

OPEN BANKING



W jakim kierunku zmierza open banking?

Open Banking, czyli otwarta bankowość, to model, który radykalnie zmienia sposób, w jaki klienci korzystają z usług finansowych. Pozwala firmom na dopasowanie swojej oferty do tego, czego chcą ich klienci bez konieczności stawiania się instytucją bankową. Dzięki otwartej bankowości czasy, kiedy do wszystkiego potrzeba było aplikacji bankowej, odchodzą w przeszłość – cyfrowa transformacja nabrała tempa i nie ma zamiaru zwolnić. Dokąd jednak nas ona poprowadzi?

Karol Zielinski

Członek Zarządu, mPay

Czym jest Open Banking API?

To pojęcie, które wydaje się skomplikowane, choć działa na prostej zasadzie: umożliwia dostawcom zewnętrznym dostęp do pewnych informacji, takich jak salda kont, oraz inicjowanie płatności za zgodą klienta. Poprzez udostępnienie API, banki umożliwiają dostęp do danych klientów innym firmom, które mogą na ich podstawie tworzyć nowe produkty i usługi.

Dzięki temu firmy mogą lepiej dostosować swoje usługi do potrzeb klientów, oferując im większą elastyczność i wygodę. Z tego rozwiązania korzystają firmy i startupy z całego świata, w tym Revolut, czy nasza rodzima aplikacja mPay, oferując szereg dodatkowych usług, od agregacji kont po ubezpieczenia, pożyczki, a nawet inwestycje.

Porównanie A2 A (Account-to-Account) i Open Banking

Płatności A2 A istnieją od dawna – wśród ich rodzajów wymienić można między innymi polecenia zapłaty czy płatności abonamen-

towe. W ich przypadku zazwyczaj to sprzedawca lub dostawca usług pobiera, lub wypłaca środki z konta konsumenta.

Tradycyjne płatności A2 A działały na starych zasadach, zbudowanych na długo przed erą cyfrową. Ich zaletą było to, że były tańsze – wiązały się jednak ze znaczną nakładem pracy manualnej. Płatności A2 A zasilane przez open banking nie są już ograniczone do technologii własnej banku – mogą być wbudowane w aplikacje, z których konsumenci już korzystają, z większym naciskiem na konwersję i UX.

Nowe możliwości dla firm dzięki otwartej bankowości

Sprostanie dynamicznie zmieniającym się potrzebom klientów, rozwijającemu się rynkowi oraz pojawiającym się coraz to nowszym technologiom, nie jest proste. Wśród korzyści wynikających z wykorzystania open banking w danej firmie wymienić możliwość agregacji kont, dzięki której użytkownicy mogą przeglądać swoje konta bankowe z różnych instytucji w jednym miejscu. Z tej możliwości korzystają m.in. użytkownicy aplikacji Mint, która pozwala na zarządzanie budżetem

i wydatkami. Co więcej, Open Banking API umożliwia personalizację produktów finansowych. To także szybszy rozwój biznesu, prostsze skalowanie usług i zwiększona widoczność firmy wśród deweloperów i innych firm, co z kolei może prowadzić do zwiększenia liczby użytkowników i partnerów.

Rozwiązanie zyskuje na popularności

Otwarta bankowość wykorzystywana jest już na całym świecie. Przykładowo, aplikacje do zarządzania finansami osobistymi, korzystają z open banking, aby umożliwić użytkownikom agregację informacji z różnych kont bankowych w jednym miejscu. Innym przykładem jest sektor płatności. Fintechy takie jak Stripe, mPay czy Adyen wykorzystują ten model, aby oferować alternatywne metody płatności. Dzięki temu klienci mogą dokonywać płatności bezpośrednio z ich kont bankowych, z pominięciem kart kredytowych i debetowych.

Regulacje związane z Open Banking

Jak każde inne rozwiązanie technologiczne, podlega regulacjom. W Europie open banking jest regulowane przez Dyrektywę PSD2 (Payment Services Directive 2). Dyrektywa ta wymaga od banków udostępniania interfejsów API, które umożliwiają dostawcom usług płatniczych dostęp do kont klientów (za ich zgodą). Celem PSD2 jest zwiększenie konkurencji i innowacyjności w sektorze płatności. Wśród wprowadzanych zobowiązań i usług znajduje się m.in. silne uwierzytelnianie klienta (ACS),

usługa inicjowania płatności (PIS), potwierdzenie dostępności środków (COF), usługa informacji o rachunku (AIS), zobowiązanie do dostarczania ASPSP. Wszystkie wymienione modele pozwalają nie tylko zachować bezpieczeństwo i konkurencyjność w fintechowym środowisku, ale również, a może przede wszystkim, pozwala rozwijać produkty w kierunku rosnących potrzeb ich użytkowników.

Co z tego będzie miał „przeciętny Kowalski”?

Open Banking przynosi korzyści dla wszystkich użytkowników usług finansowych, niezależnie od ich sytuacji finansowej. „Kowalski” może teraz korzystać z szeregu usług, które były kiedyś dostępne tylko dla ograniczonej liczby osób. Przykładowo, aplikacje do zarządzania finansami osobistymi pozwalają użytkownikom śledzić swoje wydatki, oszczędzać i inwestować w prosty i intuicyjny sposób. Ponadto, usługi takie jak porównywarki produktów finansowych pozwalają klientom znaleźć najkorzystniejsze oferty na rynku, zwiększając ich zdolność do podejmowania świadomych decyzji finansowych.

Dzięki wykorzystaniu open banking, powstają też już nowe metody płatności, które z powodzeniem stosowane są zarówno w tradycyjnym e-commerce, jak i przy płatnościach na urządzeniach mobilnych. A wszystko to znacznie taniej niż dotychczas.

Podsumowując, open banking pozwala trzymać swoje finanse osobiste w jednym miejscu, dzięki czemu zarządzanie budżetem, oszczędzanie, płacenie, czy inwestowanie staje się prostsze niż kiedykolwiek wcześniej.

Wyzwania, z którymi trzeba będzie się zmierzyć

Poza oczywistymi wyzwaniami, jakimi jest sprostanie dynamicznym regulacjom, istnieje szereg innych aspektów, które mogą wpłynąć na rozwój otwartej bankowości w Polsce i na świecie.

Przede wszystkim: bezpieczeństwo i prywatność. Open banking polega na udostępnianiu danych klientów poprzez API do firm trzecich, co niesie ze sobą pewne ryzyko, w tym ryzyko agresywnych praktyk rynkowych lub oferowania klientowi droższych produktów na podstawie analizy otwartych danych finansowych. Możliwość ataków hakerów na aplikacje firm trzecich, nadmierne przyznawanie uprawnień dostępu pracownikom czy wyludzanie danych bankowych klientów również są realnymi zagrożeniami, których nie można ignorować. Dlatego ważne jest, by jak najdokładniej sprawdzać partnerów, z którymi nawiązujemy współpracę.

Kolejnym potencjalnym problemem jest wykluczenie osób, które nie posługują się biegle rozwiązaniami technologicznymi. Oczywiście większość osób radzi sobie z nimi dość dobrze, jednak osoby nieczujące się pewnie w korzystaniu z tego typu narzędzi mogą doznać tzw. „cyfrowego i finansowego wykluczenia”. Pomoc w tym jednak może edukowanie ludzi – dzięki temu zwiększy się z pewnością adopcja nie tylko otwartej bankowości, jak i innych modeli, które w przyszłości staną się standardem. Podsumowując, open banking to technologia, która przyniesie dużo dobrego zarówno firmom, jak i ich klientom. Pozostaje mieć nadzieję, że będzie rozwijać się dalej i uda się zapanować nad potencjalnymi zagrożeniami.



5 TRENDÓW W BANKOWOŚCI OPARTEJ NA DANYCH

Banki bazujące na tradycyjnych modelach funkcjonowania stoją dziś przed poważnymi wyzwaniami. Tworzą je zmieniające się nawyki konsumentów, odbudowa gospodarcza po skutkach COVID-19 oraz konkurencja ze strony firm z sektora finansowego, które od początku rozwijają się w chmurze.

Michał Burda

Managing Director,
DXC Technology Polska

Sztuczna inteligencja, analityka danych i technologie automatyzacji już dziś oferują bankom możliwość stawienia czoła wyzwaniom, w tym transformację doświadczeń klientów i automatyzację powtarzających się procesów. Dzięki innowacyjnym technologiom banki mają możliwość przyspieszenia swoich operacji, dostarczając odpowiednie dane właściwym osobom, we właściwym czasie i z odpowiednią szybkością. To z kolei klucz do optymalizacji procesu podejmowania decyzji. Fundament stanowią jednak dane. Właściwe ich pozyskiwanie, interpretacja i ochrona oraz zarządzanie danymi będzie podstawą dalszego rozwoju banków, wpływając na zarządzanie ryzykiem i dokonywanie strategicznych inwestycji w nadchodzących latach.

Biorąc pod uwagę szerokie możliwości, jakie technologie bazujące na danych oferują sektorowi bankowemu, spójrzmy na pięć kluczowych trendów, które ukształtują przyszłość bankowości.

Cyfrowe modele operacyjne pozwolą bankom dostosować się do nowoczesnych doświadczeń klienta

By zachować swe znaczenie dla nowej generacji konsumentów obeznanym z technologią, ban-

ki muszą skupić się na cyfrowej obsłudze klienta oraz na tym, jak ludzie korzystają z ich produktów i usług. To wymaga dalszego wdrażania technologii wykorzystujących najnowsze protokoły bezpieczeństwa, a tym samym wsparcia doświadczenia klientów. Elastyczność, jaką zapewnia technologia, pozwala również bankom na szybkie wprowadzanie nowych produktów i usług, rozszerzanie kontaktu z klientami i usprawnianie procesów biznesowych. Na przykład protokoły Open Banking umożliwiają wymianę danych (za zgodą klienta) między uczestnikami ekosystemu w celu uzyskania większej wartości, korzyści i innowacyjnych ofert.

Wiele tradycyjnych banków już robi postępy. Dobrym przykładem jest JP Morgan Chase, który niedawno ogłosił plany otwarcia do 2025 r. banku cyfrowego w Niemczech. Podobnie grupa bankowa Lloyds, która nakreśliła trzyletnią strategię cyfryzacji, oraz Santander, który wykorzystuje big data do napędzania doświadczeń klientów i transformacji cyfrowej. Możliwość analizy doświadczeń klientów pozwoli na sukcesywne ulepszanie procesów i wprowadzanie rozwiązań zwiększających lojalność konsumentów wobec banku. By tak się stało instytucje finansowe będą musiały jednak dokonać ponownej oceny modeli operacyjnych: łatwiejsza i lepsza integracja danych, bardziej wydajne procesy i szybszy czas reakcji sprawią, że biznes będzie bardziej odporny, a to z kolei

pozwole na sprawniejszą monetyzację dostępnych danych.

Ochrona danych przed cyberatakami w dalszym ciągu będzie priorytetem dla banków korporacyjnych i ich klientów

Kierownictwo wyższego szczebla będzie nadal traktować priorytetowo cyberbezpieczeństwo, wiedząc, że jakiegokolwiek jego naruszenie ma katastrofalny wpływ na reputację banku, a tym samym na jego wynik finansowy. Kary związane z niezabezpieczeniem powierzonych danych w miarę ewolucji modeli biznesowych są zbyt duże, by banki mogły potraktować tę kwestię lekceważąco. Dlatego w najbliższych latach będą one nadal intensywnie inwestować w ochronę przed cyberatakami, naruszeniami danych i przestępstwami finansowymi.

Banki coraz częściej współpracują z fintechami w celu optymalizacji płatności, oceny ryzyka i rozwoju aplikacji. Niektóre z nich oferują fintechom także swoją usługę jako serwis, a w jej ramach dostęp do standardowych rozwiązań bankowych. Podczas współpracy z firmami działającymi w obszarach znacznie mniej regulowanych prawnie niż sektor finansowy istotne jest, by banki posiadały odpowiednie cyberbezpieczeństwo, pozwalające chronić siebie i dane swoich klientów. Podobnie fintechy chcące nawiązać współpracę z bankami muszą być przygotowane na obowiązki spoczywające na tych podmiotach w zakresie bezpieczeństwa cybernetycznego i zarządzania ryzykiem, określone w odpowiednich regulacjach.

Zaawansowane, bezpieczne zarządzanie tożsamością pomoże bankom kontrolować koszty i spersonalizować codzienne transakcje konsumentów

Sektor bankowy w Europie, obu Amerykach i Azji szybko się rozwi-

ja, zwiększając wydajność swoich procesów biznesowych na nowych platformach cyfrowych.

Zarządzenie Cyfrową Tożsamością to odpowiedź na potrzebę, by działania były bezpieczne i efektywne. Dowodzi tego choćby programem BankID wprowadzonym przez DXC Technology w Norwegii. Opierając się na zaufanych i weryfikowalnych źródłach, system Digital ID radykalnie zwiększył szybkość i niezawodność potwierdzania tożsamości i przetwarzania transakcji we wszystkich obszarach bankowości: od płatności, przez otwarcie konta, do transferu aktywów. Prace te dostarczyły głębokiego, opartego na danych wglądu w to, co jest możliwe w bankowości cyfrowej, gdy infrastruktura, ekosystemy i procesy biznesowe są do siebie dopasowane i pomagają w tworzeniu podstaw dla modelu bankowości przyszłości.

Bezpieczne zarządzanie identyfikacją ułatwia też takie działania, jak dokonana przez Western Union integracja platformy bankowości w chmurze Mambu z ich nową platformą cyfrową, co daje organizacji pełną kontrolę nad wdrażaniem nowych produktów i usług bankowych, które są łatwe do skonfigurowania i zintegrowania z zewnętrznymi aplikacjami. W jednej natywnej aplikacji mobilnej klienci mogą otworzyć konto w ciągu kilku minut, co pozwala na przekształcenie relacji transakcyjnych, jakie Western Union ma ze swoimi klientami, w bliższe połączenia zorientowane na klienta.

Dane będą podstawą skuteczności inwestycji w zrównoważony rozwój Wszystkie przedsiębiorstwa, a w szczególności MŚP, potrzebują wsparcia, by ich działalność była zrównoważona. Wymagają one także współpracy z wieloma organiza-

cjami, w tym wyspecjalizowanymi dostawcami usług finansowych, organami regulacyjnymi i agencjami ratingowymi. Skala zadania może wydawać się przytłaczająca. Banki mogą jednak pomagać MŚP w finansowaniu ich podróży w kierunku zrównoważonego rozwoju, a także finansować partnerstwa publiczno-prywatne, które wspierają dążenie do tego celu.

Oprócz tego, że jest to właściwe postępowanie i kluczowy element społecznej odpowiedzialności biznesu realizowanej przez banki, taka inwestycja będzie mile widziana przez klientów, którzy coraz częściej zwracają uwagę na zrównoważone praktyki biznesowe. Wiele banków tworzy ekosystemy skupiające szereg odpowiednich organizacji, w tym wyspecjalizowanych publicznych i prywatnych dostawców usług finansowych związanych z ESG. Platformy te mogą dostarczać i wymieniać dane wymagane do monitorowania postępów i tworzenia innowacji.

Dowodem realizacji celów zrównoważonego rozwoju przez banki będą dane obrazujące inwestycje w tego typu projekty oraz wpływ, jaki te projekty wywarły.

Banki muszą ożywić swoje praktyki rekrutacyjne, by mieć pewność, że docierają do talentów przyszłości

Istnieje wiele czynników, które wpływają na potrzeby kadrowe. Należą do nich: przesunięcie punktu ciężkości z relacji z udziałowcami na relacje z interesariuszami i ponowny nacisk na strategię oparte na celu; zwiększona zależność od technologii cyfrowych oraz przejście do biznesu opartego na platformie napędzanej danymi.

Przy tak szerokim spektrum zagadnień wpływających na codzienną działalność banku, właściwy dobór kadr jest bardzo ważny. Wymaga zarówno podnoszenia kwalifikacji obecnych pracowników, jak i zatrudniania kolejnych, by uzupełniać braki w umiejętnościach i sprawnie obsługiwać obszary wzrostu.

Równie ważne jest spełnienie oczekiwań rekrutowanych osób, a te ulegają drastycznym zmianom. Dzisiejsze sposoby pracy i komunikacji wśród absolwentów znacznie różnią się od tych stosowanych w „analogowych” operacjach bankowych. By przyciągnąć i zatrzymać najlepsze talenty, banki muszą inwestować w praktyki i technologie, które przemawiają do tej grupy kandydatów i odzwierciedlają cyfrową ofertę przedstawianą klientom. Dane uzyskane w procesie rekrutacji i ankiety pracownicze zapewnią bankom utrzymanie właściwego kursu. Przed sektorem bankowym ważny czas. Sukces lub porażka w nadchodzących latach zależy od wykorzystania danych – do tworzenia bezproblemowych cyfrowych doświadczeń klientów, zabezpieczania ich tożsamości, inwestycji w ESG oraz zaspokajania potrzeb kadrowych.

Open banking ułatwi obsługę KSeF?

Jeszcze w tym roku Komisja Europejska ma przedstawić projekt trzeciej wersji dyrektywy PSD (Payment Service Directive). Nowe przepisy dotyczące otwartej bankowości mogą ułatwić m.in. płatność zobowiązań podatkowych oraz obsługę państwowych systemów faktur elektronicznych - m.in. powstającego w Polsce KSeF.



Krzysztof Pulkiewicz

Country Manager,
Unifiedpost Group

Trzecia odsłona dyrektywy PSD ma ułatwić m.in. wymianę informacji między bankami, organami podatkowymi i podmiotami przetwarzającymi płatności. Pozytywny stosunek do rozwoju otwartej bankowości deklaruje aż 71 proc. dyrektorów finansowych, uczestniczących w badaniu zrealizowanym przez szwedzki fintech Tink. Niestety, branża open banking zdominowana jest obecnie przez tradycyjne banki,

które najczęściej oferują wyłącznie podstawowe płatności i podgląd rachunku. Znacznie większe możliwości są w stanie zapewnić niezależni dostawcy usług finansowych. Europejskie fintechy oczekują więc, że PSD3 pozwoli usprawnić operacje realizowane przez klientów korporacyjnych oraz przedstawicieli sektora MŚP. Mowa tu głównie o płatnościach faktur w krajach UE. Duże pole do rozwoju w sektorze otwartej bankowości mają rozwiązania umożliwiające realizację płatności za pośrednictwem programów księgowych. Dzięki dostępowi do informacji o rachunkach, systemy tego typu pozwalają na połączenie transakcji z fakturami kosztowymi i przychodowymi, a w opisie przelewu umieścić dokładnie te dane, które użytkownik wprowadził w programie np. numer faktury czy szczegóły płatności.



Open banking i KSeF

Otwarta bankowość może także ułatwić opłacanie zobowiązań podatkowych. Dzięki interfejsom API, programy księgowe będą w stanie usprawnić obsługę państwowych systemów faktur elektronicznych, które zgodnie z planami Komisji Europejskiej mają być sukcesywnie wprowadzane we wszystkich krajach wspólnoty. O otwartej bankowości warto pamiętać również w kontekście KSeF,

który ma się stać w Polsce obowiązkowy od 1 lipca 2024 r. Korzystając z API, płatność za fakturę zlecić można bezpośrednio z aplikacji księgowej, dodając w zleceniu numer faktury KSeF i wiążąc płatność z fakturą po stronie odbiorcy. Wystarczy, że użytkownik wybierze w programie zobowiązanie do zapłaty i kliknie w przycisk „zapłać”, a natychmiast zostanie przekierowany na stronę banku, na której zatwierdzi przelew. Taka płatność

zajmuje kilkanaście sekund i jest wolna od ryzyka błędu związanego z ręcznym wpisywaniem danych.

Co dalej z PSD3?

Wstępny projekt dyrektywy możemy poznać jeszcze w tym roku, ale na jej wejście w życie trzeba będzie poczekać co najmniej trzy lata. Najbardziej prawdopodobny termin wprowadzenia nowych regulacji dotyczących otwartej bankowości to rok 2026.

REKLAMA

whizzapi

AGREGATOR API BANKOWYCH

Umożliwia integrację z bankowymi interfejsami API PSD2 bez konieczności zwracania uwagi na różnice implementacyjne. Dzięki licencji AIS i PIS Whizzapi jako TPP jest skutecznym pomostem pomiędzy bankami, a podmiotami zewnętrznymi chcącymi korzystać z możliwości Otwartej Bankowości.

ZYSKAJ:



INICJOWANIE
PŁATNOŚCI



KATEGORYZACJA
KLIENTÓW



DOSTĘP DO KONTA
BANKOWEGO



WERYFIKACJA
TOŻSAMOŚCI

savangard



Credit Scoring

CREDIT SCORE

Opening new credit accounts can sometimes lower your score



Invoice factoring

WHERE YOU STAND

Poor	Good	Fair
300-579	669-740	580-669

CREATE REPORT

HISTORY OF TRANSACTIONS



Accounting

SUMMARY

Total amount:

-2385.17 PLN



Family

-968.96 PLN



Daily expenses

-548.5 PLN



Financial advisory

MORE INFO