



ČESKÁ BANKOVNÍ ASOCIACE

Konference České právo v IT

Brno, září 2016

**Tomáš Hládek
poradce ČBA pro platební styk a digitalizaci**

Agenda

- Banky – technologie – legislativa
- Legislativa EU i domácí
- Projekt SEPA (ukončení přechodného období, Nařízení 260/2012)
- Směrnice PAD, PSD2, NIS
- Na čem se pracuje v ČBA
- Nové cíle a projekty



Nové technologie a banky

- Bez moderních technologií dnes nemůže existovat žádná banka
- Snaha o snižování nákladů, zvýšení atraktivity pro klienty
- Nové hrozby – kybernetická bezpečnost
- Studie SC&C pro ČBA
 - Banky investovaly do zabezpečení svých systémů stovky mil Kč
 - Nezranitelnějším článkem internetového a mobilního bankovníctví: **klient**
 - Snaha o edukaci – banky, ČBA, ČNB
 - Web bezpecnebanky.cz

Nová legislativa – z EU

- **Směrnice PAD**
 - Základní účet (v ČR není obecně problém)
 - Změna účtu (v ČR standard ČBA)
 - Porovnatelnost poplatků (privátní subjekty...)
- **Směrnice PSD2**
 - Otevření trhu novým hráčům
 - Mnoho problémových ustanovení
 - Příprava zcela nového zákona o platebním styku
 - Spolupráce ČBA s MF a ČNB
- **Směrnice NIS**
 - Novela zákona o kybernetické bezpečnosti
 - Navazující vyhláška NBÚ – zcela zásadní, diskuse





Nová legislativa – ČR

- Novela ZoPS (PAD)
- Zcela nový ZoPS (PSAD2)
- Novela ZoKB (NIS)
- Zákon o centrální evidenci účtů
 - Idea a prosazení ze strany FAÚ MF
 - Provoz ČNB
 - Denní výkaz ze všech bank o všech účtech
 - Dotazy oprávněných přes datové schránky
- Změna zákona o bankách
 - Projekt SIKI, spolupráce s ČNB



Problematika plateb denominovaných v €

Projekt SEPA: co je správně?

- a) Single European Payment Area
- b) Single e-Payments Area
- c) Single Euro Payments Area



Problematika plateb denominovaných v €

Projekt SEPA: co je správně?

- a) Single European Payment Area
- b) Single e-Payments Area
- **c) Single Euro Payments Area**



Pravidla pro banky: tzv. Rule-books

- Od počátku neustále se měnící dokumenty
- Není jednoduché sledovat
- Poměrně složitý proces navrhování a schvalování úprav
- Dominantní role velkých eurových zemí (Německo, Francie)
- V posledních letech konečně vidět snaha o zjednodušení pravidel
- Od 2017 zavedeno pravidlo dvouletého cyklu změn (dosud každoroční)

Další vývoj

- Pomalá rychlost zavádění (zavedeno pro 2 % přeshraničních plateb, pak stagnace)
- Politické rozhodnutí: stanovení data povinného zavedení ve všech zemích formou **nařízení Evropské komise a Rady**
- Výsledkem Nařízení č. 260/2012
 - Uveřejněno 30. března 2012, platné následující den
 - Právní mezník pro sjednocení úhrad a inkasních plateb v €
 - Pro země mimo Eurozónu od **31. 10. 2016**

Typy plateb

- Všechny úhrady denominované v € (národní i přeshraniční)
- Všechna inkasa denominovaná v € (národní i přeshraniční)
- Poskytovatel plátce i příjemce musí mít sídlo v EHP
- Negativní vymezení oblastí působnosti, tedy NETÝKÁ SE:
 - plateb vypořádaných LVPS (large-value payment system)
 - poukazování peněz
 - transakcí iniciovaných platebními kartami
 - mobilních plateb, elektronických peněz

Změny pro klienty bank v ČR

- Běžný klient: může využívat standardy SEPA plateb
 - zjednodušení zpracování, jistota, kdy a v jaké výši musí dojít k převodu
- V naprosté většině případů nabízejí banky i prostřednictvím svých systémů elektronického bankovníctví
- I nadále jsou platby v € platbami „zahraničními“, proto nelze očekávat, že budou zpoplatněny stejně jako platby v CZK
- **„Korporátní“ klienti – změny od 1 .11. 2016 !**
- Banky mají od výše uvedeného data povinnost přijímat od svých klientů data týkající se SEPA úhrad a inkas, které klienti předávají hromadně ke zpracování (tzn. importují dávky), pouze ve formátech ISO 20022 (XML).
- ČBA vydala tiskovou zprávu, podobnou vydala i ČNB

Změny pro klienty bank v ČR

- Týká se pouze těch klientů bank, kteří aktuálně předávají/importují své příkazy k SEPA úhradám a SEPA inkasům **v proprietárních formátech dohodnutých se svou bankou.**
- Klienti, kteří ještě nepředávají/neimportují dávkové příkazy k SEPA platbám a SEPA inkasům své bance ve formátu XML, by měli urychleně kontaktovat
 - svého poskytovatele ERP/účetního systému
 - svého poskytovatele nástroje MultiCash nebo
 - svou banku

aby dohodli možnosti změny svého ERP/účetního systému pro generování importu dávek příkazů k SEPA úhradám a SEPA inkasům na XML formát v termínu do 31. 10. 2016.
- Banky musí od výše uvedeného data také zajistit, aby klienti v příkazech k SEPA úhradě a SEPA inkasům:
 - vždy používali pro identifikaci platebních účtů jedinečný identifikátor platebního účtu ve formátu IBAN
 - již nemuseli uvádět identifikaci banky ve formátu BIC / SWIFT kódu

Co dalšího je k řešení v EU (a tím pádem i v ČR)?

- Příprava akčního plánu v boji proti financování terorismu
 - Úprava použití virtuálních měn (zejména směna na hotovost)
- Nařízení eIDAS (e-Authentication & e-Signatures)
 - Nový zákon o službách vytvářejících důvěru
 - Nový zákon o občanských průkazech
- Instantní (okamžité) platby
 - Snaha o inovace, náhradu plateb kartami, nahrazení hotovosti
 - Pro platby v € - projekt EPC – SCT^{INST}
 - Základní parametry: do 10 s, do 15.000 €
 - 365/24/7
 - Všechny banky v eurozóně
 - Pro platby v Kč – projekt ČBA ve spolupráci s ČNB
 - Obdobné parametry



Děkuji za pozornost

Kontakt: hladek@czech-ba.cz

+

