Katalog Služeb BankID

Tento Katalog Služeb tvoří přílohu Smlouvy o poskytování služeb IdP (dále jen „**Smlouva IdP**“) a zároveň Smlouvy o poskytování služeb BankID (dále jen „**Smlouva SeP**“ a společně se Smlouvou IdP také jen „**Smlouvy**“, jednotlivě „**Smlouva**“) a stanoví popis a parametry Služeb BankID a Služeb poskytovaných dle těchto smluv a předpoklady jejich poskytování.

Společnost Bankovní identita a.s. nabízí následující Služby BankID a Služby ve smyslu Smluv:

1. Přihlášení (CONNECT);
2. Identifikace (AML, KYC+, KYC BASIC);

 (dále společně jen „**Služby**“ nebo samostatně „**Služba**“)

Rozsah poskytovaných Služeb se může v budoucnu rozšiřovat. Zároveň předpokládáme budoucí změny Služeb proti stávajícímu popisu, a to především v zájmu naplnění potřeb SeP a Zákazníků ve smyslu Smluv (dále společně jen „**SeP**“), podle trendů a novinek v oblasti identitních služeb i pro zlepšení zákaznické zkušenosti Koncového uživatele.

Základní pojmy:

Nestanoví-li tento Katalog Služeb jinak, pojmy s velkým písmenem použité v tomto Katalogu Služeb mají svůj význam stanovený ve Smlouvě IdP nebo Smlouvě SeP, Smluvních podmínkách, SLA nebo jiných dokumentech, na které tyto dokumenty výslovně odkazují.

Pro tento Katalog Služeb se dále definují následující výrazy:

1. **API**: aplikační programové rozhraní.
2. **Aplikace**: Koncová služba nebo její část vymezená nastavením SeP v samoobslužné platformě BankID, která umožňuje SeP aktivaci, deaktivaci a konfiguraci Služeb a která je dostupná na developer.bankid.cz.
3. **Ceník BankID**: znamená Ceník tvořící přílohu Smlouvy SeP.
4. **Claim**: jednotlivý Osobní údaj specifikovaný v [Tabulce č. 2](#Table03) v příloze tohoto Katalogu Služeb.
5. **Consent** **screen**: obrazovka IdP žádající souhlas Koncového uživatele se zpracováním Osobních údajů.
6. **Flow**: postup kroků z pohledu Koncového uživatele při použití Služby Koncovým uživatelem popisovaný tímto Katalogem Služeb pro Služby v části Popisu Služby.
7. **LOA**: úroveň záruky ve smyslu čl. 8 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 910/2014 ze dne 23. července 2014 o elektronické identifikaci a službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu a o zrušení směrnice 1999/93/ES.
8. **Nabídka aktivních Identity providerů**: rozhraní BankID, ve kterém jsou zavedeni IdP a Identity Provideři a ke kterému přistupuje Koncový uživatel.
9. **PEI**: prostředek pro elektronickou identifikaci vydaný Koncovému uživateli ze strany IdP.
10. **Rozhraní Služeb**: API BankID prostřednictvím kterého jsou Služby poskytovány.
11. **Scope**: kategorie Osobních údajů Koncového uživatele zpracovávan při užití Služeb specifikované v [Tabulce č. 1](#Table02) v příloze tohoto Katalogu Služeb, zahrnující Claimy specifikované v [Tabulce č. 2](#Table03) v příloze tohoto Katalogu Služeb.
12. Přihlášení (CONNECT)

|  |
| --- |
| **POPIS SLUŽBY** |
| Služba je určena pro SeP, které vyžadují přihlášení Koncového uživatele. Služba je alternativou ke službám Google ID / Facebook ID / Moje ID nabízející ovšem ověřenou identitu – osobní a kontaktní údaje o Koncovém uživateli. Služba nabízí možnost 2 faktorové autentizace pro lepší zabezpečení účtů Koncových uživatelů.Aplikace SeP může být jakákoliv webová/mobilní aplikace, která vyžaduje/nabízí možnost registrace a přihlašování a ve které může Koncový uživatel na místo nové registrace či přihlášení využít přihlášení přes BankID.**Z pohledu Koncového uživatele:**1. Koncový uživatel zvolí přihlášení prostřednictvím BankID;
2. kliknutím na logo své banky v Nabídce aktivních identity providerů je přesměrován na přihlašovací stránky IdP;
3. na login stránce IdP provádí autentizaci pomocí PEI;
4. při prvním přihlášení je Koncový uživatel požádán IdP o souhlas s poskytnutím svých údajů ve prospěch SeP;
5. po potvrzení souhlasu Koncovým uživatelem odesílá IdP data SeP pro registraci a Koncový uživatel je přesměrován zpět na stránku SeP, kde je přihlášený.

*Poznámka:* *V rámci souhlasu má Koncový uživatel možnost zrušit předání nepovinných údajů nebo potvrdit trvalé přihlášení. Služba podporuje možnost trvalého přihlášení bez nutnosti opakované autentizace a souhlasu s předáním údajů (platnost tokenu pro trvalé přihlášení je 365 dní).* *V rámci Služby je možné ze strany SeP nastavit vlastní parametr na požadovanou úroveň autentizace. Použití PEI LOA vyšší než byl požadovaný ze strany SeP je v rámci Služby povoleno (např. pokud IdP nepodporuje).* *SeP si může vzhled Flow přizpůsobit své vlastní potřebě v rozsahu, v jakém to Smluvní podmínky nevylučují.* *Pro druhé a další přihlášení se Koncový uživatel, popř. vybraná banka z Nabídky aktivních Identity providerů uloží do cookies a výše uvedené Flow se zjednoduší (dle řešení daného IdP), jak je blíže specifikováno v doporučených UX standardech Služeb BankID.* |
| **PŘEDÁVANÉ ÚDAJE** |
| **Údaje Koncového uživatele, které lze poskytnout v rámci Služby specifikuje** [Tabulka č. 1](#Table02) **a** [Tabulka č. 2](#Table03) **v příloze tohoto Katalogu Služeb.***Poznámka:* *SeP vybírá z uvedených Scopes (viz.* [Tabulka č. 2](#Table03) *v příloze tohoto Katalogu Služeb) a zároveň určuje, jaké Claims jsou povinné/volitelné z pohledu Koncového uživatele.**IdP sestavuje Consent screen dle zaregistrovaných Scopes popř. omezuje seznam dle konkrétního volání SeP.* |
| **POPIS ROZHRANÍ** |
| Popis Rozhraní Služeb obsahuje Technická specifikace, která tvoří přílohu Smluv a současně je dostupná na adrese: <https://developer.bankid.cz/> |
| **DODATEČNÉ PODMÍNKY a INFORMACE** |
| Z pohledu věku Koncového uživatele není poskytnutí Služby Koncovému uživateli ze strany BankID omezeno. Službu může použít Koncový uživatel s platným PEI vydaným IdP, a to dle vlastní obchodní politiky IdP. |
| **VARIANTY SLUŽBY** |
| **I. CONNECT – jednorázové použití/transakce**V Ceníku BankID je definována cena za jednorázové použití Služby CONNECT, a to bez ohledu na použitý PEI (LOA nízká / LOA značná). Možnost trvalého přihlášení Koncového uživatele s max. dobou platnosti 365 dní.**II. CONNECT – předplatné na Koncového uživatele**V Ceníku BankID je definována cena za předplatné pro Koncového uživatele Služby CONNECT, a to bez ohledu na použitý PEI (LOA nízká / LOA značná). Možnost trvalého přihlášení Koncového uživatele s max. dobou platnosti 365 dní.Cena je za neomezené použití Služby pro daného Koncového uživatele dle zvolené varianty předplatného (bez ohledu na počet použití Služby). Po uplynutí této doby je účtována další platba v momentě dalšího použití Služby ze strany Koncového uživatele. |

1. Identifikace (AML, KYC+, KYC BASIC)

|  |
| --- |
| **POPIS SLUŽBY** |
| Služba je určená pro SeP, kteří potřebují identifikovat Koncového uživatele na základě bankou ověřené identity – tzn. jako kdyby byl Koncový uživatel fyzicky přítomen a před uzavřením smluvního vztahu/získáním služby použil k identifikaci např. platný doklad totožnosti. Rozsah dat v rámci Služby se odvíjí od standardních právních předpisů a obchodní politiky SeP. Službu lze využít k identifikaci osoby v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. **Z pohledu Koncového uživatele:**1. Koncový uživatel chce sjednat službu (produkt/uskutečnit objednávku) u SeP;
2. zvolí si možnost ověření identity pomocí BankID;
3. kliknutím na logo své banky v Nabídce aktivních Identity providerů je přesměrován na přihlašovací stránky IdP;
4. na login stránce IdP provádí Koncový uživatel autentizaci pomocí PEI;
5. Koncový uživatel je IdP požádán o souhlas s poskytnutím svých údajů ve prospěch SeP (obsahuje i souhlas pro BankID);
6. po potvrzení souhlasu odesílá IdP data SeP;
7. Koncový uživatel je přesměrován zpět na stránku SeP.

*Poznámka:* *SeP definuje rozsah dat předávaných v rámci Služby dle nabízených variant Služby, včetně označení povinných/volitelných položek. Rozsah předávaných osobních a kontaktních údajů požadovaných SeP v rámci Služby lze ze strany Koncového uživatele upravit pouze v rámci volitelných položek.**O zakomponování Služby Identifikace v rámci procesu nákupu/objednávky rozhoduje SeP.* *SeP si může rovněž vzhled Flow přizpůsobit své vlastní potřebě v rozsahu, v jakém to Smluvní podmínky nevylučují.* |
| **PŘEDÁVANÉ ÚDAJE** |
| **Údaje Koncového uživatele, které lze poskytnout v rámci Služby Identifikace specifikuje** [**Tabulka č. 1**](#Table02) **a** [**Tabulka č. 2**](#Table03) **v příloze tohoto Katalogu Služeb.***Poznámka:* *SeP si dle varianty zvolené Služby Identifikace (KYC BASIC, KYC + a AML) vybírá ze Scopes (viz.* [Tabulka č. 1](#Table02) *v příloze tohoto Katalogu Služeb) a zároveň určuje, jaké Claims jsou povinné/volitelné z pohledu Koncového uživatele.**IdP sestavuje Consent screen dle zaregistrovaných Scopes popř. omezuje seznam dle konkrétního volání SeP.* |
| **POPIS ROZHRANÍ** |
| Popis Rozhraní Služeb obsahuje Technická specifikace, která tvoří přílohu Smluv a současně je dostupná na adrese: <https://developer.bankid.cz/> |
| **DODATEČNÉ PODMÍNKY a INFORMACE** |
| V rámci Služby Identifikace IdP nepředává SeP kopii dokladu totožnosti Koncového uživatele.Poskytnutí Služby je ze strany BankID omezeno pro Koncové uživatele starší 18ti let.Autentizace Koncového uživatele je v rámci Služby Identifikace možná pouze prostřednictvím PEI LOA značná. |
|  |
| **VARIANTY SLUŽBY** |
| **Možné varianty Služby Identifikace dle rozsahu poskytovaných dat (Scope) dle** [**Tabulky č. 1**](#Table02)**:**1. **KYC BASIC;**
2. **KYC +;**
3. **AML.**

**I. Identifikace (v rozsahu AML, KYC+ nebo KYC BASIC) – jednorázové použití/transakce**Služba slouží k jednorázovému předání Osobních údajů, nikoliv k pravidelnému přihlašování do služby/portálu. V Ceníku BankID je definována cena za jednorázové použití jednotlivých variant Služby Identifikace: AML, KYC+ a KYC BASIC.Službu Identifikace lze kombinovat se Službou CONNECT (např. provolat až po přihlášení Koncového uživatele).**II. Identifikace (v rozsahu AML, KYC+ nebo KYC BASIC) – předplatné na Koncového uživatele**Služba zahrnuje možnost opakovaného přihlášení, předání údajů (bez ohledu na počet použití Služby) a možnost trvalého přihlášení Koncového uživatele s max. dobou platnosti 365 dní nebo max. dobou platnosti v délce 730 dní v případě Služby AML.V Ceníku BankID je definována cena Služby za Koncového uživatele dle jednotlivých variant Služby Identifikace: AML, KYC+, KYC BASIC. Po uplynutí doby předplatného je účtována další platba v momentě dalšího použití Služby ze strany Koncového uživatele. |

Příloha

******Tabulka č. 1: Dostupnost jednotlivých Scopes v rámci Služeb**

**Tabulka č. 2: Scope a Claimy**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Název scope** | **Označení Scope dle Technické specifikace** | **Claimy** |
| ID uživatele | - | Sub |
| Jméno a příjmení | profile.name | given\_namefamily\_namemiddle\_namenicknamepreferred\_username |
| Telefon | profile.phonenumber | phone\_numberphone\_number\_verified |
| Email | profile.email | emailemail\_verified |
| Adresy | profile.addresses | addresses.typeaddresses.streetaddresses.buildingapartmentaddresses.streetnumberaddresses.cityaddresses.zipcodeaddresses.countryaddresses.ruian\_reference |
| Datum narození | profile.birthdate | Birthdateagedate\_of\_death |
| Tituly | profile.titles | title\_prefixtitle\_suffix |
| Pohlaví | profile.gender | Gender |
| Rodné číslo | profile.birthnumber | Birthnumber |
| Místo narození | profile.birthplaceNationality | Birthplaceprimary\_nationalitynationalities |
| Stav | profile.maritalstatus | maritalstatus |
| Doklad | profile.idcards | idcards.typeidcards.descriptionidcards.countryidcards.numberidcards.valid\_toissuerissue\_date |
| Právní status | profile.legalstatus | majoritypeplimited\_legal\_capacity |
| Bankovní účet | profile.paymentAccounts | paymentAccounts |
| AML ověření | profile.verification | Verification.trust\_frameworkverification.timeverification.verification\_process |