

EXPERIENCE AVAYA

POLAND



#ExperienceAvaya

EXPERIENCE AVAYA

POLAND

OTWARTA BANKOWOŚĆ - WYZWANIE NIE TYLKO DLA BANKÓW

Maciej Kostro

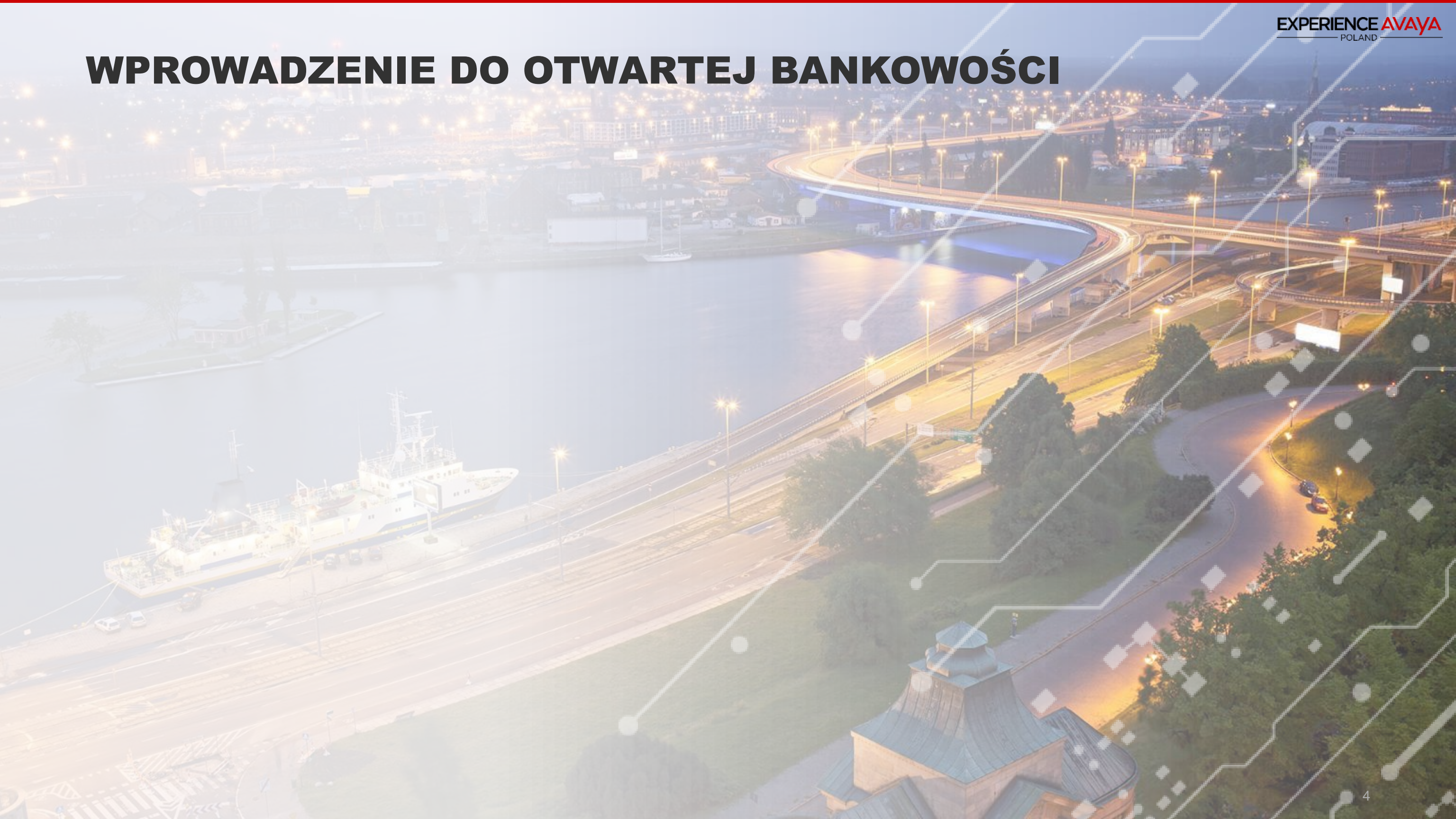


@MaciejKostro

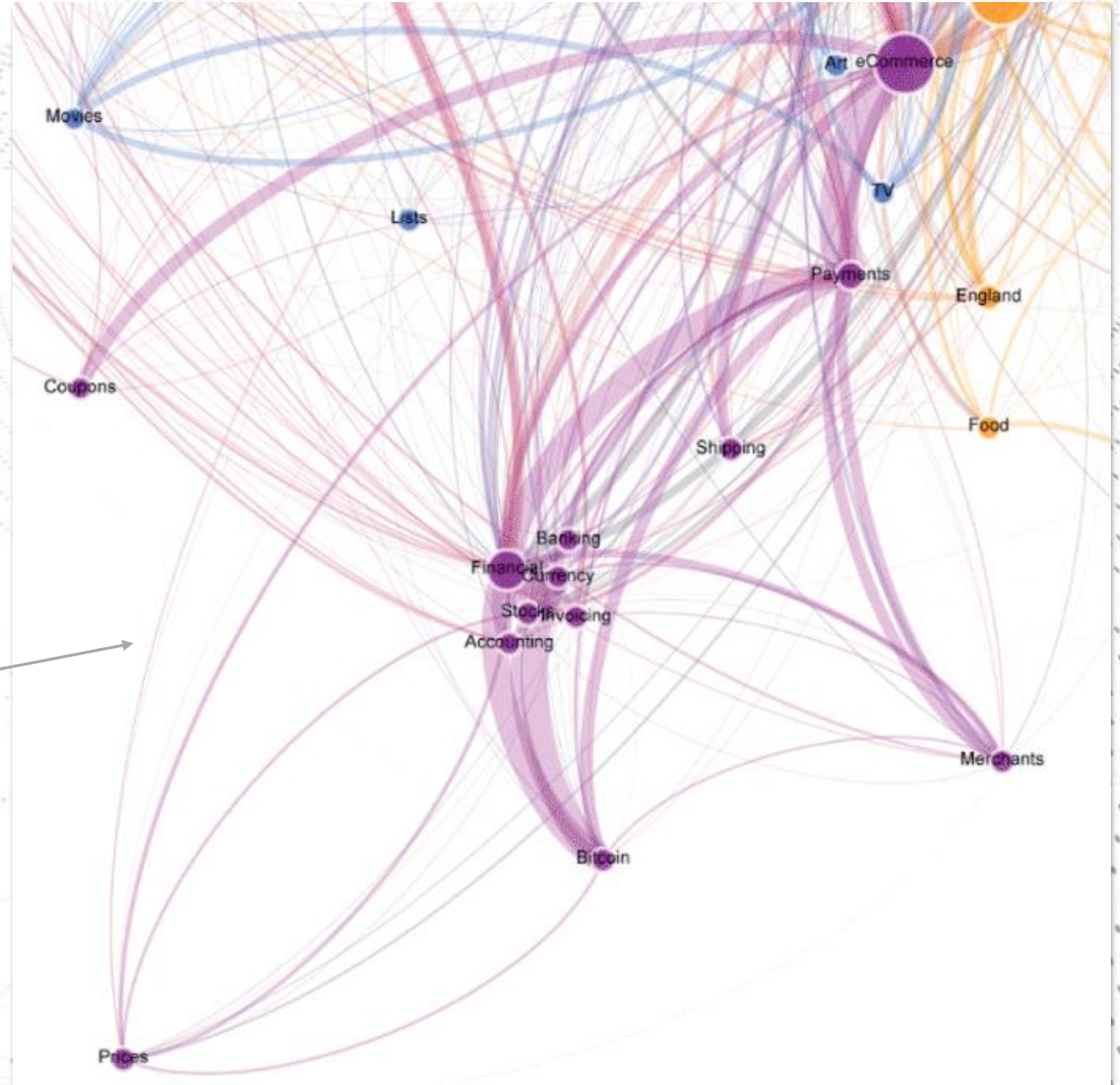
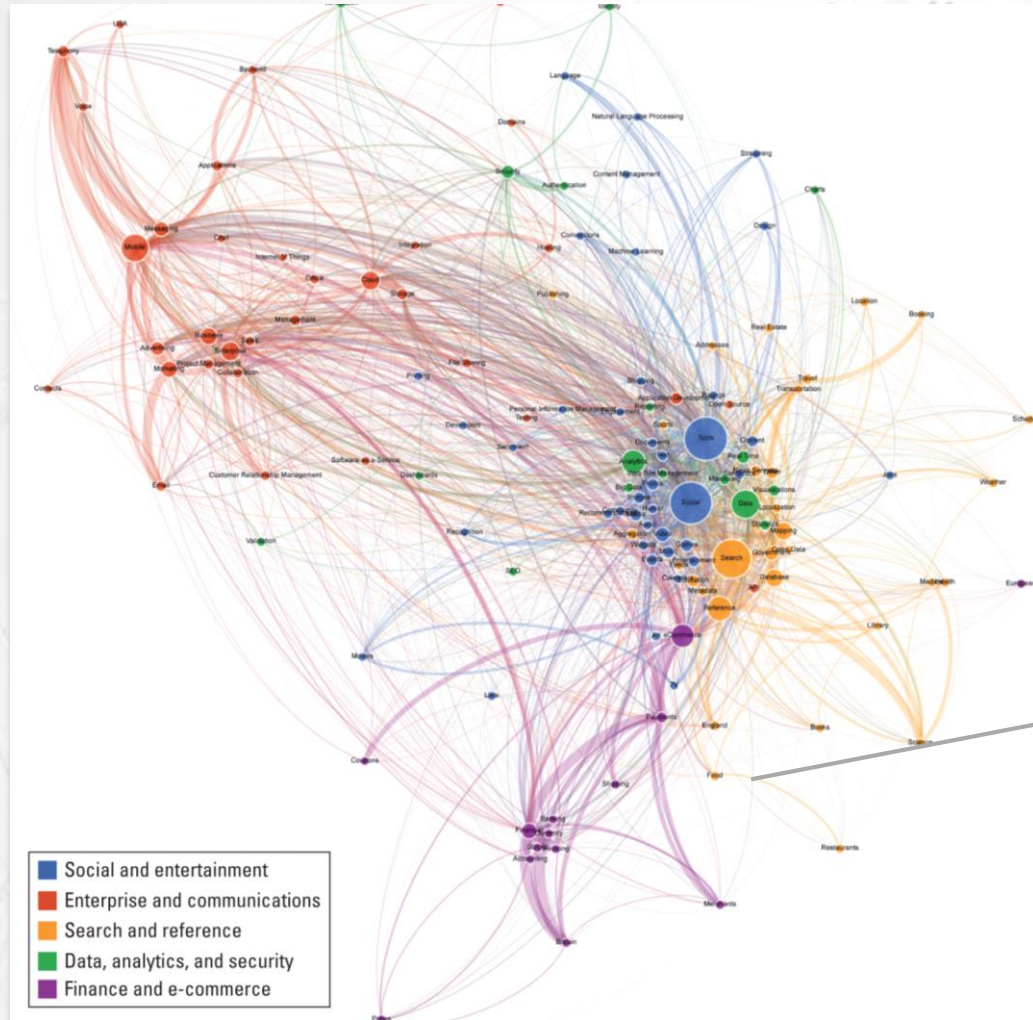
OTWARTA BANKOWOŚĆ - WYZWANIE NIE TYLKO DLA BANKÓW

- ▶ Wprowadzenie do otwartej bankowości
- ▶ Trochę o technologii i standardach
- ▶ Regulacje w UE i w Polsce
- ▶ Biznesowe aspekty otwartej bankowości
- ▶ Korzyści i ryzyka
- ▶ Konsekwencje dla customer experience

WPROWADZENIE DO OTWARTEJ BANKOWOŚCI

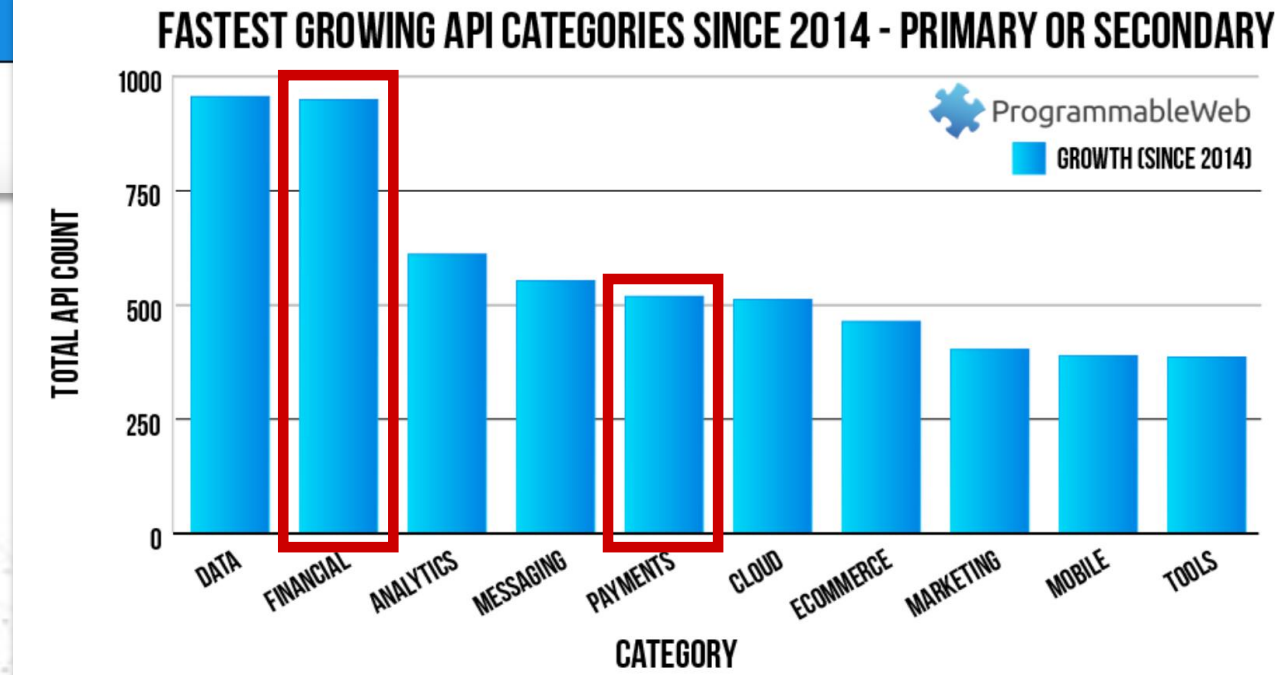
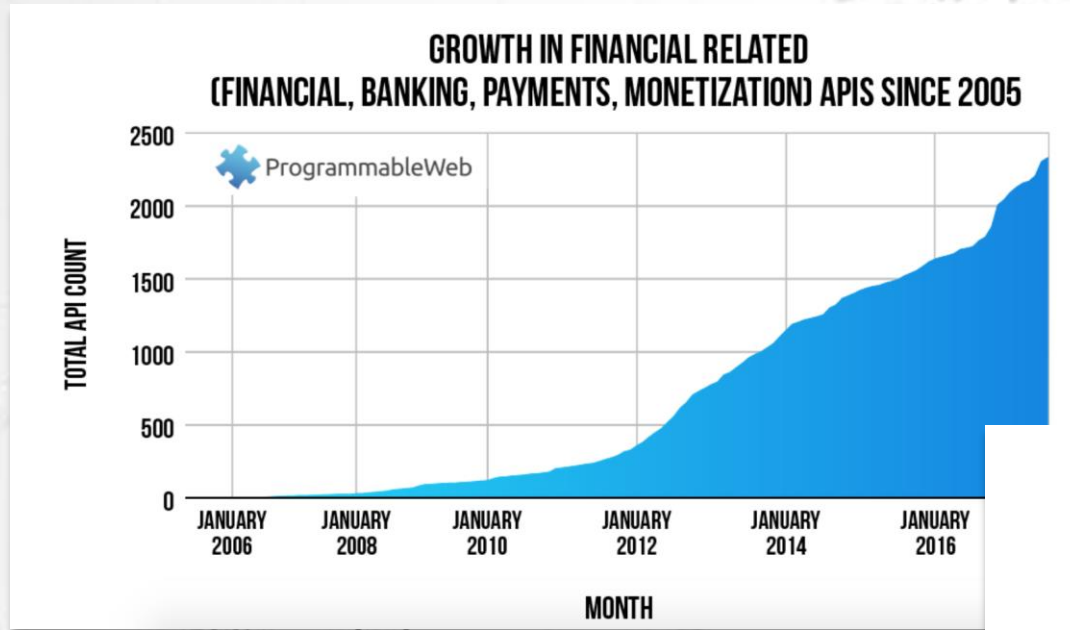


API ECONOMY



Rahul C. Basole, Accelerating Digital Transformation: Visual Insights from the API Ecosystem, Georgia Institute of Technology, 2016

PROGRAMMABLE WEB



Category	APIs Added Since 2017
Financial	462
Data	343
Payments	223
Analytics	216
Stocks	211
Messaging	170
Cloud	159
Banking	156
Mobile	147
eCommerce	144

<https://www.programmableweb.com/news/data-financial-analytics-api-categories-see-big-growth/research/2018/05/21>

OTWARTA BANKOWOŚĆ

Otwarta bankowość (ang. Open banking) – termin odnoszący się do ogółu usług i technologii w obszarze finansów, opartych o otwarte interfejsy programistyczne (Open API), umożliwiające stronom trzecim budowę aplikacji i serwisów wykorzystujących dane lub usługi udostępniane przez instytucje finansowe (w tym przede wszystkim banki).

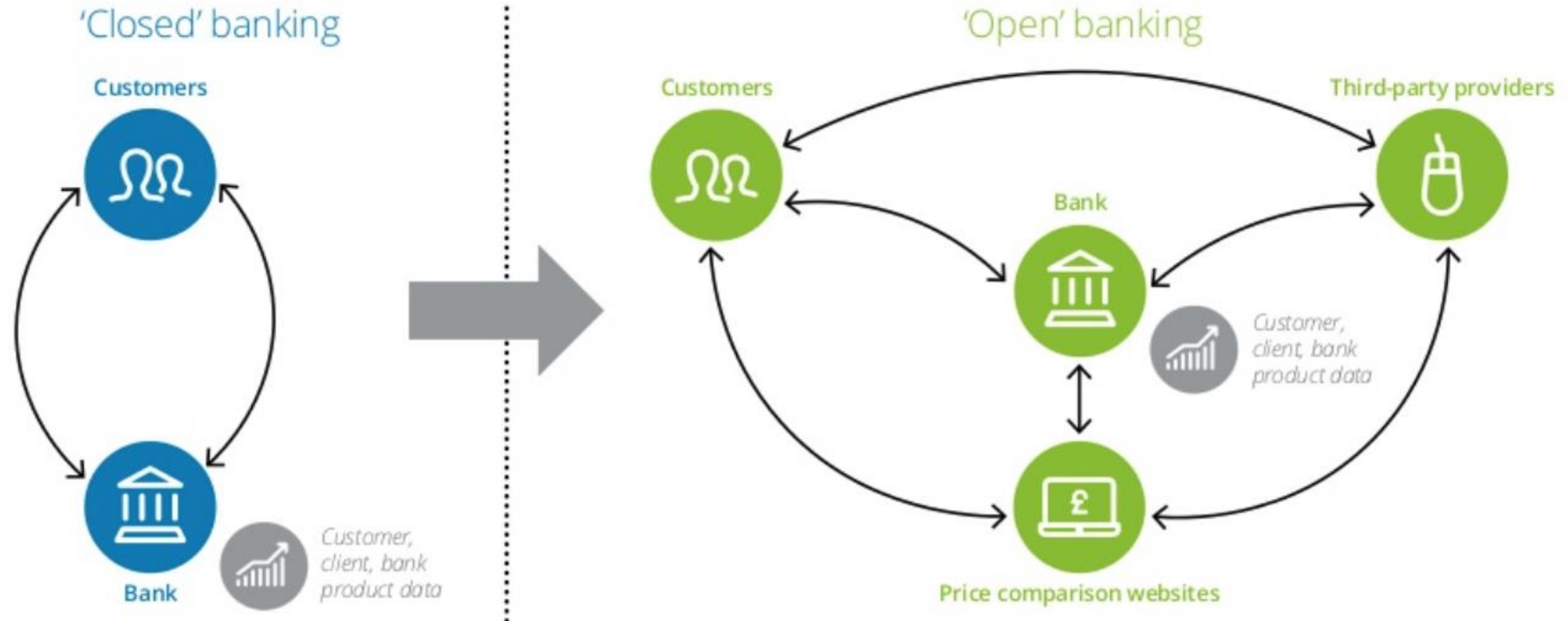
- ▶ Warstwa technologiczna – użycie określonych technologii w oparciu o otwartą architekturę interfejsów programistycznych.
- ▶ Warstwa prawna i regulacyjna – zastosowanie określonych przepisów prawnych w kontekście udostępniania danych, realizacji usług bankowych, nadzór nad instytucjami świadczącymi takie usługi itp.
- ▶ Warstwa biznesowa – świadczenie usług płatniczych oraz innych usług opartych o dostęp do danych finansowych, tworzenie nowych modeli biznesowych.

https://pl.wikipedia.org/wiki/Otwarta_bankowo%C5%9B%C4%87

WIKIPEDIA

OTWARTA BANKOWOŚĆ

The 'opening up' of customer transaction data



Source: Deloitte analysis

<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/uk/Documents/financial-services/deloitte-uk-open-banking-how-to-flourish-in-an-uncertain-future.pdf>

TROCHĘ O TECHNOLOGII I STANDARDACH



INICJATYWY STANDARDYZACYJNE

	Focus on creating specifications for PSD2 APIs	Focus on API specifications beyond PSD2	Focus on creating specifications for operational access to accounts matters	Focus on knowledge sharing and legal interpretation/clarification
Local (national) initiative		Existing API initiatives could move into this space to extend API specifications	Scattered landscape with many commercial offerings, no common approach identified yet	Various national banking and payment associations
Cross border (European) initiative				

Deutsche Bank, Unlocking opportunities in the API economy

<http://www.cib.db.com/insights-and-initiatives/white-papers/unlocking-opportunities-in-the-api-economy.htm>

REGULACJE W UE I W POLSCE



DYREKTYWA PSD2

- ▶ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego [**PSD2**]
- ▶ Polska implementacja - Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw, [**UUP**]
- ▶ Rozporządzenie delegowane uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2015/2366 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych i bezpiecznych otwartych standardów komunikacji [**RTS**]

NOWE USŁUGI PŁATNICZE, NOWE TERMINY

TPP

API

PIISP

PIS

CAF

SCA

AIS

ASPSP

PISP

AISP

CBPII

NOWE USŁUGI PŁATNICZE, NOWE TERMINY

TPP

SCA

PISP

PIS

AISP

AIS

API

ASPSP

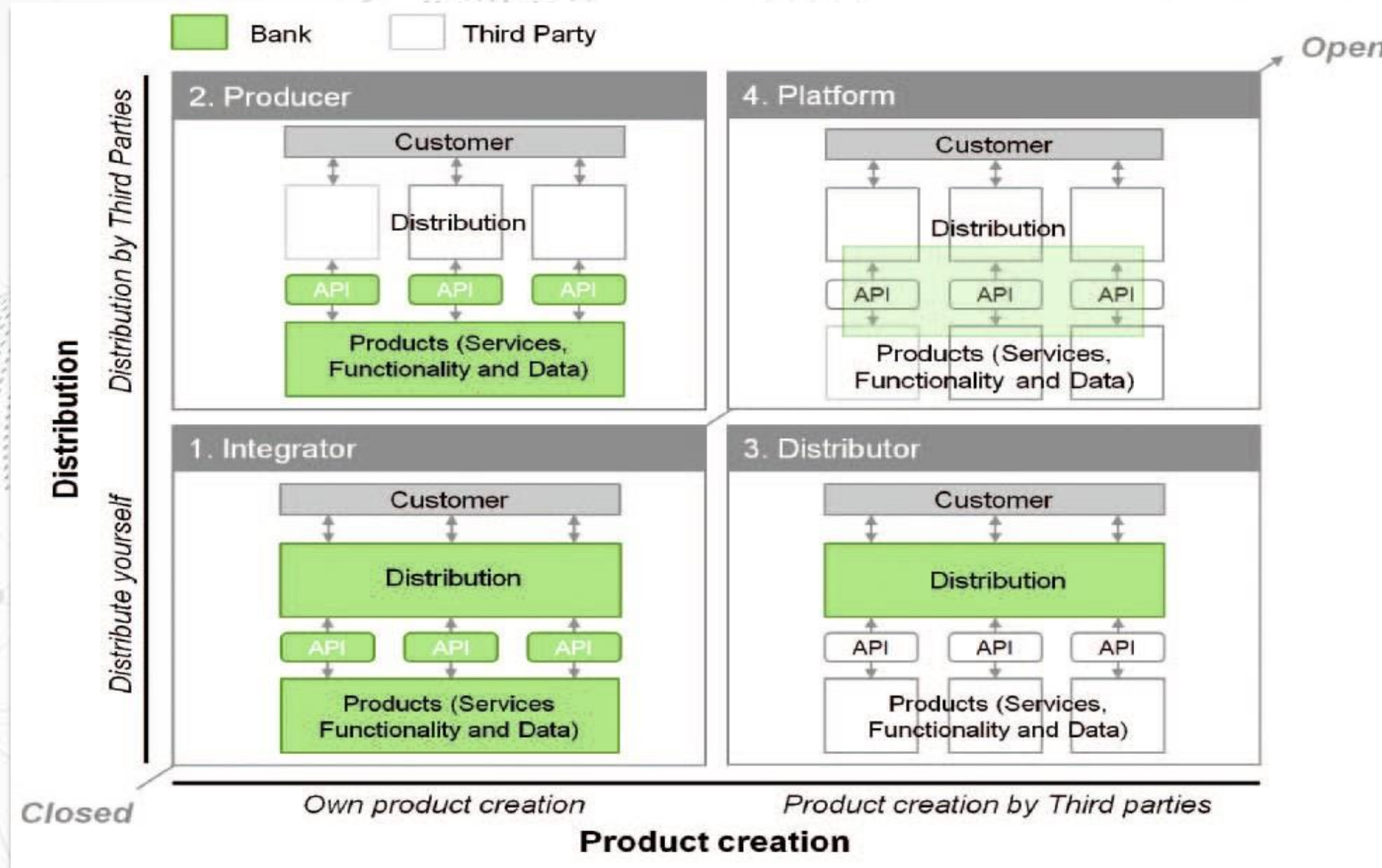
PIISP
CBPII

CAF

BIZNESOWE ASPEKTY OTWARTEJ BANKOWOŚCI

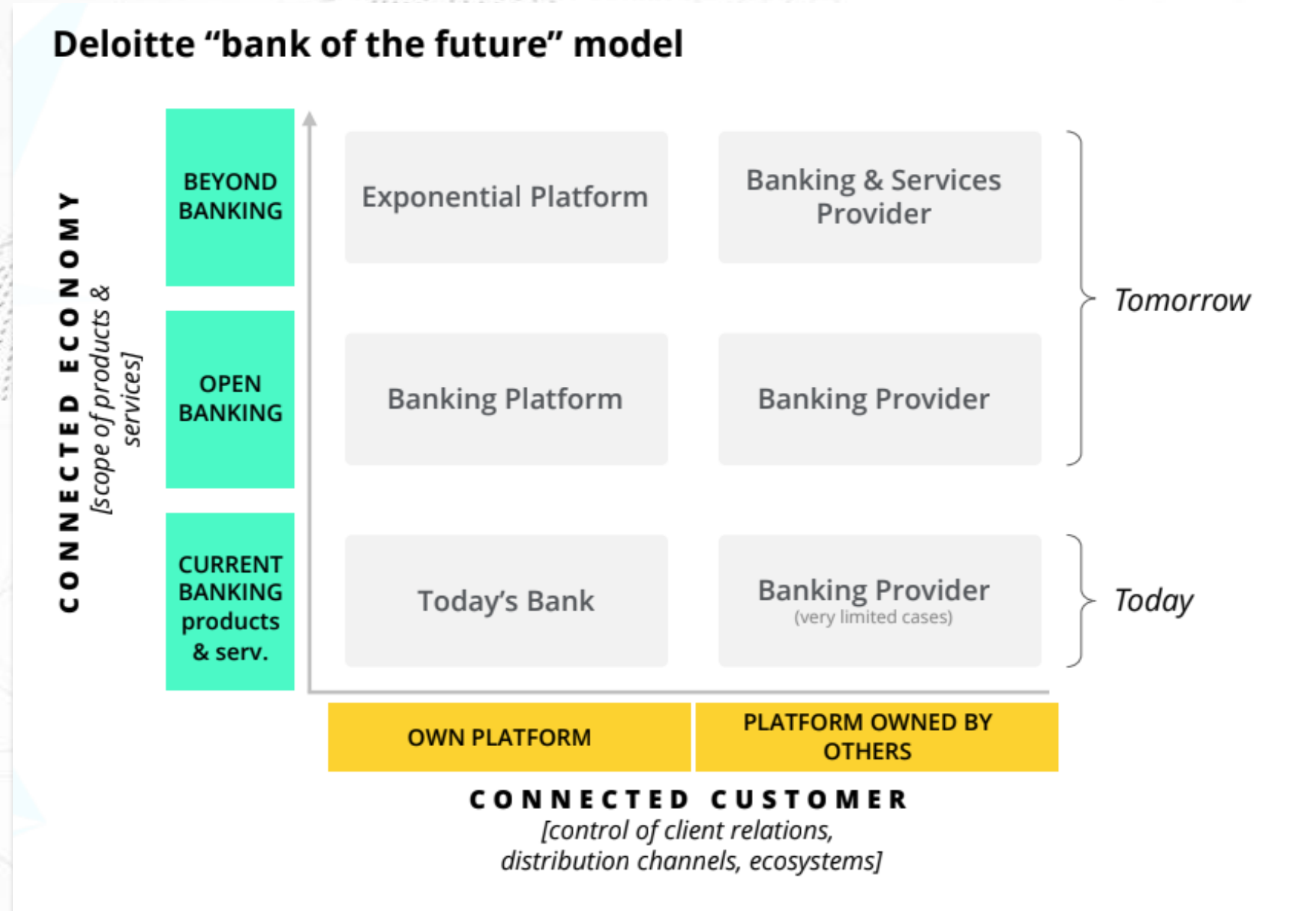


NOWE MODELE BIZNESOWE



Understanding the business relevance of Open APIs and Open Banking for banks, EBA Working Group

NOWE MODELE BIZNESOWE

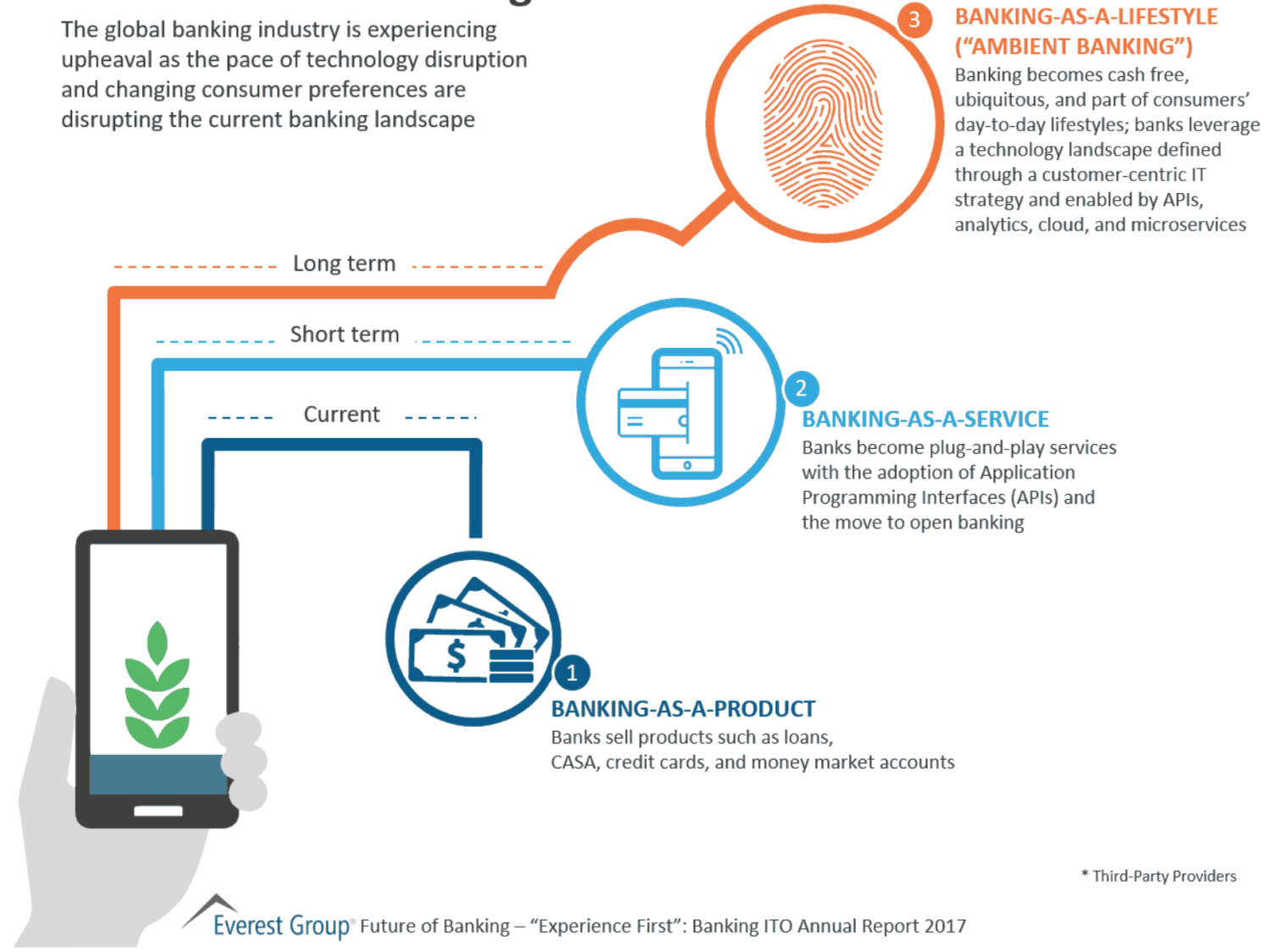


<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/uk/Documents/financial-services/deloitte-uk-open-banking-how-to-flourish-in-an-uncertain-future.pdf>

NOWE MODELE BIZNESOWE

Future state of banking

The global banking industry is experiencing upheaval as the pace of technology disruption and changing consumer preferences are disrupting the current banking landscape



<https://www.everestgrp.com/2017-10-future-state-banking-market-insights-42548.html>

KORZYŚCI I RYZYKA



KORZYŚCI DLA KONSUMENTÓW

- ▶ wsparcie w zarządzaniu finansami
- ▶ dostęp do produktów, dotychczas niedostępnych - np. ze względu na nowe metody oceny zdolności kredytowej, lepsze dopasowanie itp
- ▶ nowe typy produktów bankowych i płatniczych
- ▶ łączenie usług bankowych i pozabankowych
- ▶ upowszechnianie e-handlu

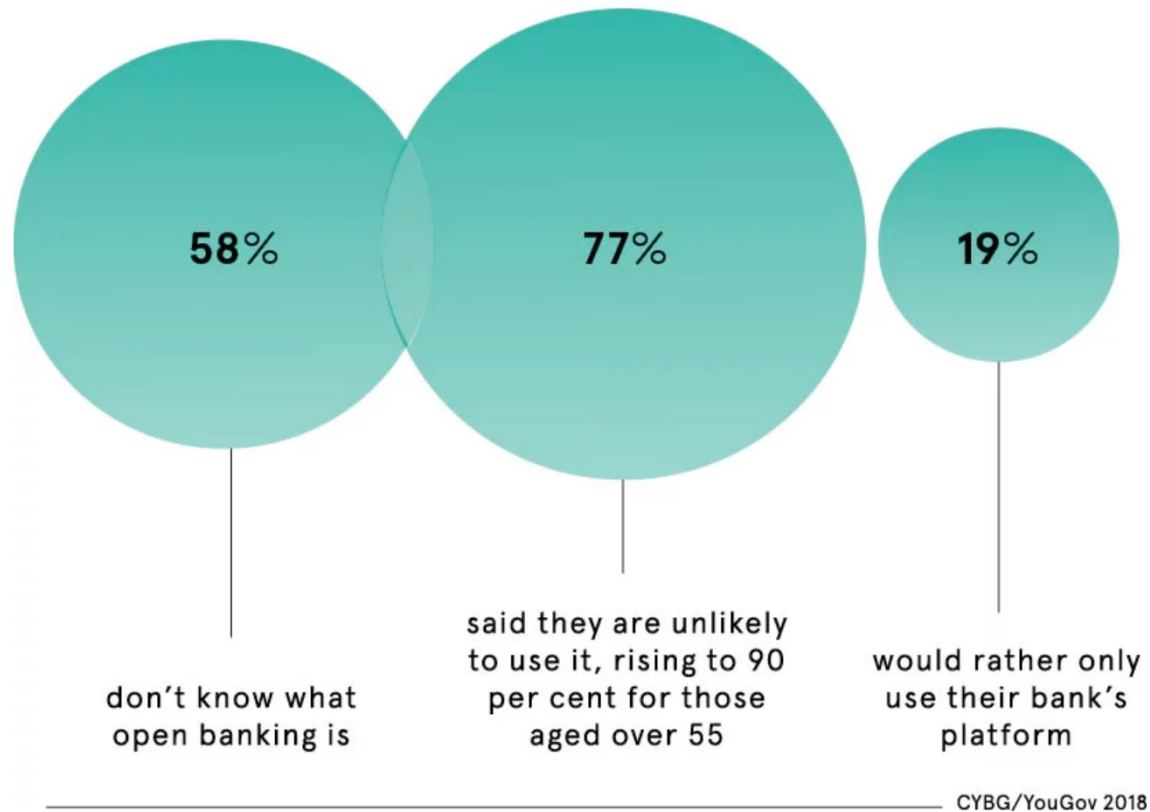
RYZYKA DLA KONSUMENTÓW

- ▶ wykorzystanie danych (finansowych) klienta niezgodnie z przeznaczeniem
- ▶ prywatność (większość nowych modeli biznesowych oparta jest o koncepcję „freemium”)
- ▶ agresywne praktyki rynkowe (w tym windykacja, oferowanie droższych produktów w oparciu o analizę naszych „możliwości”)
- ▶ nowe, skomplikowane narzędzia, zautomatyzowane usługi
- ▶ bezpieczeństwo (danych, transakcji)
- ▶ pogłębienie wykluczenia (cyfrowego i finansowego)
- ▶ wykluczenie ze względu na brak zgody na udostępnienie danych
- ▶ integralność i kwestie etyczne (co jeśli predictive analysis jest błędna, brak „ludzkiego” czynnika w zautomatyzowanych decyzjach dotyczących finansów, „orwellowska” kontrola)

OCZEKIWANIA VS RZECZYWISTOŚĆ

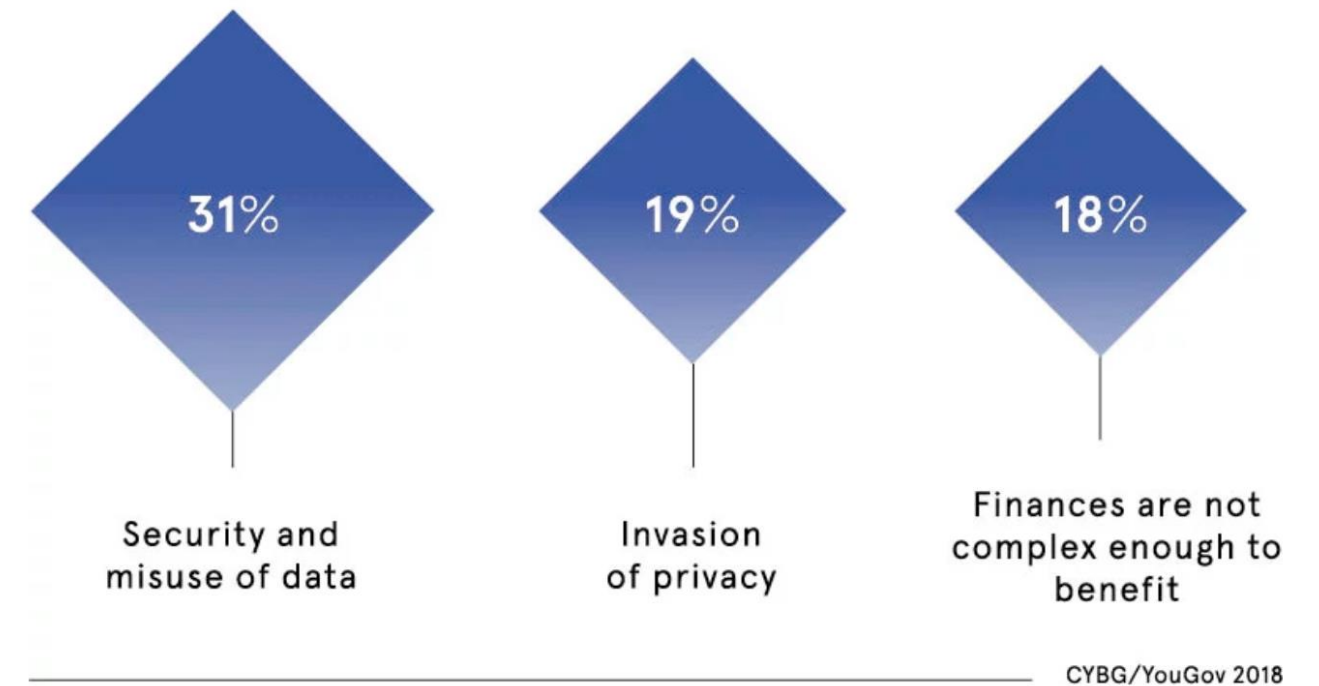
Awareness of open banking

Online survey of nearly 4,500 adults in the UK



Top reasons for not using open banking

Online survey of nearly 4,500 adults in the UK



KONSEKWENCJE DLA CUSTOMER EXPERIENCE



WYZWANIA

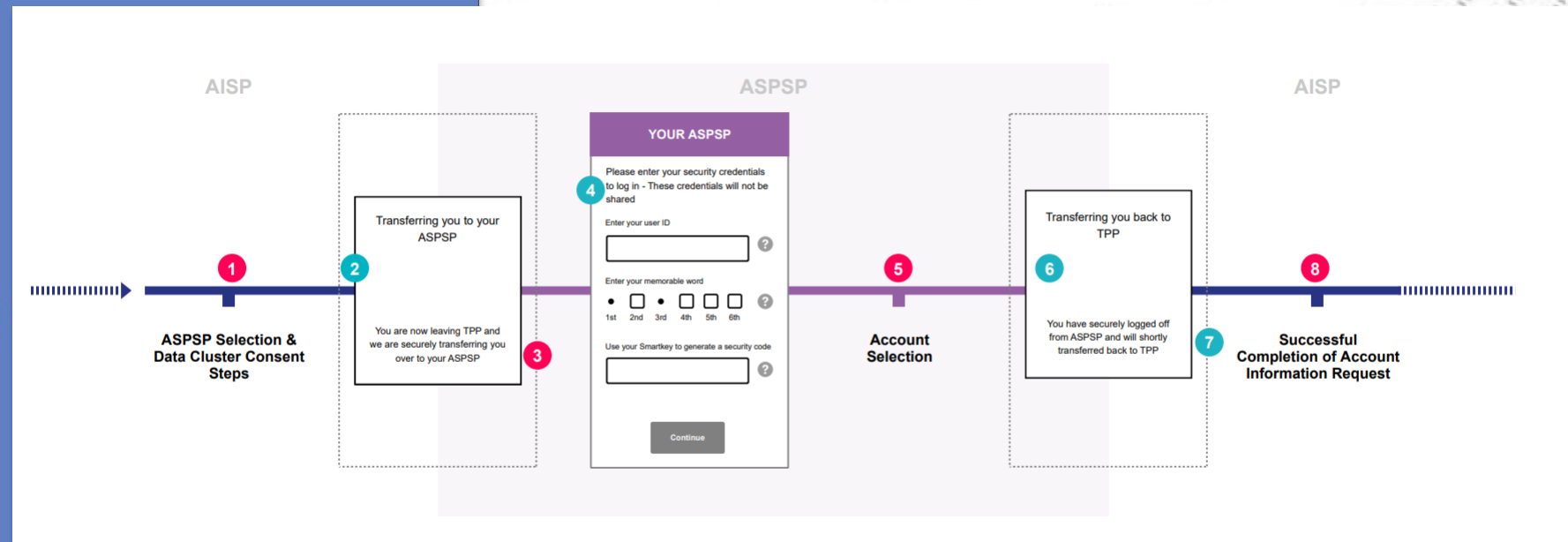
Version 1.0.1
16 October 2018

OPEN BANKING

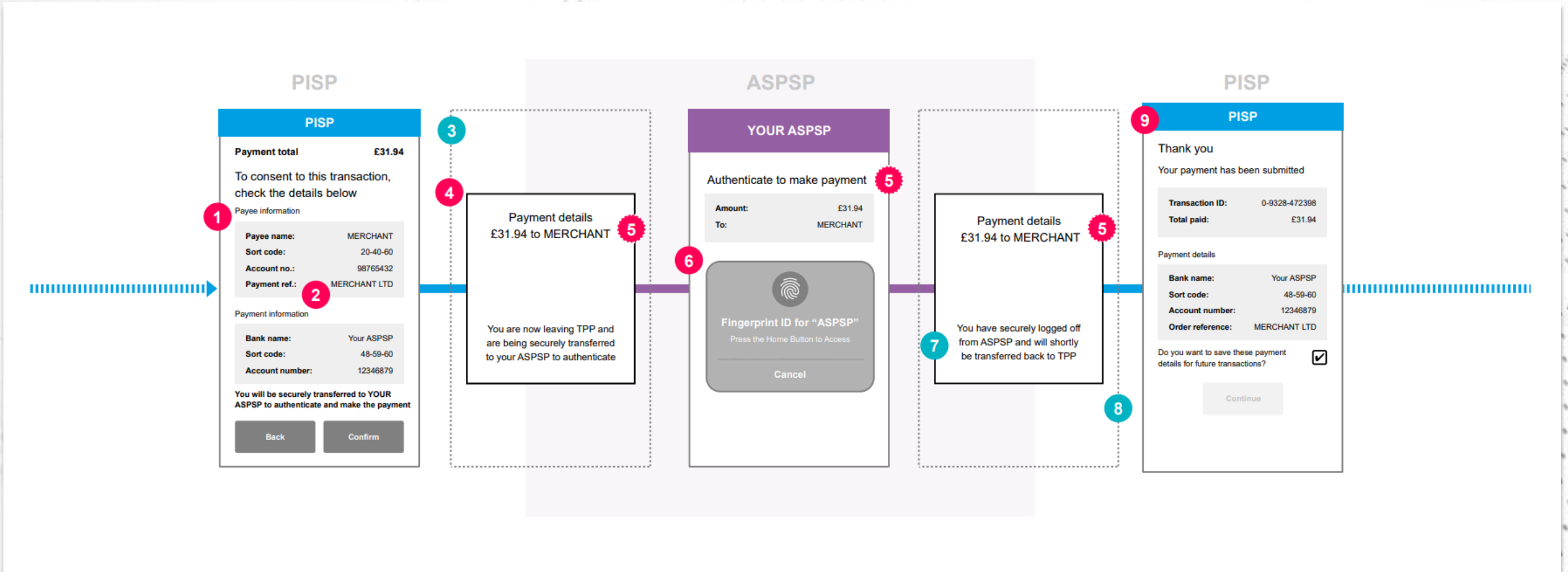
Open Banking Customer Experience Guidelines

Get Started >

© Open Banking Limited 2018



WYZWANIA



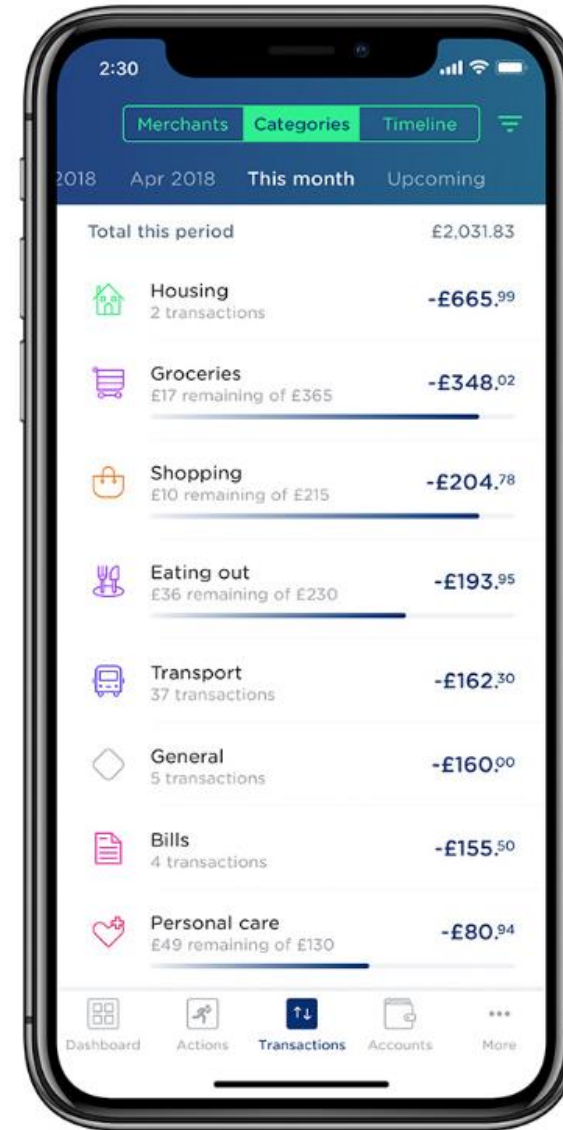
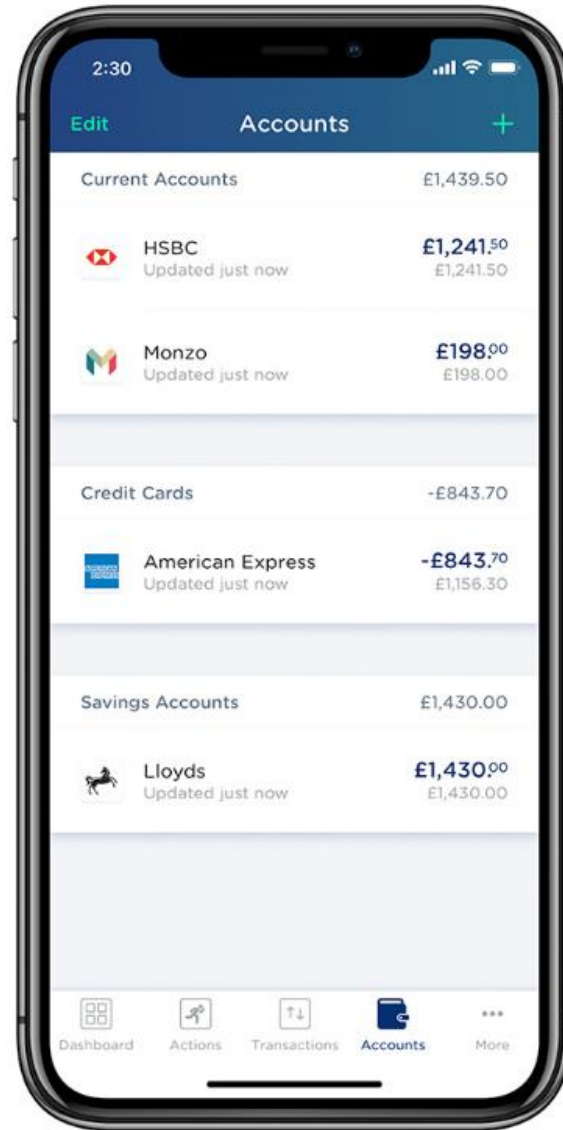
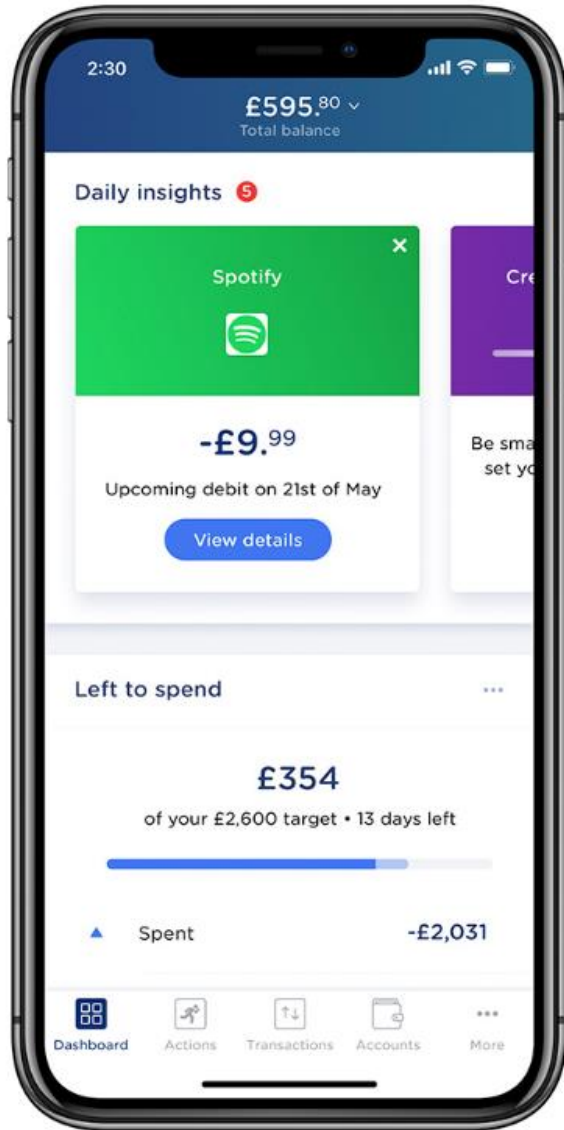
PRAKTYKA

The screenshot displays a mobile banking interface with four account cards. Each card shows the bank logo, the account balance, the account type, and the last update time. The accounts are: Lloyds Bank Current Account (£352.97), NatWest Current account (-£94.23), Santander Credit Card (£284.57), and mbna Credit Card (£1,739.34). Below the accounts are two options: 'Add a new account' with a plus sign and 'Login to the HSBC Mobile Banking app' with a right arrow. A small copyright notice '© HSBC' is visible at the bottom left of the app interface.

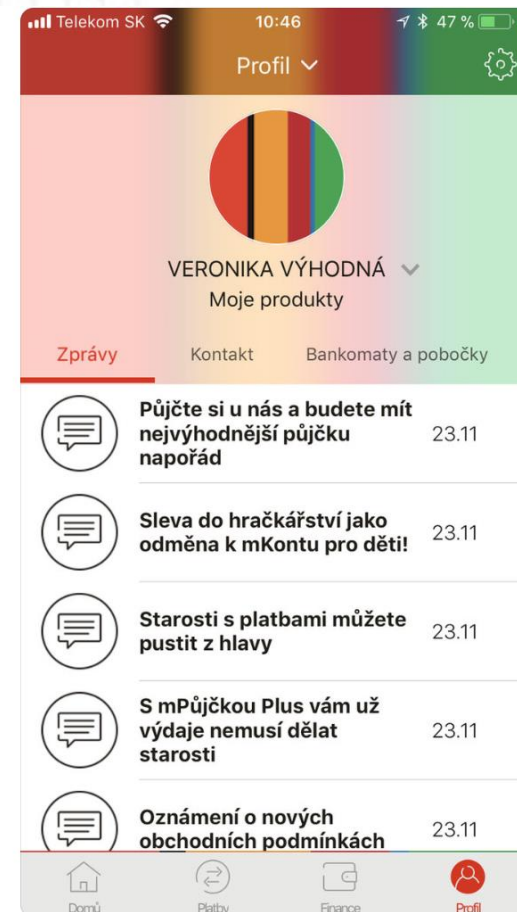
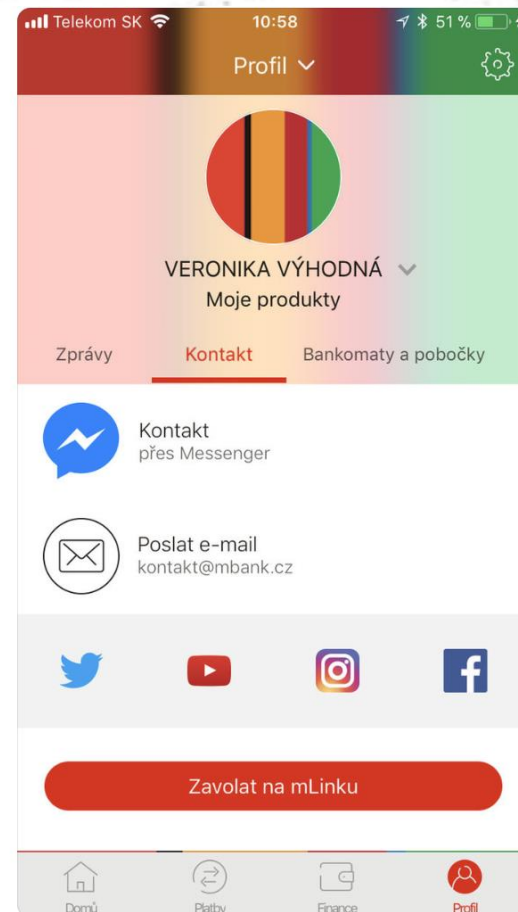
Bank	Account Type	Balance	Last Updated
LLOYDS BANK	Current Account	£352.97	Updated 3 mins ago
NatWest	Current account	-£94.23	Updated 3 mins ago
Santander	Credit Card	£284.57	Updated 3 mins ago
mbna	Credit Card	£1,739.34	Updated 3 mins ago

© HSBC

PRAKTYKA



PRAKTYKA



AVAYA