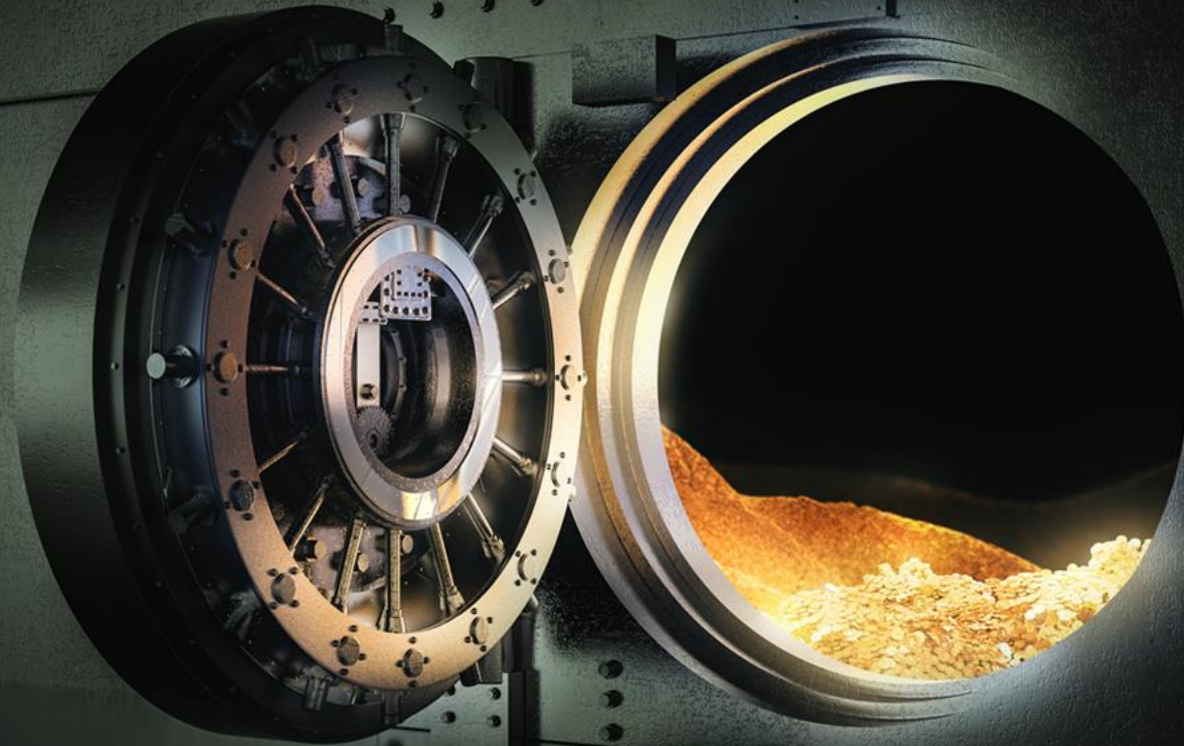


Kaj je odprto bančništvo?



mag. Simon Anko, Plačilni in poravnalni sistemi

BANKA
SLOVENIJE
EVROSISTEM

Ljubljana

4. marec 2020

Podatki so nova nafta

(tudi v bančništvu)

The Economist

MAY 6TH-12TH 2017

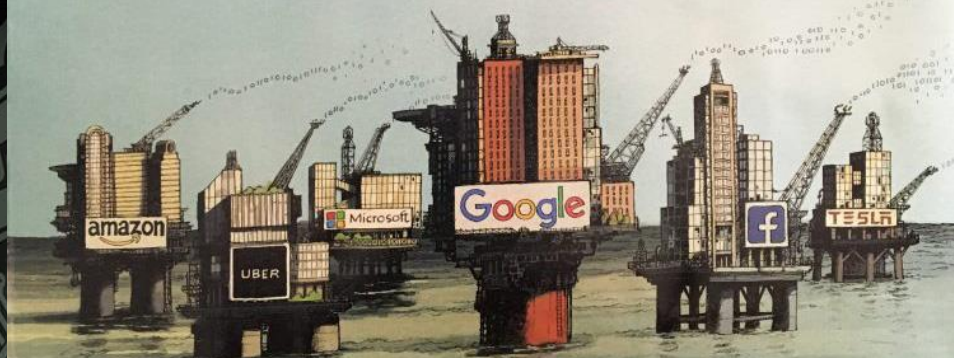
Crunch time in France

Ten years on: banking after the crisis

South Korea's unfinished revolution

Biology, but without the cells

The world's most valuable resource




Data and the new rules of competition



Argentina.....	\$7.00	Canada.....	C\$9.99	Jamaica.....	J\$1,040	Trinidad & Tobago.....	TT\$50
Bahamas.....	\$11.18	Chile.....	Ch\$5,000	Peru.....	S/ 59.90	Turks & Caicos.....	\$9.99
Barbados.....	B\$25.50	Colombia.....	C\$525,000	Portugal.....	€4.50	USA.....	\$5.99
Belize.....	BZ\$ 8.99	Costa Rica.....	€7.690	Spain.....	€6.90	Venezuela.....	US\$7.99
Brazil.....	R\$42.90	Guyana.....	GYD 1,795	St. Martin.....	€10513.60		\$99.00

Definicija odprtega bančništva



"...bančna praksa, ki omogoča drugim ponudnikom plačilnih storitev dostop do potrošnikovih finančnih podatkov z uporabo programskih vmesnikov..."
(Investopedia)

Ozadje

- *Deljenje bančnih podatkov strank (z njihovim soglasjem) poteka že vrsto let – cilj: dodatne storitve*
- *Povečana uporaba digitalnih naprav in hitro razvijajoče se tehnike obdelave podatkov spreminjajo bančništvo*

Kako deluje? (evolucija)

Screen scraping
(Sofortüberweisung, 2005)



Obratni inženiring



Vmesnik (API)



Pristopi k problematiki

Obseg in vsebina regulativnih okvirov

- "ožji" (plačilni računi / plačila)
- "širši" (agregacija podatkov iz bančništva, pa tudi iz drugih sektorjev, npr. telekomunikacije, energetika)

Razlike v implementaciji med posameznimi

"Bralni in pisni" dostop do podatkov

Varstvo podatkov: so podatki last strank ali bank (ob soglasju strank!)?

V Evropski uniji: PSD2

Dopolnitev direktive o
plačilnih storitvah

CILJI PSD2

varnost

zaščita
potrošnikov

konkurenca

inovacije



močna
avtentikacija
stranke

storitve
zagotavljanja
informacij o
računih

storitve
odreditve plačil

IMPLEMENTACIJA PSD2

Kaj dobijo potrošniki?

Hitrejša in enostavnejša storitve,
povezane s plačevanjem

Izboljšanje upravljanja (osebnih) financ

Boljšo uporabniško izkušnjo

Varnejše okolje zaradi uvedbe
strožjih varnostnih zahtev

Zmanjšanje cenovne diskriminacije (dolgoročno),
ki je danes posledica slabše ozaveščenosti o
konkurenčnih ponudnikih

Koristi za trgovce

Takojšnja poravnava

Obveščanje o izvršenih plačilih

Večja konkurenca med ponujenimi rešitvami

Za banke samo breme . . .

- Investicije v API-je (čas in denar)
- Zagotavljanje kibernetске varnosti in varstva podatkov (banke kot skrbniki podatkov)
- Zagotavljanje neprekinjenega delovanja (24/7)

- Lahko banke postanejo zgolj "generično omrežje"?

- Nujnost transformacije bančnih poslovnih modelov in storitev – v ospredju uporabniška izkušnja
- Nujnost spremembe strategij za ohranitev konkurenčnosti in dobičkonosnosti – iskanje dodane vrednosti

... ali tudi priložnosti?

Kapital: zaupanje komitentov in zaupanje ljudi v bančne storitve

Dostop do podatkov pri drugih bankah

Uporaba API-jev za druge storitve

Uporaba nefinančnih podatkov tehnoloških velikanov o svojih strankah?

Evolucija tradicionalnega v odprto bančništvo

Nekoč vertikalna integracija finančnih storitev je zdaj "razbita"

zagotavljanje
varnosti in
trdnosti bank

IZZIV
iskanje
ravnovesja

spodbujanje
inovacij

zaščita
potrošnikov

Sodelovanje pristojnih organov

**Multi-disciplinarnost odprtega bančništva
zahteva večje sodelovanje različnih
pristojnih organov**

Nadzorniki bank in drugih ponudnikov
plačilnih storitev

Organi za varstvo konkurence

Organi za varstvo potrošnikov

Organi za varstvo podatkov

...

Vloga Banke Slovenije

UPRAVLJAVEC

(TARGET2, Target2-Securities)

NADZORNIK

(plačilni sistemi, ponudniki plačilnih storitev, ...)

KATALIZATOR

(ponudniki, uporabniki,
procesorji, javne oblasti,...)





Je cilj PSD2
(že) dosežen?

- Basel Committee on Banking Supervision: Report on open banking and application programming interfaces (2019)
- The Paypers: Open banking Report (2019)
- Direktiva PSD2 (2015)
- PYMNTS.com: UK Regulator Looks To Expand Open Banking Beyond Banking (2019)
- Mobey Forum: Open banking: Open minds? (2019)
- Innopay: Banks Moving Beyond the PSD2 Requirements (2019)