

TALLINNA TEHNIKAÜLIKOOL
Infotehnoloogia teaduskond

Karl Kristjan Kalluste
163954IAPB

Euroopa makseteenuste direktiivil PSD2 põhineva makse algatamise teenuse loomine

Bakalaureusetöö

Juhendaja: Evelin Halling
PhD

Tallinn 2021

Autorideklaratsioon

Kinnitan, et olen koostanud antud lõputöö iseseisvalt ning seda ei ole kellegi teise poolt varem kaitsmisele esitatud. Kõik töö koostamisel kasutatud teiste autorite tööd, olulised seisukohad, kirjandusallikatest ja mujalt pärinevad andmed on töös viidatud.

Autor: Karl Kristjan Kalluste

Kokkuvõte

Tehnoloogia kiire areng ning kommunikatsiooni ja logistika paranemine on toonud endaga kaasa olulise nihke kaubandusmaastikul. Füüsilistest kauplustest liigutakse aina enam e-kaubanduse poole ning inimeste ostuharjumused ja mugavuskäitumine soosivad e-poodide kasvu. Kaupmeeste tähelepanu keskpunktiks on siinkohal saamas veebipoodi külastavate klientide mugavus, hüljatud ostukorvide hulga minimeerimine ning ostukorvi eest tasumiseks võimalikult turvaline, kiire ning usaldust tekitav lahendus.

14. septembril 2019 jõustus Euroopa Liidus teine makseteenuste direktiiv ehk PSD2, mis võimaldab turule tulla finantstehnoloogia ettevõtetel, pakkudes kaupmeestele ning klientidele senisest odavamaid ning mugavamaid finantslahendusi. Avatud pangandus võimaldab ettevõtetel arendada välja näiteks uut liiki makselahendusi milleks on makse algatamise teenus. Avatud Panganduse tuumaks on pankade avalikud REST-teenused, mis võimaldavad kolmanda osapoole litsentsitud teenusepakkujatel luua finantsrakendusi ja osutada finantsteenuseid. See tähendab, et pangad on kohustatud litsenseeritud ettevõtetele lubama liidestusi panga süsteemidega, mis kuni direktiivi jõustumiseni olid kinnised ning ainult panga siseseks kasutamiseks.

Lõputöö kirjeldab ettevõttes Montonio Finance loodud makse algatamise teenust ning selle realisatsiooni. Töö autor planeeris süsteemi arhitektuuri, osales REST-teenuse arendamisel ning arendas täielikult välja teenuse klientrakenduse. Töö peamised osad on klientrakendus, andmebaas ning REST-teenus, mis omakorda jaguneb kolmeks alamosaks: kaupmehe autentimine, kliendi autentimine ning makse algatamine.

Avatud panganduse ning pankade avalike REST-teenuste arenemisel on plaanis teenusele lisada ka uusi funktsionaalsusi nagu näiteks perioodilised maksed ning mugav liides maksete tagastamiseks lõpptarbijale. Lisaks Montonio makselahenduse ning lisavõimaluste arendustele ettevõtte siseselt on oodata pankade REST-teenuste edasiarendusi. Näiteks massmaksete võimekuse väljaarendamine pankade poolt annab teenusepakkujatele võimaluse sooritada suurel hulgal makseid ühe allkirjastamisega, mis kiirendab kaupmeeste tööd näiteks tagastuste tegemisel. Lisaks eelmainitule on pankade

arendusplaanis võimaldada makse algatamise teenuse läbi sooritada ka perioodilisi makseid, mis avab maksevahendajatele täiesti uue sektori ning võimaluse oma toodet veelgi laiahaardelisemaks muuta.

Montonio makse algatamise teenust täiendatakse igapäevaselt ja süsteemi töökindlus ning stabiilsus on kiiresti jõudnud järgi kaua turul valitsenud pangalinkidele. Uudse makse algatamise teenuse madal hinnastus ning väike mahajäetud ostukorvide on saanud kaupmeeste ning klientide sooja vastuvõtu, mis rajab jõudsalt teed muutuval e-kaubanduse maastikul.