

OTEVŘENÉ BANKOVNICTVÍ – INFORMACE K NOVÝM SLUŽBÁM

Co je otevřené bankovníctví

Ve světě otevřeného bankovníctví si snadno **propojíte své účty s aplikacemi třetích stran**, a usnadníte si tak jejich ovládání i správu. Žádná z nich se bez vašeho souhlasu samozřejmě k vašim údajům nedostane. Konkrétně se jedná o služby *nepřímá platba, informování o účtu a potvrzení zůstatku*.

Podle definice může být třetí stranou internetové bankovníctví, služba nabízející přehled financí nebo třeba i e-shop. **Každá třetí strana musí mít licenci od ČNB**, pojištění a příslušný certifikát.

Samozřejmě **vždy budete mít přehled**, komu jste nahlížení či zadávání plateb umožnili, a to v internetovém bankovníctví nebo na pobočce. Tamtéž bude možné souhlasy měnit, rušit i udělovat.

Otevřené bankovníctví umožnila směrnice Evropského parlamentu a Rady EU, také známá jako PSD2 (Payment Services Directive 2). Do naší legislativy ji převádí zákon o platebním styku č. 370/2017 Sb.

Jak to funguje v praxi

Služby otevřeného bankovníctví využijete, když:

- máte víc účtů a **nevyhovuje vám využívat několik internetových bankovníctví**
→ účty si připojíte do jednoho internetového bankovníctví a ovládáte vše z něj
- máte víc účtů a **nebaví vás zapisovat si příjmy a výdaje**
→ účty si připojíte do aplikace osobního finančního manažera a on vše spočítá za vás
- nakupujete stále ve stejných e-shopech a **zdržuje vás opisování údajů z karty**
→ obchodníkovi povolíte propojení s účtem karty a příště se už vše obejde bez vyplňování
- chcete půjčit od úvěrové společnosti a **nechcete složitě dokládat příjmy a výdaje**
→ společnosti povolíte přístup k účtu a ona za vás vše sama vyhodnotí

Co služby umožňují

- **Nepřímá platba** – přes aplikaci třetí strany (např. internetové bankovníctví či osobního finančního manažera) budete moci zadávat platby ze svého účtu (konkrétně tuzemskou, zahraniční a SEPA)
- **Informování o účtu** – aplikaci zpřístupníte informace o zůstatku na účtu a historii pohybů
- **Potvrzení zůstatku** – aplikace zjistí, zda máte na účtu dostatek peněz (např. pro platby kartou)

Všechny tři můžete jednoduše spravovat ve svém internetovém bankovníctví v *Nastavení* přes *Služby otevřeného bankovníctví*. **Souhlasy udělujete či odebíráte pro každý účet a každou třetí stranu zvlášť** (může tak učinit jen majitel účtu). A povolit nemusíte ani jednu.

Zadat *nepřímou platbu* ze svého účtu může **vždy jen majitel účtu** (případně jím určený disponent). Každou takovou platbu zadanou přes třetí stranu je nezbytné potvrdit na autorizační obrazovce ČSOB. Jenom pozor: **následně ji nelze odvolat** (neodvolatelnost vyplývá ze zákona).

Doporučujeme také dodržovat zásady, které najdete na stránce [Průvodce bezpečností](#) na našem webu.

Jak začít používat služby otevřeného bankovníctví

Abyste mohli začít služby otevřeného bankovníctví používat, je třeba učinit několik věcí, a to:

- **Aktivace ČSOB Identity** na identita.csob.cz (k zabezpečení přístupu k účtu a potvrzování operací)
- **Aktivace Smart klíče** v mobilu či tabletu (pro přihlašování a pro potvrzování transakcí)
- **Nastavení souhlasů pro třetí strany** v internetovém bankovníctví nebo naší pobočce

Aktivace ČSOB Identity

ČSOB Identita slouží k ověření vaší totožnosti v online světě – konkrétně ji využijete třeba pro přihlašování a potvrzování plateb zadaných přes službu Otevřené bankovníctví. Služba je tedy bezpečným klíčem k našim digitálním službám a zároveň u vybraných třetích stran. Službu můžete ovládat na portálu ČSOB Identita.

A jak na aktivaci?

1. Při prvním přihlášení z prostředí třetí strany budete přesměrováni do portálu ČSOB Identity
2. V sekci „**Ještě ČSOB Identitu nemáte?**“ vyberte **ČSOB** nebo **Poštovní spořitelnu**
3. Vybrané internetové bankovníctví vám založí ČSOB Identitu, následně vás odhlásí a přesměruje na portál ČSOB Identity
4. Pro první přihlášení použijte údaje, kterými se běžně hlásíte do internetového bankovníctví
5. Po přihlášení potvrďte Souhlas s Dohodou a aktivujte si Smart klíč, pokud ho ještě nemáte
6. Nastavte si nové přístupové údaje (uživatelské jméno, heslo a e-mail) pro ČSOB Identitu
7. Aktivaci ČSOB Identity dokončete kliknutím na odkaz v e-mailu, který jsme vám poslali

Aktivace Smart klíče

Smart klíč je **aplikace pro chytré mobily a tablety**, kterou se přihlašujete do internetového bankovníctví a potvrzujete v něm platby (podobně jako SMS zprávami). Zároveň můžete aplikaci využívat právě i pro služby otevřeného bankovníctví. Jak tedy na aktivaci?

1. Přihlaste se do svého internetového bankovníctví
2. Přes QR kód si stáhněte aplikaci do svého zařízení a klikněte na Pokračovat
3. Na mobil či tablet vám přijde SMS kód, který zadáte do internetového bankovníctví
4. Následně se zobrazí aktivační kód, který zadáte do stažené aplikace (popř. načtete QR kód)
5. Aktivaci Smart klíče dokončíte zvolením PIN kódu, kterým budete vše potvrzovat

Aktivace jde i přes náš bankomat: Stačí do něj vložit svou platební kartu a zadat její PIN. Dále v menu zvolíte Smart klíč a potvrdíte aktivaci. Z vytištěné stvrzenky následně zadáte aktivační kód do Smart klíče v mobilu či tabletu a postupujete dle pokynů. Tento postup neplatí pro klienty Poštovní spořitelny.

Upozornění: Smart klíč po aktivaci zcela nahradí váš SMS klíč, pro přístup do našeho elektronického bankovníctví (internetové bankovníctví, smartbanking a telefonní bankovníctví) ovšem budete i po jeho aktivaci nadále používat dosavadní přihlašovací údaje. Pokud jste však klientem Poštovní spořitelny, pro přístup do internetového bankovníctví budete i nadále využívat SMS klíč.

Nastavení souhlasů

Souhlasem s využitím služeb otevřeného bankovníctví **potvrzujete své svolení třetím stranám k provádění dotazů a operací**. Vždy souhlas udělujete či odebíráte pro každý účet zvlášť – můžete si tedy nastavit souhlasy, resp. nesouhlasy individuálně pro každou třetí stranu a každý z vašich účtů. **Souhlasy může udělovat a spravovat pouze majitel účtu**. Pokud jste disponentem účtu (majitel vám povolil disponovat s účtem), nemůžete souhlasy spravovat.

V základním nastavení je povolena pouze *nepřímá platba*, kdy každou platbu je třeba vždy potvrdit, (žádná aplikace ji tak nemůže zadat bez potvrzení majitele či disponenta). Služby *informování o účtu a potvrzení zůstatku* jsou v základním nastavení zakázány a jejich použití musíte výslovně povolit.

Nastavení přes internetové bankovníctví

Upravit můžete jak nastavení platné pro konkrétní účet a všechny třetí strany, tak i nastavení pro jednotlivé třetí strany. Změnu nastavení souhlasu vždy potvrdíte stejnou metodou, jakou v internetovém bankovníctví potvrzujete jiná nastavení nebo platby (ČSOB Smart klíč nebo SMS). Souhlasy si jednoduše nastavíte přes menu ve *Službách otevřeného bankovníctví*.

Souhlasy udělujete pro jednotlivé účty samostatně

Základní nastavení platí pro všechny třetí strany, kterým nepřidáte individuální nastavení

Individuální nastavení umožňuje samostatné nastavení souhlasů pro jednotlivé třetí strany

Ke změně nastavení klikněte na přepínač

K odstranění nastavení klikněte na ikonku „popelnice“

Kliknutím na „Přidat třetí stranu“ přidáte individuální nastavení souhlasů pro danou třetí stranu

Při změně nastavení se u přepínače zobrazí tečka

Pro uložení změn je nutné je ještě aktivovat

Nastavení přes pobočku

Souhlasy můžete samozřejmě jednoduše spravovat i při návštěvě pobočky. Na místě s vámi souhlasy rádi projdeme a nastavíme.

Upozornění


Pokud se rozhodnete sdílení dat se třetí stranou ukončit, nestačí jen zrušit souhlas v internetovém bankovníctví, ale musíte ukončit i godenní výjimku (podrobnosti v našem [Průvodci bezpečnosti](#)). Výjimku pro danou třetí stranu samozřejmě můžete ukončit i bez toho, aniž byste zrušili souhlas.

Použití služby otevřeného bankovníctví

- Ověříte si, zda je aplikace třetí strany oprávněna vybrané služby otevřeného bankovníctví poskytovat (seznam najdete na [stránkách ČNB](#))
- Nastavíte si souhlasy v internetovém bankovníctví, tj. vyberete poskytovatele z nabídky a povolíte příslušné souhlasy (pokud u nás máte víc účtů, je třeba vybrat ten správný)
- Z aplikace budete přesměrováni na stránky portálu ČSOB Identity, kde se přihlásíte a po potvrzení přes Smart klíč bude váš účet propojen s aplikací třetí strany
- Pro služby *informování o účtu* a *potvrzení zůstatku* platí godenní výjimka pro ověření, což znamená, že po tuto dobu nemusíte znovu provádět tzv. autentizaci na našich stránkách a údaje se budou v aplikaci třetí strany automaticky aktualizovat (po uplynutí výjimky budete k autentizaci z důvodu bezpečnosti vyzváni znovu)
- Pro zadání *nepřímé platby* není žádná výjimka možná a každou transakci musíte vždy autorizovat pomocí aplikace Smart klíč


Přihlášení

 Poskytovatel, jehož prostřednictvím se připojíte ke svému účtu:
AutomatTestPO_20180316_155832
CSOB PSD2 Test

 Přihlášení potvrďte v mobilní aplikaci Smart klíč. Jste-li offline, načtěte aplikaci QR kód.

ID transakce 181017000446631
Zbývající čas 8:44

QR kód pro offline ověření



Zadejte šestimístný kód, který vám vygenerovala aplikace Smart klíč.*

[Zrušit](#) [Přihlásit](#)

Stránka ČSOB Identity pro ověřování transakcí přes PSD2