

# Bankovní identita, a.s. – stane se dominantním poskytovatelem bankovní identity v Česku?

Dne 16. září vznikl společný podnik Komerční banky, České spořitelny a ČSOB s názvem Bankovní identita, a.s. Právě tento podnik je pak jedním z dalších kroků k digitalizaci České republiky. Jak ale tento krok vnímají ostatní banky?

**S**polečnost Bankovní identita bude zajišťovat identifikační služby ve vztahu k různým službám poskytovaným soukromým sektorem (např. finančními institucemi, telekomunikačními operátory, dodavateli energie, e-shopy). Klienti, kteří používají internetové bankovníctví v jakékoli bance, jež naváže smluvní vztah nebo se stane akcionářem společnosti Bankovní identita, a.s., tak budou mít možnost elektronicky a jednoduše zařizovat své záležitosti se soukromými společnostmi. Vůči státu budou moci využívat klienti bankovní ID všech bank, které tuto možnost nabídnou.

To, že o tento způsob identifikace je zájem, potvrzuje také nejnovější průzkum, který pro Komerční banku zpracovala agentura IPSOS. Podle něho je důvěra Čechů v bezpečnost přihlašování do internetového a mobilního bankovníctví mimořádně vysoká. Své bance v tomto směru věří 94 procent dotazovaných, přičemž u 60 procent je důvěra bezvýhradná. Průzkum se uskutečnil na konci letošního července, odpovídalo 1100 respondentů.

Důvěra klientů v bankovní systémy je klíčová pro rozvoj bankovní identity, která se v poměrně krátké době stane základem pro dynamický rozvoj e-governementu a digitalizace české společnosti s plnou podporou veřejných institucí. „Vysoká důvěra bankovních klientů v zabezpečení bank při přihlašování do internetového a mobilního bankovníctví je klíčová a otevírá široké možnosti využití bankovní identity v elektronickém světě. Je pravda, že banky na ochranu klientských účtů a zajištěnou elektronickou komunikací kladou maximální důraz a řada z nich již aktivně využívá i nejmodernější technologie při přihlašování do on-line bankovníctví i potvrzování plateb, jako jsou například Face ID (scan obličeje) nebo Touch ID (otisk prstu). Postupující digitalizace a důvěra klientů nás motivují k tomu, využít bankovní identitu klientů (tzv. Bank ID) i k nabídce dalších služeb, které překračují bankovní rámec a klientům usnadní život. V tomto směru očekávám, že příští rok bude doslova převratný,“ uvedl Pavel Jungmann z představenstva společnosti Bankovní identita.

Společnost Bankovní identita je joint venture společnost Komerční banky, České spo-

## *Výnosy z poplatků a provizí se na celkovém zisku bankovního sektoru podílejí cca 50 procenty.*

řitelny a ČSOB, která bude zprostředkovávat služby elektronické identifikace a autentizace.

### **Mohou se připojit i další, budou ale chtít?**

Zároveň již poté, co v srpnu Evropská komise schválila založení této společnosti, sami zakladatelé oznámili, že se budou moci připojit také další banky. Otázkou ale je, zda o tento krok budou mít banky zájem. Nebudou chtít

nabízet společně vlastní řešení? Proč by měla na trhu vzniknout v podstatě jen jedna monopolní společnost, která bude nabízet bankovní identitu? Právě v tomto směru nemají ostatní banky jednotný názor. „Na našem zapojení do projektu bankovní identity pracujeme a rádi bychom služby s ní spojené umožnili našim klientům využívat začátkem příštího roku. Ještě jsme se ale nerozhodli, přes jakého providera se vydáme. To budeme řešit až později. Nyní se soustředujeme na zvládnutí technických požadavků poskytování bankovní identity,“ uvedla například Jana Pokorná, tisková mluvčí Air Bank. Podobně vidí situaci i Jakub Heřmánek, tiskový mluvčí Fio banky: „Služby bankovní identity bychom určitě chtěli našim klientům nabídnout. Zatím ale zvažujeme vícero možností, jak k poskytování přistoupit.“ Jaké řešení zvolit, aktuálně zvažuje stejně tak i mBank.



„V současné době analyzujeme všechny alternativy týkající se bankovní identity a možností zapojení banky do těchto příležitostí včetně případné možnosti bankovní identity poskytovat,“ řekl Tomáš Reytt, ředitel prodeje a distribuce mBank.

Naopak více nakloněni tomu, stát se součástí jedné platformy, jsou například v Monetě. „Věříme, že aktivní zapojení bank do diskuse o jedné platformě a společný postup bank pro vytvoření pravidel pro fungování jedné společné platformy k poskytování BankID bude přínosné pro celý trh. Jako digitální lídr na bankovním trhu máme v této oblasti co nabídnout,“ dodala Lenka Mičková, tisková mluvčí Monety.

Jak je tedy patrné, banky dnes nejsou zcela zajedno v tom, jakou formou budou bankovní identitu poskytovat. A ačkoli by se mohlo zdát, že se jedná o banální téma, opak je pravdou. Totiž výnosy z poplatků a provizí se na celkovém zisku bankovního sektoru podílí cca 50 procenty (v roce 2019 činily výnosy z poplatků a provizí dle dat ČNB 44,3 miliardy korun a zisk bankovního sektoru po zdanění byl 91,1 miliardy korun). A právě výnosy, které budou banky inkasovat za možnost využívání bankovní identity třetími stranami (nikoli státem), mohou mít velmi pozitivní vliv na jejich celkovou ziskovost. Především pak v době nízkých sazeb a „vyšší“ inflace, kdy ve své podstatě úrokové výnosy z hypotečních úvěrů nepokryjí ani výši inflace. Otázkou tedy je, co bude banky stát, aby se do této platformy zapojily. Nebude pro ně výhodnější poskytovat pro třetí strany vlastní bankovní identitu? Právě na tyto otázky ale ještě nyní není jasná odpověď, jak uvedl tiskový mluvčí ČSOB Patrik Madle, podle jehož slov podmínky zapojení se zatím nejsou finalizovány, budou představeny při nadcházejících jednáních s bankami.

## Společnost Bankovní identita vs. metoda bankovní identity

O co vlastně jde? Bankovní identita, a.s., je, jak již bylo řečeno, v podstatě soukromá společnost založená třemi největšími bankami na území České republiky. Tato společnost bude poskytovat třetí stranám – soukromým společnostem – možnost využívat bankovní identitu k ověření jejich zákazníků. Že je o tuto službu zájem, potvrzuje také Filip Hrubý, tiskový mluvčí České spořitelny, která je právě jedním ze zakladatelů této společnosti: „Jednání o využití ověření přes bankovní identitu vedeme s mnoha odvětvími. Mimo jiné s telefonními operátory, poskytovateli utilit, tedy například s energetickými společnostmi, s pojišťovnami, e-shopy a dalšími. Konkrétní cenovou politiku ještě nemáme stanovenou, to si budeme muset stanovit v diskusi s klienty.“ Pro občany – klienty bank – by mělo být využití bankovní identity bezplatné. Naopak společnosti by bankám platily, díky čemuž by ale mohly pak usnad-

nit svým klientům jak samotné využívání služeb, tak i komunikaci s nimi. Jen se zeptejte sami sebe, kam se přihlašujete nejčastěji? Věřím, že většina lidí odpoví, že právě do své banky, přičemž díky možnosti využívat biometrický podpis dnes mnoho z nás nepracuje ani s klasickým heslem.

Vedle této soukromé společnosti je tady ale také iniciativa České bankovní asociace (ČBA), kterou mnozí znají pod pracovním názvem Sonia. Právě ta umožnila, že bude možné namísto klasického ověření využít bankovní ID. Zároveň díky faktu, že fungování bankovního ID je v podstatě založeno na tom, že banky musí být napojeny na NIA (Národní bod pro identifikaci a autentizaci), který poskytuje stát, a současně to byl stát, který bankám legislativně umožnil poskytovat bankovní ID, bude to právě on, kdo nebude muset za využití bankovní identity platit, a také bude prvním, kdo bude nabízet přihlášení do svých služeb právě touto cestou. Služby státu dostupné skrze bankovní ID by pak měly být k dispozici od 1. ledna 2021, přičemž přihlásit se do nich právě touto cestou budou moci klienti jakékoli banky, která bude bankovní ID nabízet, bez ohledu na to, zda je či není součástí společnosti Bankovní identita, a.s. Nicméně je třeba počítat s tím, že banky se ověřovatelem identity nestanou automaticky. „Musí nejprve získat každá zvlášť akreditaci od Ministerstva vnitra. Víme, že několik bank již o tuto akreditaci u MV zažádalo, a pokud jim bude udělena, budou připraveny tuto službu svým klientům nabídnout v prvních měsících příštího roku. Věřím, že se postupně přidávají všechny české banky, a tedy že všichni Češi, kteří mají internetové bankovníctví, a v budoucnu tudíž i svou bankovní identitu, získají přístup např. na Portál občana či jiné on-line portály, na kterých poskytují své služby naopak sou-

kromé společnosti. Legislativa je nastavena tak, že každá banka může v budoucnu fungovat jako poskytovatel, resp. ověřovatel identity. A z námi dostupných informací můžeme říct, že naprostá většina retailových bank se tuto službu poskytovat v budoucnu chystá,“ uvedl Filip Hanzlík, náměstek výkonného ředitele ČBA, který je momentálně pověřen vedením asociace.

Samotné přihlášení by pak pro klienty bank mělo být zcela zdarma a bezproblémové. „Typicky, chce-li nyní občan vstoupit na nějaký portál, kde poskytuje elektronické služby stát, musí mít občanku s čipem a čtečkou či datovou schránku. Stejně tak chce-li vstoupit na nějaký portál soukromé (komerční) společnosti, třeba svého dodavatele energií, musí se prokázat nějakým přihlašovacím údajem a heslem. Nyní se ale vedle všech těchto metod přihlašování bude díky legislativní změně moci přihlásit zcela zdarma i prostřednictvím své tzv. bankovní identity (BankID), což neznamená nic jiného, než že se tam, kam chce, přihlásí úplně stejně, jako se přihlašuje do internetového bankovníctví. Včetně bezpečnostních prvků, jako je například otisk prstu, aplikace s klíčem atd. Pro občany i stát bude probíhat ověření identity zdarma. Za identifikaci klientů budou standardně platit komerční poskytovatelé digitálně nabízených služeb. Samozřejmě jen ti, kteří se přihlašování přes bankovní identitu rozhodnou využívat a implementovat,“ dodal Filip Hanzlík.

**B** | Text Martina Sobková  
www.bankovnictvionline.cz

Bankovní identita, a.s., je v podstatě soukromá společnost založená třemi největšími bankami na území České republiky.