

Bank Identity in the Czech Republic

Presentation for the Roundtable

OPEN BANKING OUTSIDE THE EUROZONE: ARE WE THERE YET?
organized by ELSOBA & Juraj Dobrila University of Pula



**FACULTY
OF LAW**
Charles University

JUDr. Petr Kotáb, Ph.D.
21 September 2021

- PSD2 has initiated transformative changes not only in payment services and the connected area of banking but also in other areas reaching far beyond the financial sector.
- Let's have a look at the case of the Czech Republic where the concept of Open Banking has caused a small (or perhaps not so small) revolution in the sectors of eGovernment* and identification services.
- The idea of eGovernment has been slowly put in practice in the Czech Republic over the last decade or more, with not very many convincing successes.

* eGovernment = public administration with the use of modern electronic and communication tools (such as computers, smartphones and the Internet) that make public administration more user friendly, accessible, efficient, quick and less costly for the citizens.



- One of the main reasons for the slow progress has been certain conservatism and lack of enthusiasm on the part of citizens in obtaining and using modern technical tools for individual identification towards organs of public administration.
- Often, the obtaining of the necessary technical tools has been connected with burdensome demands for time, efforts and money (e.g., the need to buy a hardware encryption token).
- And then came ... the **BANK IDENTITY!**



- The idea of the Bank Identity is based on the following facts:
 - About 5,5 million individuals (in the Czech Republic with total population of circa 10,7 million) have a bank account with electronic banking;
 - For this purpose, all such individual bank clients have been sufficiently identified and their ID data is stored and updated by the relevant banks;
 - For accessing their bank accounts such clients use multi-factor strong authentication procedures;
 - The bank account access and authentication are essentially free of charge for the clients.
- With proper legislative and technical facilitation, individuals can use the very same authentication procedure that they are using to access their bank accounts, for accessing (1) the government, and (2) private commercial service providers.



- The relevant laws (and in particular the Act on Banks) were amended effective 1 January 2021.
- Necessary technical and organizational infrastructure was built during 2020 and 2021.
- Resulting in the project of the Bank Identity being launched in the first quarter of 2021.



- Out of the circa 45 banks and branches of foreign banks operating in the Czech Republic

- 5 are offering Bank Identity as of today;

air/bank

ČESKÁ
spořitelna

CSOB

KB

MONETA | MONEY BANK

- 5 other are preparing to launch the service later in 2021.

Fio
Fio banka

Raiffeisen
BANK

Equa bank

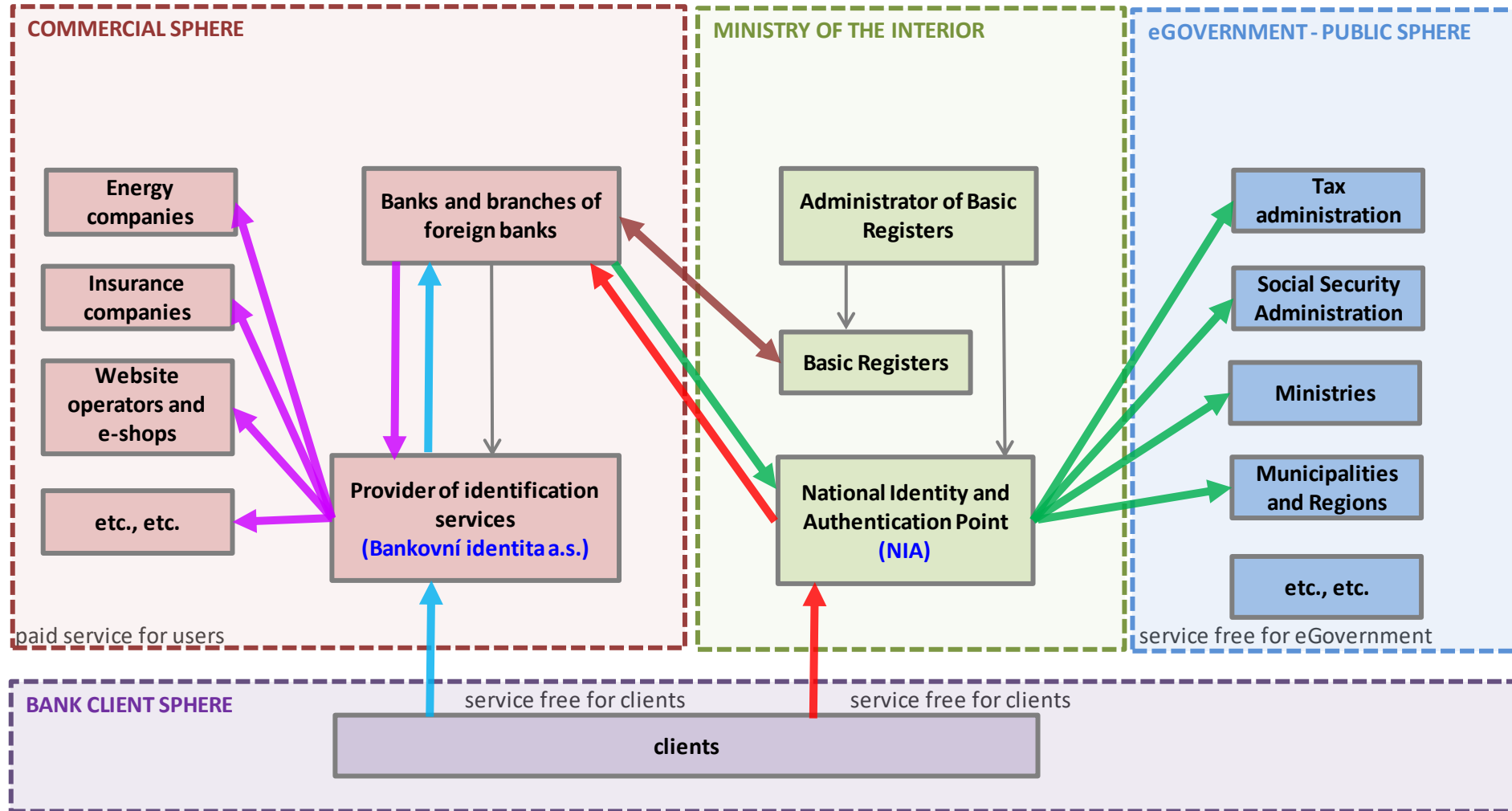
mBank

UniCredit Bank



- How does the Bank Identity work?





- Currently, the Bank Identity can be used for the following eGovernment services and activities:
 - electronic tax returns and other tax filings
 - electronic customs declarations (some)
 - electronic filings regarding social and health insurance
 - register of road vehicles
 - driving license renewal
 - register of unmanned aerial systems
 - census of people, houses and apartments
 - purchases of and other operations with retail governmental bonds
 - registration for Covid-19 testing, vaccination and Covid-Pass
 - access to ePrescription (electronic medical prescriptions)
 - online notarial protocols (e.g. re establishing companies)
 - etc., etc.
- Furthermore, usage for commercial services is on the rise (on-line gambling)



- Let's look at an example...



Občan - Portál národního bodu x Přihlášení do DIS - Portál MOJE c x

https://adisspr.mfcr.cz/pmd/home/prihlaseni-do-dis

DIS EPO EET Registr DPH Vracení DPH MOSS/OSS

mojedaně ePodpora ↗


DAŇOVÝ PORTÁL > PŘIHLÁŠENÍ DO DIS

Přihlášení do DIS

JAK ZÍSKAT PŘÍSTUP DO DIS+ >


DIS+ DIS

Způsob přihlášení k účtu ⓘ PODMÍNKY DIS+ >

 **e-identita.cz**


S využitím přístupu se zaručenou identitou, včetně bankovních prostředků.

[PŘIHLÁSIT SE](#)

 **DATOVÉ SCHRÁNKY**

S ověřenou identitou způsobem, kterým se lze přihlásit do datové schránky.

[PŘIHLÁSIT SE](#)

 **Přístupové údaje přidělené Finanční správou ČR**

Pro držitele přístupových údajů přidělených Finanční správou ČR.

[PŘIHLÁSIT SE](#)














GENERÁLNÍ FINANČNÍ ŘEDITELSTVÍ [PODMÍNKY DIS+](#) [STRUKTURY XML SOUBORŮ](#) [ePodpora ↗](#)

Browser window showing the NIA website (nia.eidentita.cz) with the URL: https://nia.eidentita.cz/FPSTS/selectRealm.aspx?wa=wsignin1.0&wtrealm=urn%3amicrosoft%3acgg20...

eidentita.cz
KLÍČ K ELEKTRONICKÝM SLUŽBÁM

English









The service provider asks your electronic identification.
Please choose one of the following options:

-  Mobile key of eGovernment 
-  Identity card new 
-  Name, password and SMS code 
-  IIG – International ID Gateway 
-  I.CA identita s kartou Starcos 
-  mojeID 
-  BANK IDENTITY

In the process of the electronic identification the information about your person to prove your identity will be obtained from the public authorities' systems.

NIA x +
https://nia.eidentita.cz/FPSTS/selectRealm.aspx?wa=wsignin1.0&wtrealm=urn%3amicrosoft%3acgg20... Not syncing

eidentita.cz
KLÍČ K ELEKTRONICKÝM SLUŽBÁM English

-  I.CA identita s kartou Starcos ⓘ
-  mojeID ⓘ
-  BANK IDENTITY
 -  Air Bank ⓘ
 -  Česká spořitelna ⓘ
 -  ČSOB ⓘ
 -  Komerční banka ⓘ
 -  MONETA Money Bank ⓘ

In the process of the electronic identification the information about your person to prove your identity will be obtained from the public authorities' systems.



EN v



Národní bod pro identifikaci



Bezpečné přihlášení





Pamatuj si mě



[Zapomněl\(a\) jsem uživatelské jméno](#)



[Osobní certifikát na čipové kartě](#)

POKRAČOVAT

Občan - Portál národního bodu x Komerční banka - přihlášení x


https://login.kb.cz/login?sso=urn:microsoft:cgg2010:fpsts&layout=BRAND

KB CZ ?

Národní bod pro identifikaci


← **Safe login**


██████████



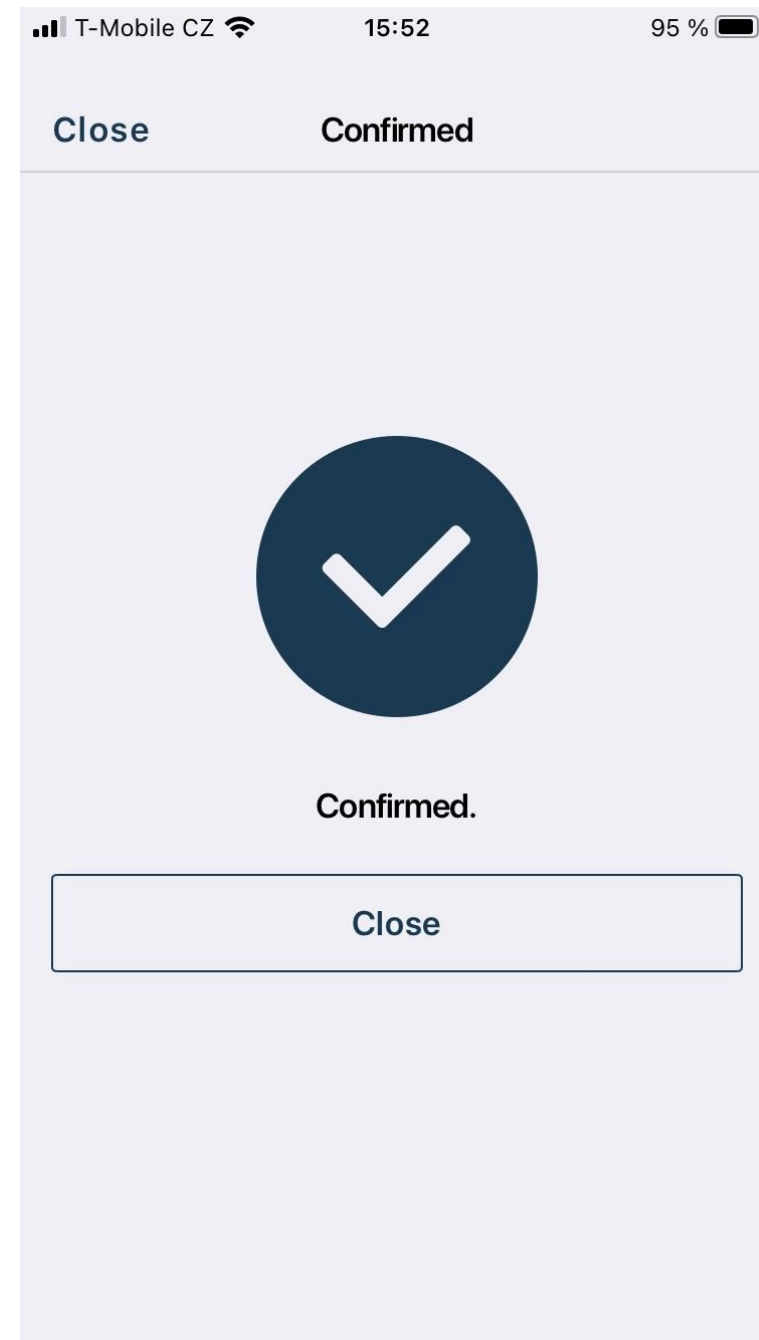
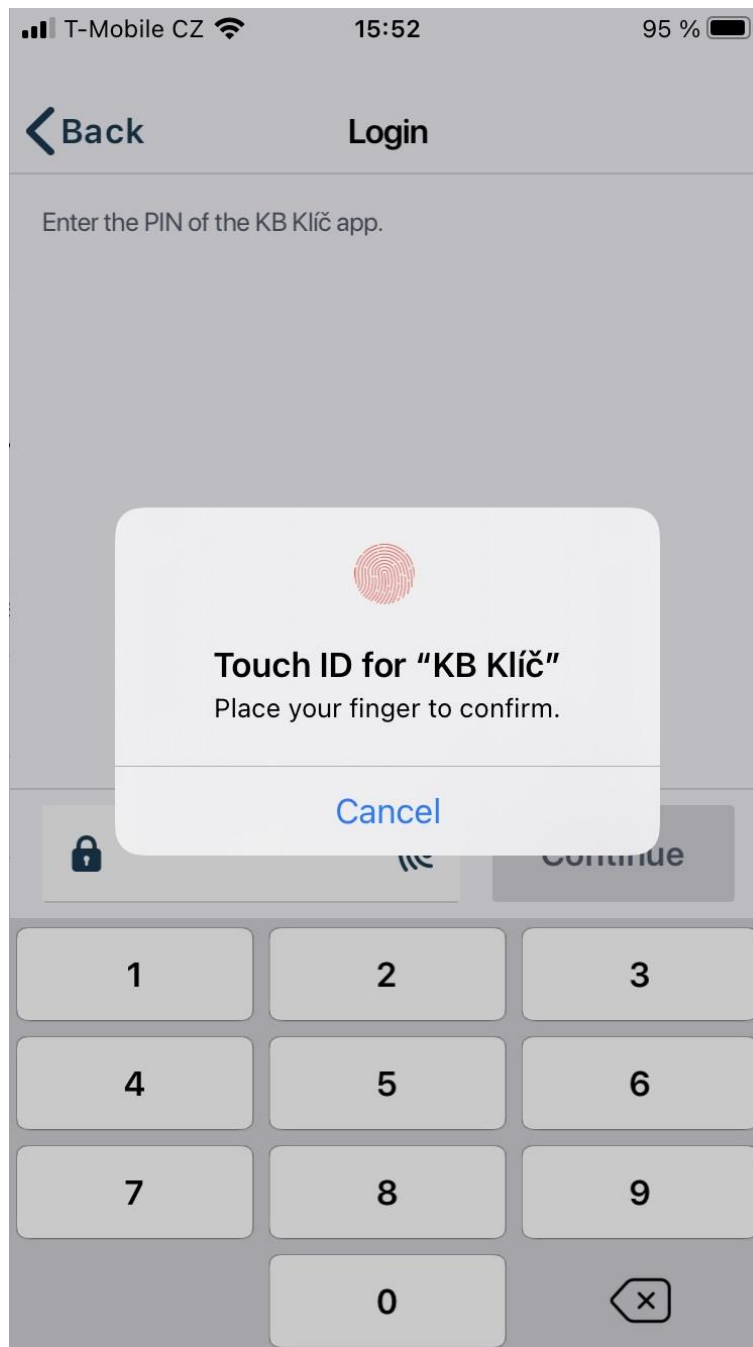
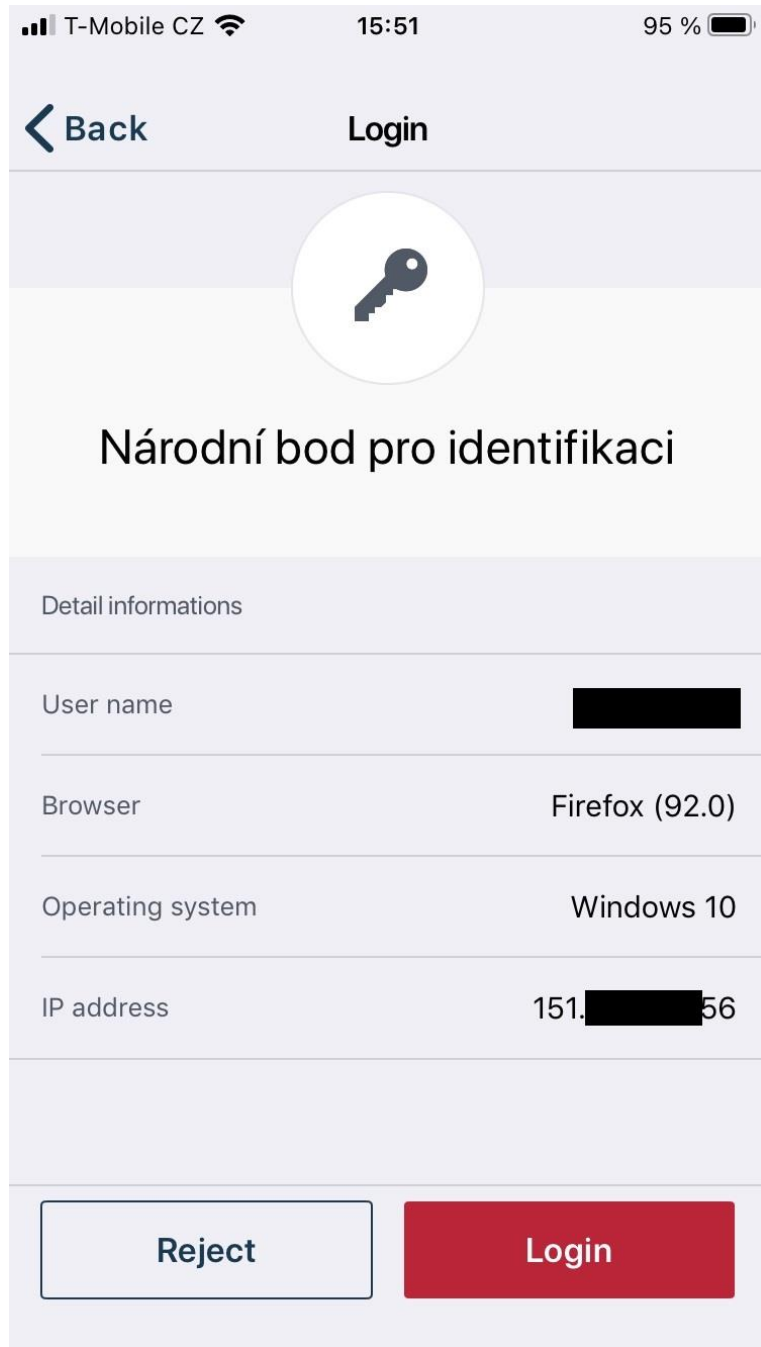
Confirm by 9:53 in your mobile phone.

?

 [Mobil phone is not connected to the internet?](#)

 [Log in in a different way](#)

© 2021 Komerční banka - Société Générale Group +420 955 551 556 (Mo-Fr 8:00 - 16:00) • mojebanka@kb.cz • [Statement of availability](#)



Občan - Portál národního bodu x NIA x +

← → ↻ 🏠 🔒 https://nia.eidentita.cz/FPSTS/userConsent.aspx?wa=wsignin1.0&wtrealm=https%3a%2f%2fadisspr.mf... ⚙️ 🏠 ⚙️ ⚙️ ⚙️ Not syncing

eidentita.cz
KLÍČ K ELEKTRONICKÝM SLUŽBÁM

English

Please give consent to provide the following details for Service provider - Generální finanční ředitelství (<https://adisspr.mfcr.cz/auth>)

Claims for which a consent may be refused

Surname	<input checked="" type="checkbox"/> Provide details
Name	<input checked="" type="checkbox"/> Provide details
Date of birth	<input checked="" type="checkbox"/> Provide details
Permanent residence	<input checked="" type="checkbox"/> Provide details
Permanent residence (provided in RÚIAN format)	<input checked="" type="checkbox"/> Provide details
Phone number	<input checked="" type="checkbox"/> Provide details
E-mail	<input checked="" type="checkbox"/> Provide details

Show values of the optional claims.

I acknowledge that by granting continued consent my Qualified Service Provider will disclose my data whenever verified through a National Point and the Qualified Service Provider requests such information. In this case, the consent screen no longer appears. Grants can be revoked on the national point portal at eidentita.cz.

I give PERMANENT consent

I give ONE-TIME consent

I do NOT give consent

Detail DIS+ - Portál MOJE daně x +

https://adisspr.mfcr.cz/pmd/dis/MZ3HL96WZ2NR/detail

DIS EPO EET Registr DPH Vracení DPH MOSS/OSS

mojedaně [redacted] s.r.o. OSOBNÍ DAŇOVÉ ÚČTY FORMULÁŘE PÍSEMNOTI

Probíhá zpracování a přenos dat z finančního úřadu. Daňovou informační schránku lze v tuto chvíli používat v omezeném režimu. Vaše data by měla být k dispozici do 48 hodin od aktivace DIS+.

DAŇOVÝ PORTÁL > SEZNAM DIS+ > DANAPAK CS, S.R.O.

[redacted] s.r.o.

DIČ: CZ [redacted] NASTAVENÍ A INFORMACE O SUBJEKTU > UŽIVATELÉ A OPRÁVNĚNÍ >

Osobní daňový kalendář >

Nebyla nalezena žádná data.

Zůstatek ke dni poslední aktualizace dat na osobních daňových účtech

Formuláře
V rámci této daňové informační schránky máte k dispozici elektronické formuláře, které se předvyplňují dle dostupných údajů. Pomocí odkazu níže zobrazíte rozpracované a odeslané formuláře, dále máte možnost načíst uložený nebo vytvořit nový.
[PŘEJÍT NA FORMULÁŘE >](#)

Poslední pohyby na osobních daňových účtech
Nebyla nalezena žádná data.

Poslední písemnosti
Nemáte žádné poslední písemnosti. Můžete vytvořit první podání v sekci [Elektronické formuláře](#).

Září 2021

PO	ÚT	ST	ČT	PA	SO	NE
30	31	1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	1	2	3

Pro Váš osobní daňový kalendář nevidujeme pro nejbližší období žádný termín

[ZOBRAZIT VŠE](#)

Portál MOJE daně

https://adisspr.mfcr.cz/pmd/epo/podani/n_RfwUJ1vs68PXOVwkj-0zd5

mojedaně

OPUSTIT FORMULÁŘ

PŘEPOČET

PROTOKOL CHYB

DALŠÍ VOLBY ▾

ODESLAT

Možnosti pro vyplnění

Elektronický formulář ▾

Vstupní informace a údaje o poplatníkovi

Výpočet daně (základ daně, ztráta a nezdanitelné části základu daně)

Slevy na dani a daňové zvýhodnění, DoDAP a placení daně

Přílohy DAP a Podpisová doložka

Žádost o vrácení přeplatku

Zálohy

Vybrané údaje z účetnictví

Možnosti pro ukončení

Přílohy ▾

Pokyny ▾

Doplňující informace ▾

Daň z příjmů fyzických osob

PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část od do
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení ⓘ	07 Rodné příjmení *) ⓘ	08 Jméno ⓘ
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
09 Titul *) ⓘ	10 Státní příslušnost ⓘ	11 Číslo pasu ⓘ
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Adresa místa pobytu v den podání DAP ⓘ

12 Obec / Městská část	13 Ulice/část obce	14 Číslo popisné	14 Číslo orientační
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
15 PSČ ⓘ	16 Telefon/mobilní telefon *) ⓘ	17 E-mail *) ⓘ	18 Stát ⓘ
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje ⓘ
Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec / Městská část ⓘ	20 Ulice/část obce ⓘ	21 Číslo popisné ⓘ	21 Číslo orientační ⓘ	22 PSČ ⓘ
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval ⓘ
Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec / Městská část	24 Ulice/část obce	25 Číslo popisné	25 Číslo orientační
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

[ePodpora](#)


< PŘEDCHOZÍ STRÁNKA

KONTROLA STRÁNKY

DALŠÍ STRÁNKA >

Občan - Portál národního bodu x NIA x +

← → ↻ 🏠 🔒 https://nia.eidentita.cz/FPSTS/signout.aspx?realm=https%3a%2f%2fadisspr.mfcr.cz%2fauth&protocol=... ⭐ 🍌 🔄 ⚙️ ☆ 📁 Not syncing 👤 ...

 **eidentita.cz**
KLÍČ K ELEKTRONICKÝM SLUŽBÁM

English ▾

You have been signed out from the Government Gateway

You have been signed out from the following relying party:

MOJE daně – Elektronické služby Finanční správy

You are still signed into other relying parties listed below:

Portál Národního bodu (NIA Portál)


If you would like to sign out from other relying parties, please close your browser.
You will be redirected to the service provider web pages from where the signout was initiated.

You will be redirected in 27 (s).

[↪ Click if you don't want to wait.](#)

NIA x +

← → ↻ 🏠 🔒 https://nia.eidentita.cz/FPSTS/signout.aspx?realm=urn%3amoris%3aportal&protocol=SAML11&signo... ☆ 🧰 ⚙️ 📌 🔒 Not syncing

 **e-identita.cz**
KLÍČ K ELEKTRONICKÝM SLUŽBÁM

🇬🇧 English ▾

You have been signed out from the Government Gateway

You have been signed out from the following relying party:

- Portál Národního bodu (NIA Portál)

If you would like to sign out from other relying parties, please close your browser.
You will be redirected to the service provider web pages from where the signout was initiated.

You will be redirected in 6 (s).

[↩️ Click if you don't want to wait.](#)

Q & A ?





THANK YOU FOR YOUR ATTENTION



**FACULTY
OF LAW**
Charles University

JUDr. Petr Kotáb, Ph.D.
Department of Financial Law and Financial Science
Faculty of Law, Charles University
email: kotabp@prf.cuni.cz