Tento ASPSP je však povinný zabezpečiť svojmu používateľovi platobných služieb rovnaké zaobchádzanie, ako keby tento platobný príkaz zasielal priamo, a teda umožniť mu výber z týchto viacerých platobných účtov pre vykonanie platobného príkazu rovnakým spôsobom ako pri jeho priamom zadaní. ⁷⁾
9.	Postup, pri ktorom ASPSP neumožňuje PSU pri prístupe cez TPP všetky typy platobných operácií, ktoré sú PSU dostupné pri priamom prístupe, je prekážkou. ⁸⁾
10.	Postup, pri ktorom ASPSP vyžaduje, aby PSU pri predkladaní platobného príkazu prostredníctvom PISP vykonal viac ako jednu SCA, je prekážkou. Uvedený postup nie je prekážkou, ak má ASPSP opodstatnené bezpečnostné argumenty, akým je napr. podozrenie z podvodu pri konkrétnej transakcii a môže na požiadanie NBS zdôvodniť, prečo by v takom prípade boli potrebné dve SCA. Uvedený postup takisto nie je prekážkou, ak sa platobný príkaz predkladá prostredníctvom PISP bez konkrétneho čísla účtu a platobný účet si vyberá PSU na doméne ASPSP – v takomto prípade je prípustná jedna SCA pre prístup k účtom a jedna SCA pre potvrdenie platobného príkazu. ⁹⁾
Prístup k platobnému účtu PSU prostredníctvom AISP	
11.	ASPSP sú povinní umožniť poskytovateľom platobných služieb, ktorí majú oprávnenie poskytovať služby informovania o platobnom účte, a ktorí získali potrebný súhlas používateľa platobných služieb, prostredníctvom svojho vyhradeného rozhrania poskytnúť zoznam všetkých platobných účtov svojho používateľa platobných služieb.
12.	Postup, pri ktorom ASPSP pri prístupe k platobným účtom prostredníctvom TPP vyžaduje od PSU udelenie dodatočného súhlasu je prekážkou. Uvedené platí vo vzťahu ku všetkým typom platobných účtov. Prekážkou nie je postup, pri ktorom PSU pri prístupe cez TPP zvolí rozsah účtov v prostredí ASPSP v situácii, keď v požiadavke od TPP nie je definovaný rozsah účtov/služieb, ktorých sa požiadavka týka. ¹⁰⁾
13.	<p>Postup, pri ktorom ASPSP neposkytuje AISP všetky údaje, ktoré je v zmysle Nariadenia o SCA povinný poskytovať (tie isté informácie z určených platobných účtov a súvisiacich platobných transakcií, aké boli sprístupnené používateľovi platobných služieb pri priamej žiadosti o prístup k informáciám o účte za predpokladu, že tieto informácie nezahŕňajú citlivé platobné údaje) je prekážkou.¹¹⁾</p> <p><i>NBS bude pri výkone dohľadu uvedenú požiadavku interpretovať tak, že pokiaľ sú určité informácie z určených platobných účtov a súvisiacich platobných transakcií sprístupnené PSU pri priamom prístupe, majú byť rovnako sprístupnené aj cez AISP.</i></p>

⁶⁾ napr. endpoint „revoke token“, „delete token“ a pod.

⁷⁾ Bod 38 Opinion of the European Banking Authority on obstacles under Article 32(3) of the RTS on SCA and CSC.

⁸⁾ Bod 29 Opinion of the European Banking Authority on the implementation of the RTS on SCA and CSC.

⁹⁾ Body 26 až 28 Opinion of the European Banking Authority on obstacles under Article 32(3) of the RTS on SCA and CSC.

¹⁰⁾ Body 42 až 46 Opinion of the European Banking Authority on obstacles under Article 32(3) of the RTS on SCA and CSC.

¹¹⁾ Body 18 až 21 Opinion of the European Banking Authority on the implementation of the RTS on SCA and CSC.

p. č.	Stanovisko NBS k tomu, či je určitý postup ASPSP alebo vlastnosť API prekážkou
	<p><i>Za informácie z určených platobných účtov je potrebné považovať všetky informácie týkajúce sa určených platobných účtov, vrátane všetkých druhov zostatkov na týchto účtoch.</i></p> <p><i>Za informácie o súvisiacich platobných transakciách je potrebné považovať informácie o vykonaných platobných operáciách na určenom platobnom účte, zohľadňujúc definíciu platobnej operácie podľa § 2 ods. 2 ZoPS.</i></p>

Zhrnutie

Stanovisko EBA 1 pre poskytovateľov platobných služieb, ktorí vedú platobný účet prístupný online bližšie popisuje niektoré postupy, akými je možné odstrániť prekážky v poskytovaní platobných inicializačných služieb a služieb informovania o účte resp. a za akých okolností sa určité postupy poskytovateľov platobných služieb, ktorí vedú platobný účet nepovažujú za prekážky.

Základným rozlišovacím prostriedkom pri určovaní či určitý postup ASPSP vo vzťahu k svojmu PSU, ktorý k svojmu platobnému účtu pristupuje prostredníctvom tretej strany z akýchkoľvek dôvodov je alebo nie je prekážkou, je zásada rovnakého zaobchádzania medzi priamym prístupom a prístupom prostredníctvom tretej strany.

Článok 5

Interpretácia požiadaviek na dokumentáciu technickej špecifikácie vyhradených rozhraní

NBS v rámci dohľadu na diaľku priebežne preveruje, ako ASPSP plnia svoje povinnosti podľa článku 30 ods. 3 Nariadenia o SCA a CSC. NBS zistila, že ASPSP postupujú pri výklade a následnom plnení povinností podľa článku 30 ods. 3 Nariadenia o SCA a CSC rozdielne.

NBS na základe vyššie uvedeného právneho základu v tomto stanovisku uvádza interpretáciu vybraných požiadaviek na kvalitu dokumentácie technickej špecifikácie vyhradených rozhraní, tak ako ju bude vykladať aj v rámci svojich dohľadových právomocí.

Táto interpretácia NBS nenahrádza a ani nemení všeobecne záväznú platnú právnu úpravu poskytovania platobných služieb.

Článok 30 ods. 3 Nariadenia o SCA a CSC ustanovuje ASPSP povinnosť *zabezpečiť, aby sa zdokumentovala technická špecifikácia všetkých rozhraní, pričom sa uvedie súbor bežných postupov, protokolov a nástrojov, ktoré potrebujú poskytovatelia platobných iniciačných služieb, poskytovatelia služieb informovania o účte a poskytovatelia platobných služieb vydávajúci platobné nástroje viazané na kartu, aby umožnili interoperabilitu svojho softvéru a aplikácií so systémami poskytovateľov platobných služieb spravujúcich účty.*

Stanovisko NBS je také, že uvedenú povinnosť je **potrebné vykladať extenzívne**, a to minimálne do takej miery, aká je potrebná na naplnenie účelu tejto povinnosti, teda bezproblémovú interoperabilitu softvéru a aplikácií tretích strán so systémami ASPSP. Formálne uverejnenie neaktuálnej, neúplnej alebo iným spôsobom nedostatočnej dokumentácie NBS nepovažuje za splnenie povinnosti podľa článku 30 ods. 3 Nariadenia o SCA a CSC.

Nižšie NBS uvádza zoznam minimálnych požiadaviek na kvalitu dokumentácie. Uvedený zoznam nie je konečný, predstavuje však minimálny rozsah požiadaviek na kvalitu dokumentácie, tak ako ju bude NBS posudzovať v rámci výkonu svojich dohľadových právomocí.

p. č.	Požiadavka na dokumentáciu
1.	Dokumentácia musí byť vytvorená a sprístupnená pre tretie strany.
2.	Dokumentácia musí byť úplná, aktuálna a zohľadňovať reálny stav API.
3.	Dokumentácia musí obsahovať podrobný popis všetkých jednotlivých funkcionalít API s uvedením príkladov ich úspešných volaní a príkladov odpovedí. Dokumentácia musí zároveň obsahovať podrobný popis všetkých procesov súvisiacich s registráciou a pripojením tretích strán potrebných na riadne využívanie API.
4.	Dokumentácia musí byť pravidelne, prinajmenšom po každej zmene, aktualizovaná a všetky zmeny v API a súvisiacich procesoch musia byť zohľadnené v dokumentácii. Zároveň musí byť dostupná aj história zmien dokumentácie.
5.	ASPSP sú povinní včas notifikovať všetky registrované tretie strany o zmenách v API a v dokumentácii vhodnou formou (napr. na oznámený email) s uvedením jednotlivých zmien.
6.	Dokumentácia musí obsahovať popis chybových hlášok, z ktorého bude zrejmý dôvod vzniku danej chyby a postup riešenia a odstraňovania štandardných chýb.
7.	Dokumentácia musí obsahovať popis postupu prechodu tretích strán z testovacieho do produkčného prostredia.
8.	Požiadavky na registráciu tretích strán do testovacieho a produkčného prostredia, vrátane rozdielov medzi požiadavkami na registrácie tretích strán do testovacieho a produkčného prostredia, musia byť popísané v dokumentácii.
9.	ASPSP je povinný v dokumentácii popísať proces registrácie TPP a spôsob vybavovania podnetov TPP, vrátane stanovenia primeraného reakčného času.

Článok 6

Interpretácia požiadaviek na kvalitu testovacích prostredí

NBS v rámci dohľadu na diaľku preveruje, ako ASPSP plnia svoje povinnosti podľa článku 30 ods. 5 Nariadenia o SCA a CSC. NBS zistila, že ASPSP postupujú pri výklade a následnom plnení povinností podľa článku 30 ods. 5 Nariadenia o SCA a CSC rozdielne.

NBS na základe vyššie uvedeného právneho základu v tomto stanovisku uvádza interpretáciu vybraných požiadaviek na kvalitu testovacích prostredí, tak ako ju bude vykladať aj v rámci svojich dohľadových právomocí.

Táto interpretácia NBS nenahrádza a ani nemení všeobecne záväznú platnú právnu úpravu poskytovania platobných služieb.

Článok 30 ods. 5 Nariadenia o SCA a CSC ustanovuje ASPSP povinnosť ***sprístupniť skúšobné zariadenie, ako aj podporu, na pripojenie a funkčné skúšanie, aby oprávnení poskytovatelia platobných iniciačných služieb, poskytovatelia platobných služieb vydávajúci platobné nástroje viazané na kartu a poskytovatelia služieb informovania o účte, alebo poskytovatelia platobných služieb, ktorí požiadali svoje príslušné orgány o príslušné povolenie, mohli skúšať ich softvér a aplikácie používané na ponúkanie platobných služieb používateľom.***

Stanovisko NBS je také, že uvedenú povinnosť je **potrebné vykladať extenzívne**, a to minimálne do takej miery, aká je potrebná na naplnenie účelu tejto povinnosti, teda bezproblémové skúšanie softvéru a aplikácií tretích strán. Formálne sprístupnenie testovacieho prostredia, ktoré je neúplné (neobsahuje všetky funkcionality, ktoré sú potrebné na to, aby tretie strany mohli testovať svoj softvér a aplikácie v miere porovnateľnej s produkčným prostredím), rozdielne v porovnaní s produkčným prostredím, nedostatočne alebo nesprávne zdokumentované, statické, alebo inak nevhodné na to, aby tretie strany v takomto prostredí riadne odskúšali svoj softvér a aplikácie tak, aby sa následne mohli spoľahnúť na to, že v produkčnom prostredí budú tieto aplikácie fungovať rovnako, NBS nepovažuje za splnenie povinnosti podľa článku 30 ods. 5 Nariadenia o SCA a CSC.

Nižšie NBS uvádza zoznam minimálnych požiadaviek na kvalitu testovacieho prostredia. Uvedený zoznam nie je konečný, predstavuje však minimálny rozsah požiadaviek na kvalitu testovacieho prostredia, tak ako ich bude NBS posudzovať v rámci výkonu svojich dohľadových právomocí.

p. č.	Požiadavka na testovacie prostredie
1.	Testovacie prostredie musí byť vytvorené, sprístupnené tretím stranám a plne funkčné tak, aby tretie strany, mohli skúšať ich softvér a aplikácie používané na ponúkanie platobných služieb používateľom.
2.	Testovacie prostredie sa musí, z hľadiska fungovania jednotlivých funkcionalít, v čo najväčšej možnej miere, zhodovať s produkčným prostredím, aby bolo možné otestovať všetky funkcionality softvéru a aplikácií tretích strán, ktoré sú potrebné na riadne poskytovanie platobných služieb, ktoré poskytujú a tretie strany sa tak mohli spoľahnúť na to, že v produkčnom prostredí budú ich softvér a aplikácie fungovať rovnako.
3.	Pokiaľ nie je objektívne možné zabezpečiť úplnú zhodu medzi testovacím a produkčným prostredím, všetky takého rozdiely musia byť podrobne zdokumentované v dokumentácii.
4.	Testovacie prostredie musí umožňovať otestovanie všetkých endpointov dostupných v produkčnom prostredí. Fungovanie jednotlivých endpointov musí byť riadne zdokumentované v dokumentácii.
5.	Testovacie prostredie by tam, kde to je možné, malo byť dynamické. Dynamicky by malo byť možné otestovať minimálne funkcionality autentifikácie, autorizácie, získania, obnovy, zrušenia, expirácie jednotlivých tokenov a jednotlivých volaní v rámci AIS a PIS služieb. Pokiaľ nie je možné zabezpečiť dynamickosť niektorej funkcionality API, je potrebné rozdiely vo fungovaní medzi testovacím a produkčným prostredím riadne zdokumentovať v dokumentácii.
6.	Testovacie prostredie musí umožňovať tretím stranám testovať s využitím všetkých typov dát, ktoré obsahuje produkčné prostredie. Forma, štruktúra a kvalita dát v testovacom prostredí musí zodpovedať dátam v produkčnom prostredí.
7.	Testovacie prostredie musí umožňovať otestovať funkčnosť softvéru a aplikácií tretích strán vo vzťahu ku všetkým typom platobných účtov, dostupných online, ktoré ASPSP poskytuje a všetkým typom platobných operácií, ktoré PSU môže z týchto platobných účtov vykonať.
8.	Testovacie prostredie musí umožňovať aby tretie strany mohli testovať funkčnosť svojho softvéru a aplikácií so zohľadnením typu udelenej licencie a poskytovaných služieb (samostatne AIS, samostatne PIS a kombinovane AIS + PIS).
9.	Testovacie prostredie musí tretím stranám umožňovať aj testovanie negatívnych scenárov. Správanie testovacieho prostredia v prípade negatívnych scenárov musí, tam kde je to možné, byť zhodné so správaním produkčného prostredia. Odlišnosti musia byť zohľadnené v dokumentácii.

Článok 7

Interpretácia požiadaviek na kvalitu štatistík o dostupnosti a výkonnosti vyhradeného rozhrania a rozhrania, ktoré používajú používatelia platobných služieb ASPSP

NBS v rámci dohľadu na diaľku preveruje, ako ASPSP plnia svoje povinnosti podľa článku 32 ods. 4 Nariadenia o SCA a CSC. NBS zistila, že ASPSP postupujú pri výklade a následnom plnení povinností podľa článku 32 ods. 4 Nariadenia o SCA a CSC rozdielne.

NBS na základe vyššie uvedeného právneho základu v tomto stanovisku uvádza interpretáciu vybraných požiadaviek na kvalitu štatistík o dostupnosti a výkonnosti API a rozhrania, ktoré používajú používatelia platobných služieb ASPSP, tak ako ju bude vykladať aj v rámci svojich dohľadových právomocí.

Táto interpretácia NBS nenahrádza a ani nemení všeobecne záväznú platnú právnu úpravu poskytovania platobných služieb.

Článok 32 ods. 4 Nariadenia o SCA a CSC ustanovuje ASPSP povinnosť monitorovať dostupnosť a výkonnosť vyhradeného rozhrania a zverejňovať na svojom webovom sídle štvrťročné štatistiky o dostupnosti a výkonnosti vyhradeného rozhrania a rozhrania, ktoré používajú ich PSU.

Stanovisko NBS je také, že pri výklade tejto povinnosti je potrebné vychádzať z účelu tejto povinnosti, teda z toho, že ASPSP sú povinní monitorovať dostupnosť a výkonnosť API a štvrťročne zverejňovať štatistiky na účely podľa článku 32 ods. 1 a 2 Nariadenia o SCA a CSC (povinnosť zabezpečiť, aby API vždy poskytovalo rovnakú úroveň dostupnosti a výkonnosti, ako aj podpory, ako rozhrania sprístupnené používateľovi platobných služieb na priamy prístup k jeho platobnému účtu online a povinnosť vymedziť transparentné kľúčové ukazovatele výkonnosti a cieľové úrovne služieb, ktoré sú prinajmenšom také prísne ako tie, ktoré sú stanovené pre rozhranie používané ich používateľmi platobných služieb, pokiaľ ide o dostupnosť aj poskytnuté údaje v súlade s článkom 36 Nariadenia o SCA a CSC).

NBS toto uvedené ustanovenie vykladá tak, že je potrebné zverejňovať štatistiky o dostupnosti a výkonnosti API a rozhrania, ktoré používajú PSU daného ASPSP v takej forme, ktorá je primeraná tomu, aby zo zverejnených štatistík bolo možné posúdiť plnenie povinností uvedených v článku 32 ods. 1 a 2 Nariadenia o SCA a CSC.

NBS na základe uvedeného bude požadovať, aby ASPSP zverejňovali samostatné štatistiky o dostupnosti a výkonnosti API a samostatné štatistiky rozhrania, ktoré používajú PSU daného ASPSP (uvedené sa týka všetkých rozhraní ASPSP, prostredníctvom ktorých PSU pristupuje k svojmu platobnému účtu online).

Je potrebné, aby boli štatistiky o výkonnosti a dostupnosti API zverejňované za príslušné štvrťročné obdobie vo forme informácie o dostupnosti a výkonnosti API za jednotlivé dni v danom štvrťroku. Zároveň bude NBS požadovať, aby tieto štatistiky boli zverejnené na webovom sídle ASPSP najneskôr do jedného mesiaca od skončenia príslušného štvrťroka (január – marec, apríl – jún, júl – september, október – december) a minimálne po dobu 90 dní.

Uvedené štatistiky musia obsahovať informácie vo forme percentuálneho vyjadrenia dennej dostupnosti/nedostupnosti API a rozhrania, ktoré používajú PSU daného ASPSP, zaokrúhlene na dve desatinné miesta.

Zároveň musia uvedené štatistiky obsahovať informácie o výkonnosti API a rozhrania, ktoré používajú PSU daného ASPSP v rozsahu:

- a) reakčný čas odpovede rozhrania, ktoré používajú PSU daného ASPSP - ASPSP zverejňujú denné štatistiky pre každé používateľské rozhranie, ktoré používajú PSU daného ASPSP o priemernom dennom čase (v milisekundách), ktorý potrebuje ASPSP na odpoveď na požiadavku PSU,
- b) reakčný čas odpovede na požiadavku v rámci AIS – ASPSP zverejňujú denné štatistiky pre každé vyhradené rozhranie o priemernom dennom čase (v milisekundách), ktorý potrebuje ASPSP na poskytnutie odpovede v rámci AIS,
- c) reakčný čas odpovede na požiadavku v rámci PIS - ASPSP zverejňujú denné štatistiky pre každé vyhradené rozhranie o priemernom dennom čase (v milisekundách), ktorý potrebuje ASPSP na poskytnutie odpovede v rámci PIS,
- d) reakčný čas na žiadosť o CBPII/PISP o informáciu o dostupnosti prostriedkov (článok 36 ods. 1 písm. c) Nariadenia o SCA) – ASPSP zverejňujú dennú štatistiku pre každé vyhradené rozhranie o dennom priemernom čase (v milisekundách), ktorý potrebuje

- ASPSP na odpoveď na žiadosť, aby poskytol vydavateľovi platobného nástroja založeného na karte (CBPII) alebo PISP potvrdenie o dostupnosti prostriedkov vo formáte „áno/nie“,
- e) podiel zlyhaných odpovedí (v percentách) – ASPSP zverejňujú dennú štatistiku pre každé vyhradené rozhranie o dennej miere zlyhaných odpovedí (v percentách), vypočítanú ako podiel chybových správ týkajúcich sa chýb, ktoré možno pripísať ASPSP, ktoré ASPSP poslal PISP, AISP a CBPII na celkovom počte požiadaviek.

NBS nižšie uvádza vzor, ktorý je možné použiť na účely zverejňovania štatistík o dostupnosti a výkonnosti API a rozhrania, ktoré používajú PSU daného ASPSP (tento vzor nie je záväzný, ASPSP môžu štatistiky zverejňovať v ľubovoľnom formáte, pokiaľ bude zabezpečený požadovaný rozsah údajov).

Štvrťročná štatistika o výkonnosti a dostupnosti rozhrania						
Názov rozhrania		Typ rozhrania				
Štatistika o dostupnosti		Štatistika o výkonnosti				
Dátum	Dostupnosť (v %)	Odpoveď rozhrania, ktoré používajú PSU daného ASPSP (v ms)	Odpoveď AIS (v ms)	Odpoveď PIS (v ms)	Odpoveď PISP/CBPII – dostupnosť prostriedkov (v ms)	Podiel zlyhaných odpovedí (v %)

Článok 8 Záverčné ustanovenia

Toto stanovisko predstavuje právny názor Národnej banky Slovenska. Tento právny názor spolu so Stanoviskom EBA 1 bude uplatňovaný pri výkone dohľadu nad poskytovaním platobných služieb na finančnom trhu.

Vzhľadom na to, že ide o stanovisko k uplatňovaniu ustanovení vnútroštátnych právnych predpisov, ktoré sú v čase jeho vydania platné a účinné, neobmedzuje sa aplikácia tohto stanoviska dňom jeho schválenia.

Dňom schválenia tohto stanoviska sa zrušuje Stanovisko útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 19. apríla 2021 č. 1/2021 pre poskytovateľov platobných služieb, ktorí vedú platobný účet prístupný online k postupom predstavujúcim prekážky v poskytovaní platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte.

V Bratislave dňa 5. apríla 2022

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

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

