

Zajištění bezpečnosti online platebních služeb

Abstrakt

Diplomová práce je věnována tématu zajištění bezpečnosti online platebních služeb, a to zejména v kontextu zjišťování a ověřování totožnosti klienta v prostředí internetu při provádění úkonů souvisejících s poskytováním platebních služeb.

Problematika totožnosti klienta je popsána především s ohledem na zásadu poznej svého klienta upravenou právní regulací v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a dále v kontextu povinnosti provádět silné ověření klienta (SCA), kterou přináší směrnice PSD2 a navazující RTS.

Cílem práce je popis a kritické zhodnocení právní úpravy v oblasti zajišťování bezpečnosti online platebních služeb, a to jak přímo závazných právních předpisů, tak soft law a pravidel vytvářených subjekty působícími na trhu platebních služeb. V tomto kontextu se práce zabývá i otázkou přiměřenosti právní úpravy s ohledem na snahy o pozitivní uživatelskou zkušenost a možnost zavádění inovativních řešení z oblasti FinTech

Práce je rozdělena do čtyř kapitol, doplněných o úvod do předmětné problematiky a závěr shrnující poznatky zjištěné v rámci diplomové práce. První kapitola je věnována obecnému vymezení pojmu online platební služby, která by čtenáři měla poskytnout základní přehled o platebních službách poskytovaných online. Druhá kapitola se v kontextu zásady poznej svého klienta zabývá především identifikací a kontrolou klienta, a to včetně možností online identifikace klienta a očekávaného vývoje v této oblasti. Třetí kapitola je zaměřena na problematiku silného ověření klienta a řešení poskytovatelů platebních služeb v této oblasti. Závěrečná čtvrtá kapitola podává přehled o vybraných rizicích v oblasti kybernetické bezpečnosti, kterým mohou poskytovatelé i uživatelé platebních služeb čelit v prostředí internetu a dále o opatřeních, která jsou za účelem předcházení a zamezení možných bezpečnostních rizik v této oblasti přijímána.

Klíčová slova: platební služby, identifikace a kontrola klienta, silné ověření klienta, kybernetická bezpečnost