



BIZCUIT

WHITE PAPER

API-FICATION VAN PAYMENTS

VERRIJK JE APPLICATIE MET FINANCIËLE DATA

De trend van de laatste jaren, die veel van de meest succesvolle bedrijven aanstuurt heet API-fication. Door gebruik te maken van API koppelingen in je bedrijfsstrategie kun je als softwareontwikkelaar enorme waarde toevoegen aan je product én dus aan je klanten. Met de intrede van PSD2 heeft het API-ficeren van betalingen een vlucht genomen. Het vormt de basis voor veel innovatieve diensten die gebruik maken van zowel actuele bankrekeninginformatie als ook betalingen kunnen uitvoeren.

www.bizcuit.nl

API-fication van payments

Als er één trend is die de laatste jaren veel van de meest succesvolle bedrijven aanstuurt is het wel API-fication. De torenhoge waarderingen van bedrijven die excelleren in het exploiteren van API's tonen de hedendaagse kracht van "informatie activa". Door ook gebruik te maken van API's kun je net als deze bedrijven waarde creëren voor je klanten. Elk bedrijf kan zijn klant touch points gebruiken om de dienstverlening te verbeteren met behulp van API's. In deze whitepaper behandelen we de dynamiek van betalingsgegevens, die mede ingegeven door PSD2 regelgeving, de deur open zetten voor groei.

De Trend van API-fication

API-fication is de term die wordt gebruikt om technologie te definiëren die een organisatie in staat stelt om op een ongekeerde schaal informatie te delen met andere bedrijven, waarbij gebruik wordt gemaakt van de verregaande vooruitgang in de digitalisering en de toenemende invloed van software in ons dagelijks leven. Vandaag de dag hebben ondernemingen veel functionaliteiten en de meeste van die toepassingen zijn niet blootgesteld aan interne of externe partners. Door gebruik te maken van API's is het mogelijk voor bedrijven om zowel interne bronnen te delen, of van externe bronnen diensten te integreren in jouw software platform.

API-fication kan je een concurrentievoordeel geven

Een slimme API-fication strategie vormt een concurrentievoordeel. Dit omdat het belangrijke implicaties heeft voor toekomstige concurrentiepositie-gerelateerde digitale transformatie activiteiten. Dit levert een belangrijke bijdrage aan het stroomlijnen van taken en processen in het hele bedrijf; gericht op de integratie van digitale bedrijfsmiddelen en bedrijfsdiensten.

PSD2 doet zijn intrede

Binnen de financiële markt is het een trend om financiële data van banken toegankelijk en beschikbaar te stellen aan derde partijen. Hier heeft API-fication een prominente rol. Maar het beschikbaar stellen van financiële data door andere partijen is, door de aard van betalingsdata, aan regelgeving gebonden. Met de komst van de Payment Services Directive in 2007, en de opvolger PSD2 (2015) is er op het gebied van regulering veel verbeterd.

PSD2 is ontstaan vanuit de wens van de Europese Unie om de markt voor betalingsverkeer open te breken, ruimte te bieden voor innovatie, de rol van betalingsdata en privacy beter in te regelen en concurrentie te bevorderen. PSD2 bepaalt om te beginnen dat rekening- en betaalgegevens eigendom is van de rekeninghouder en niet van de bank. De rekeninghouder bepaalt vervolgens of hij deze informatie met andere dienstverleners wil delen, bijvoorbeeld met gebruikers van boekhoudprogramma's of financiers. Die dienstverlener moet dan wel over de benodigde vergunning beschikken. Als toezichthouder verstrekt De Nederlandsche Bank twee typen PSD2-vergunningen. Account Information Services (AIS) stellen de vergunninghouder in staat om rekeninginformatie van de klant te verwerken. Payment Initiation Services (PIS) stellen de vergunninghouder in staat om betalingen uit te voeren op basis van een verzoek van de klant.

Derde partijen kunnen dus om te beginnen inzicht krijgen in de bankgegevens van een rekeninghouder. Handig voor bijvoorbeeld een boekhouder, die dan niet langer aan een ondernemer hoeft te vragen om rekeningoverzichten te delen, maar meteen zelf een kijkje kan nemen. Maar PSD2 gaat verder: gemachtigde derden kunnen ook betalingen initiëren namens de rekeninghouder. Een goed voorbeeld is een ondernemer die zijn salarissen wil betalen. Die moet nu vanuit zijn salarispakket eerst een bulkbetaling downloaden en die uploaden in zijn bankomgeving voor hij de betaling kan doen. Dankzij een PSD2-koppeling kan hij de betaling direct vanuit zijn salarispakket doen. De gebruiker van de salarissoftware is dan de gemachtigde derde die namens de ondernemer de betaling direct vanuit de software initieert

Soorten koppelingen

Traditioneel

De traditionele bankkoppeling welke door de bank wordt aangeboden. De beschikbare koppelingen zijn te vinden op de website van de bank of boekhoudpakket. Banken laten al enige tijd geen nieuwe toetreders meer toe voor deze koppelmogelijkheden.

PSD2














De rekeninghouder bepaalt wie toegang krijgt tot zijn of haar betaalgegevens en wie rechtstreeks een betaling vanuit je betaalrekening kan starten. Alle partijen die toegang vragen tot (actuele) rekeninginformatie of betalingen mogen uitvoeren hebben een vergunningplicht bij een toezichthouder.

Commercieel

Deze koppelingen zijn doorgaans alleen beschikbaar voor de grootzakelijke markt en maar kunnen via intermediairs gebruikt worden. De commerciële koppeling wordt tegen een premium verkocht, en is beperkt beschikbaar voor een select aantal partners. Het opzetten van een commerciële koppeling is met tussenkomst van een intermediair en volmachten enigszins omslachtig.

Bankkoppelingen

Hieronder zijn de verschillen uiteengezet tussen de diverse bankkoppelingen.

	 TRADITIONEEL	 PSD2	 COMMERCIEEL	 GROOTZAKELIJK
ALGEMEEN				
 Technologie	FILE	API	API	FILE
 PSD2 Vergunning of Contract	CONTRACT	VERGUNNING	CONTRACT	CONTRACT
REKENING INFORMATIE				
 Zakelijke rekeningen	JA	JA	JA	JA
 Privé rekeningen	NEE	JA	NEE	NEE
 Spaarrekeningen	JA	NEE	JA	JA
 Frequentie	1 per dag alleen werkdagen	max 4 per dag 'attended'	max 4 per dag 'attended'	1 keer per 15 min
 Historie	NEE	JA	JA	NEE
 Toestemming	NVT	JA*	NVT	NVT
BETALEN				
 Single Payments	NEE	ZAKELIJK & PRIVÉ	ZAKELIJK	NEE
 Batch Payments	ZAKELIJK (AANLEVEREN)	ZAKELIJK	ZAKELIJK	ZAKELIJK (GEEN STEP OUT)
OVERIGE DIENSTEN				
 (Automatische) Incasso	SOMS	NEE (DEELS)	JA	JA

Conclusie: API-fication betekent snel waarde creëren

Geïntegreerde betalingssystemen beginnen steeds meer gemeengoed te worden onder softwareleveranciers. Bedrijven beginnen nieuwe en innovatieve manieren te vinden om hun dienstenaanbod te onderscheiden van dat van hun concurrenten. Betalingsdata en rekeninginformatie vormen belangrijke gegevens voor software ontwikkelaar om waarde te creëren voor hun gebruikers.

Het werken met API's maakt het makkelijker om financiële data in realtime te integreren met je software applicatie. Doordat de data via API-fication beschikbaar wordt gesteld aan derden kan een partner relatief snel en eenvoudig waardevolle data leveren.

Met ontwikkelingen in regulering op het gebied van betalingen, zoals PSD2, zie je steeds meer partners die dienstverlening bieden op het gebied van payments. Het beschikbaar stellen van rekeninginformatie enerzijds en payment initiatie anderzijds maakt het voor software leveranciers eenvoudiger om deze features toe te voegen aan hun software product.

Wanneer je als software developer kansen wilt benutten die PSD2 mogelijk maakt overweeg dan om via een TSP (Third Party Service Provider) een koppeling versneld in te voeren voor jouw toepassing. Je voorkomt hiermee dat je organisatie een zeer lang en ingewikkeld vergunningstraject doorloopt die veel van je organisatie en werkprocessen zal vragen. Bovendien is de weg van implementatie via een TSP veel eenvoudiger en korter.

Een ervaren partner heeft veel marktkennis en kan doorgaans het implementatietraject goed begeleiden als het gaat om jouw specifieke customer journey en de inrichting van je betaalprocessen. Let er op dat bij het kiezen van een TSP er ook beschikbare documentatie en testmogelijkheden zijn voor je development team.



Over Bizcuit

Bizcuit is er om het leven van ondernemers makkelijker te maken. Voor MKB ondernemers en ZZP'ers die hun financiële zaken in één app willen regelen, biedt de Bizcuit app een unieke totaaloplossing voor de dagelijkse handelingen rondom bankieren, factuurverwerking, betaling en financiering. Bizcuit koppelt met alle Nederlandse banken (via zowel PSD2 als premium koppelingen) en de meest gebruikte boekhoud- en salarispakketten.

Voor Software leveranciers biedt Bizcuit een Open API waardoor de functionaliteiten van de ondernemersapp eenvoudig geïntegreerd kunnen worden in de eigen oplossing(en). We helpen bedrijven om PSD2 betaalfunctionaliteiten toe te voegen aan hun customer journey. Zo profiteren software ontwikkelaars van de technologische ontwikkelingen en nieuwe features waar Bizcuit op blijft ontwikkelen. Benieuwd naar de mogelijkheden die Bizcuit jouw softwarepakket kan bieden? Kijk dan op onze website of neem vrijblijvend contact voor een kennismaking.



www.bizcuit.nl/partners/