

Odprto bančništvo novih možnosti in priložnosti

Ob omembi **druge direktive plačilnih storitev (PSD2)** in odprtem bančništvu v slovenskem bančnem prostoru običajno naletimo na zadržanost in zaskrbljenost. Spremembe in prilagajanje na prihodnost sta neizogibni stalnici, ki pa se jima ljudje večinoma raje izognemo. Prepogosto pozabljam, da so ravno spremembe vodilo prepotrebne napredka.

Predlogi nove, druge direktive so se oblikovali na podlagi ugotovitev EU, da zaradi vplivov rasti spletne trgovine in plačil ter fintech podjetij obstoječa direktiva, sprejeta v letu 2007, ne zadošča več. PSD2 nalaga bankam, da se **ob privolitvi končnega uporabnika**, to je lastnika računa, **omogoči tretjim zainteresiranim ponudnikom dostop do podatkov o uporabnikovih računih, do uporabnikovih transakcij in avtorizacije plačil** neposredno z uporabnikovega računa.

PSD2 daje velik **poudarek tudi varnosti: izboljša varstvo potrošnikov** in jih **zavaruje pred goljufijami, možnostjo zlorab in plačilnih incidentov** z večjimi varnostnimi zahtevami, **dvofaktorsko avtentikacijo**.

Prednosti PSD2 za končne uporabnike

Vzvod moči se z uveljavitvijo direktive PSD2 prenaša na končnega uporabnika, saj jim bo omogočala dodatne prednosti:

Celovit pregled nad finančnim stanjem in nižji stroški, povezani s tem: uporabniki danes podatke prejemajo večinoma od vsake banke posebej v nestandardizirani obliki skozi različna orodja in rešitve. Z uveljavitvijo direktive PSD2 bodo uporabniki sami odločili, kje in pod kakšnimi pogoji bodo dostopali do svojih celovitih finančnih podatkov in

izvajali plačila. Podatki o vseh računih bodo na voljo skozi napredne aplikacije bank ali aplikacije tretjih ponudnikov.

Skrajšanje plačilnega procesa, večja izbira plačilnih instrumentov in nižji stroški plačila: dandanes plačila končnih uporabnikov večinoma potekajo prek številnih posrednikov, kar povečuje kompleksnost, stroške, povezane s tovrstnimi plačili, in se kaže v časovnem zamiku prenosa sredstev od plačnika do prejemnika. Z uveljavitvijo PSD2 bodo lahko **zainteresirani tretji ponudniki** (fintechi, trgovci, spletne trgovine, telekomunikacijska podjetja, energetika ipd.) **inicirali plačila neposredno z uporabnikovega računa. Končni uporabniki** bodo tako dobili **večjo izbiro med plačilnimi instrumenti, večjo odzivnost s plačilom v realnem času, nižje stroške transakcij** in posledično tudi **boljšo uporabniško izkušnjo**.

Prednosti odprtega bančništva za banke

Osnovna zahteva direktive PSD2 je odprtje internih IT-sistemov zainteresiranim tretjim ponudnikom.

Ob spremembah banka sicer lahko ostane pasivna in izvede le minimalne prilagoditve. Svetujemo pa **aktivno vlogo**. V tem primeru banka pripravi strategijo rasti skozi priložnosti, ki jih ponuja dostop do računov drugih bank ter sodelovanje s fintechi in ostalimi zainteresiranimi tretjimi ponudniki. **S sodelovanjem s podjetji**, ki imajo **znanje in ponujajo rešitve v tem segmentu**, lahko inovativna banka svojim komitentom in komitentom drugih bank ponudi **odlično uporabniško izkušnjo z napredno enovito platformo s celovitim pregledom finančnega stanja**, inovativne **komplementarne produkte in storitve** ter **takojšnja plačila z nižjimi provizijami**.

Banke z resnično naprednimi platformami in vrhunsko uporabniško izkušnjo bodo imele konkurenčno prednost pri pridobivanju končnih uporabnikov in tudi vzpostavljajo partnerstev.

Prednosti nove direktive za tretje ponudnike

Zainteresirani tretji ponudniki bodo lahko na podlagi poslovnega modela PSD2 razvili tudi svoje lastne plačilne platforme z namenom **zniževanja transakcijskih stroškov** ter **vzpostavljanja močnejše povezave s svojimi strankami**. To še posebej velja za velike korporacije, ki imajo trenutno precejšnje stroške s prejetjem plačil za svoje produkte in storitve (telekomunikacijska podjetja, trgovci, energetika, zavarovalnice ipd.). Poleg tega bodo poleg bančnih računov ponudile **celovit pregled uporabnikove finančne slike** znotraj **enovitih spletnih ali mobilnih portalov**. Tu prav tako **svetujemo povezave s podjetji**, ki imajo **znanje in izkušnje iz bančnega sektorja**.

PSD2 je dejstvo – prinaša tako priložnosti tudi kot tveganja. Vsaka plačilna institucija, korporacija, tretji ponudnik, fintech ipd. se bo odločil, kakšno vlogo želi igrati v okolju s spremenjenimi pravili. Nedvomno bodo končni uporabniki tako ali drugače potrebovali napredne bančne produkte in storitve. Vprašanje je le, ali jih bodo ponujale banke ali pa novi igralci finančne panoge.

Avtor: Rok Kos, produktni vodja rešitev odprtega bančništva v podjetju Halcom, d. d.

Konferenca

NOVI IZZIVI V DEJAVNOSTI FINANČNIH STORITEV

13. junij 2017
Brdo pri Kranju

Primeri predstavitev:

- ▶ PSD2 – nova EU regulativa
- ▶ digitalna mobilna denarnica
- ▶ mobilna plačila
- ▶ mikrokrediti preko interneta
- ▶ najnovejši trendi pri oblikovanju izkušenj strank

Organizator dogodka



v sodelovanju z



Več na: <https://nidfs.uradni-list.si/nidfs>

Z nami so:



BLACK PINE
Executive Consulting