

The top half of the image features a blue background with a circular graphic on the left side, resembling a clock or a gauge. The letters 'PSD2' are prominently displayed in the center in a large, white, 3D-style font. The background is filled with abstract digital elements, including glowing lines, dots, and faint numbers, creating a high-tech, futuristic atmosphere. Three yellow stars are scattered across the scene, adding a decorative touch.

Változások a felhasználók és a bankok életében

Szűcs Judit
Project Manager

A PSD2 szabályozás

- Direktíva → Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 Irányelve (2015. november 25.)
- RTS – Regulatory Technical Standard
 - RTS on the strong customer authentication and secure communication under PSD2
- ITS – Implementation Technical Standard
- GL - Guideline
- Opinion
- Consultation Paper, Report, Letter

Összesen 497 publikáció



Payment Services Directive
(PSD2)

2013. Kidolgozás

2015.11.16. Elfogadás

2016. 01.12. Hatályba lép

2018.01.13. Implementáció
2009. évi LXXXV. törvény

2019.09.14. Alkalmazás



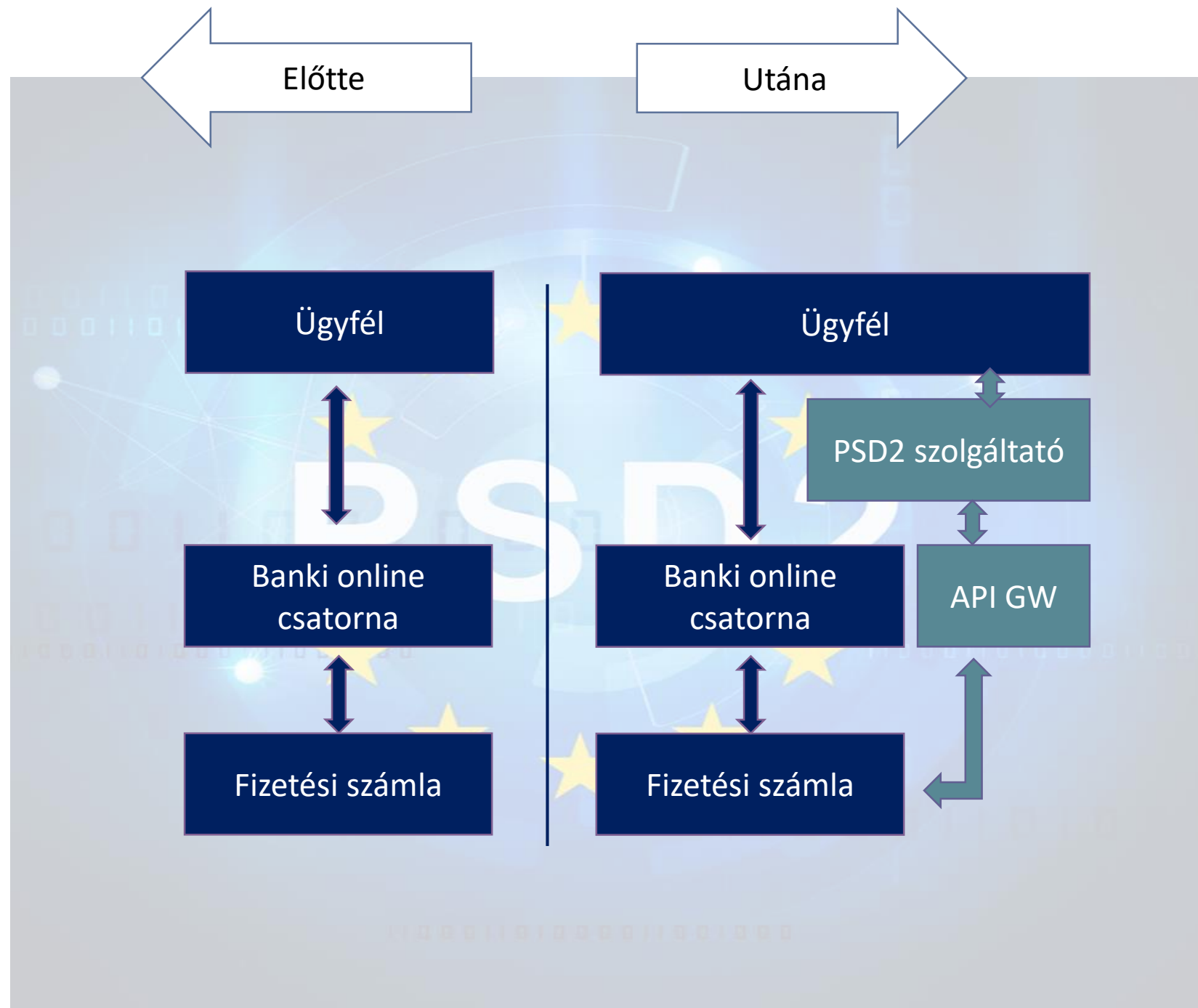
Open API

Új pénzforgalmi szolgáltatók

- Új hatósági regisztrációs rendszer
- Új hatósági riporting rendszer
- Erős ügyfélhitelesítés
- Fraud monitoring
- Működési biztonsági kockázatok és Incidenskezelés
- Panaszkezelési és felelősségi szabályok
- Teljesítési idő és értéknap
- Nem szabályozott területek: kp, csekk, értékpapír, biztosítás

OPEN API

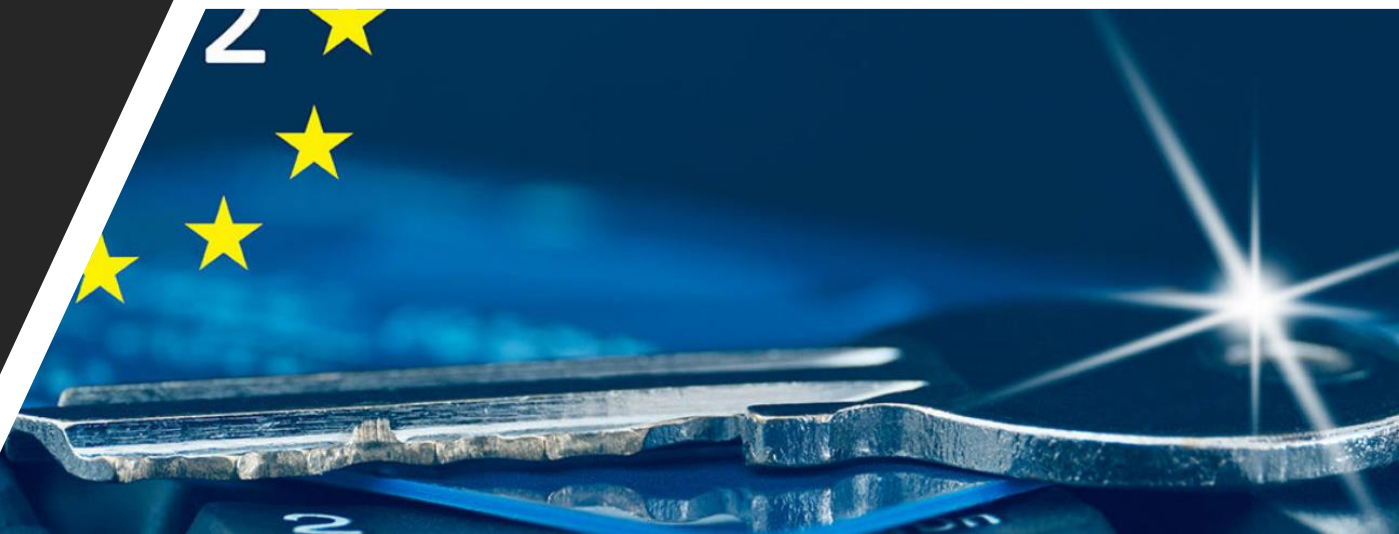
- Csak a regisztrált / engedéllyel rendelkező 3. fél szolgáltatóknak (TPP) elérhető
- A banki platform elérése az ügyfél engedélyével lehetséges
- A saját elektronikus csatornákon publikált szervizek egy része
- A saját elektronikus csatorna rendelkezésre állásával azonos
- Szabványosítási törekvések (pl. ISO20022)



Erős ügyfélhitelesítés alkalmazása

Tudás → Birtoklás → Biometria

- A TPP-k a számlavezető erős ügyfélhitelesítési eljárásaira támaszkodnak
- Három információból legalább kettő megléte szükséges
- Kártyás fizetés esetén is alkalmazandó
- Kivétel szabályok:
 - Kártya contactless esetén
 - Átutalás esetén
 - Számlainformációk esetén
- eltérő kivételszabályok real time kockázat elemzés alapján

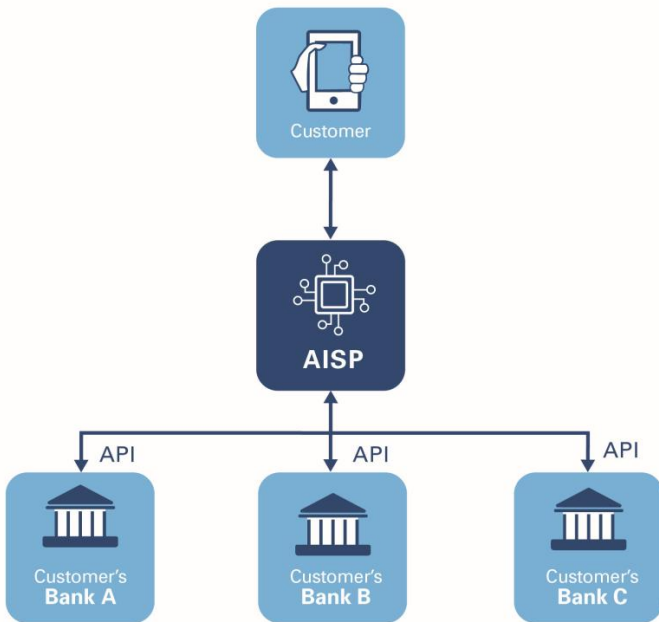


A PSD2 szerinti piaci szereplők

- PSP – Payment Service Provider – Pénzforgalmi szolgáltató
- PSU – Payment Service User – Ügyfél (pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő)
- AISP – Account Information Service Provider – Számlainformációs szolgáltató
- PISP – Payment Initiation Service Provider – Fizetéskezdmenyezési szolgáltató
- ASPSP – Account Servicing Payment Service Provider – Bank

- Posta
- Központi Bankok





Számlainformációs szolgáltató (AISP)

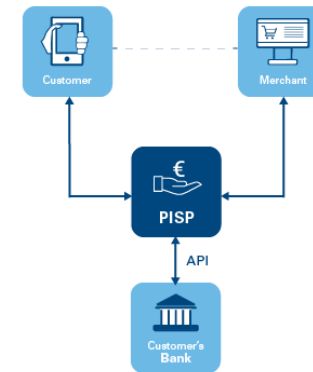
- ✓ Csak fizetési számlák
- ✓ Csak fizetési műveletek
- ✓ Azonos az online csatornán megosztott adattal
- ✓ Erős ügyfélhitelesítés alkalmazása

→Érzékeny adatot nem kérhet!

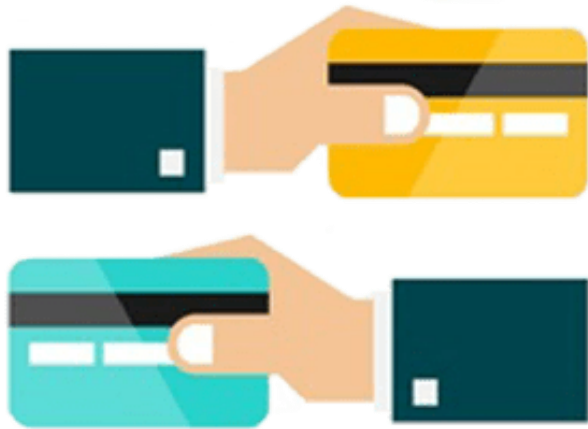
→Nem terjed ki pl: hiteltermékek, befektetési termékek, értékpapír, ügyfél törzsadatok

Fizetéskezdemenyezési szolgáltató (PISP)

- ✓ Elektronikus átutalási termékek
- ✓ Díjszabás nem lehet eltérő
- ✓ Erős ügyfélhitelesítés – kivételszabályokkal
- ✓ Nem terjed ki pl.: beszédések, lekötött betét, értékpapír ügyletek

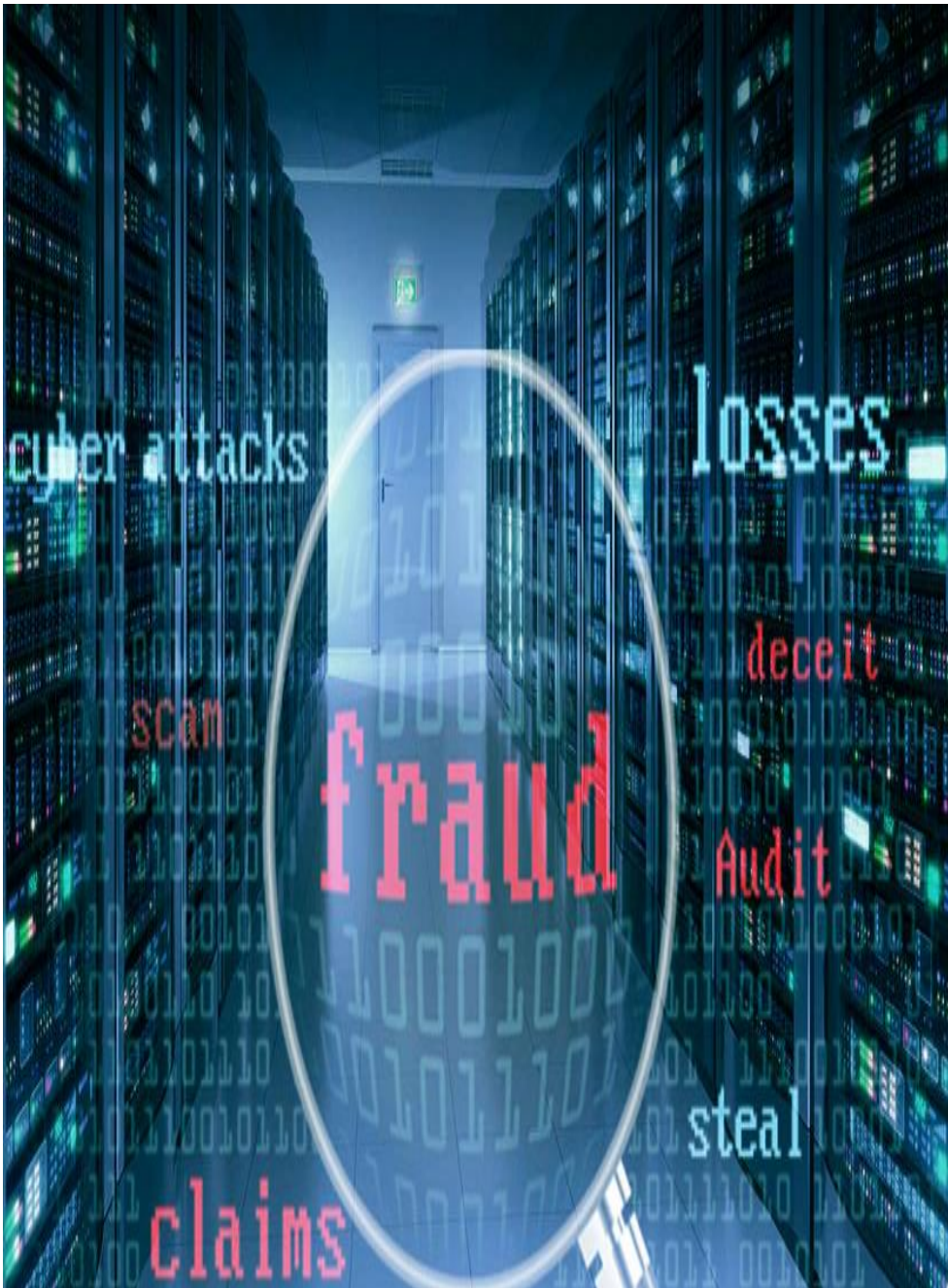


Kártyakibocsátó 3. fél szolgáltató (CISP)



- Kártyát bocsáthat ki, aminek a fedezete a számlavezető által vezetett számla
- Értesíteni kell a számlavezetőt
- Az ügyfél jóváhagyása szükséges
- Fedezet ellenőrzése a nyílt interfészen.
- Lehetséges banki válasz: igen/nem
 - DE a válasz tartalma nem tárolható
 - DE a fedezet nem foglalható
- Fizetés „beszedés jellegű” tranzakcióval

MONITORING



Tartalma:

- Műveletfigyelő mechanizmusok kialakítása
- Ezeknek a pénzforgalmi szokásain kell alapulniuk
- Csalási arányokat folyamatosan kalkulálni és figyelni kell
- Biztosítaniuk kell hogy a csalási arányok ne legyenek nagyobbak a szabályzatban megadott referencia arányoknál

Típusai:

- online – realtime: a tranzakció kérést vizsgálja már, gyanú esetén már tranzakció végrehajtását is visszautasítja (<0,2 sec/trx)
- online – near realtime: tranzakciót végrehajtja, és kvázi realtime elemzi, visszaélési minták alapján. Szükség esetén korlátozásokat vezet be a további tranzakció végrehajtásában és riaszt. (<0,5 sec/trx)
- offline (napi szintű) – batch módon napi egyszeri alkalommal ellenőrzi a tranzakciókat



PSD2

Köszönöm a figyelmet!