



BIZCUIT WHITE PAPER

PSD2

NIEUWE BANKKOPPELING MET PSD2

De nieuwe bankkoppelingen op basis van de PSD2 richtlijn zijn een verbeterde versie ten opzichte van traditionele bankkoppelingen. Het vormt de basis voor veel innovatieve diensten die gebruik maken van zowel actuele bankrekeninginformatie als ook betalingen kunnen uitvoeren.

www.bizcuit.nl

PSD2: Innovatiever en klantvriendelijker

De nieuwe bankkoppelingen op basis van de PSD2 richtlijnen zijn een verbeterde versie ten opzichte van traditionele bankkoppelingen. Het vormt de basis voor veel innovatieve diensten die gebruik maken van zowel actuele bankrekeninginformatie als ook als ook betalingen kunnen uitvoeren. Welke mogelijkheden biedt PSD2 voor zakelijke dienstverleners? Met welke zaken moet je rekening houden wanneer je diensten wilt bouwen op PSD2 regelgeving?

Wat is PSD2?

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 betaalinformatie 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.

Case accountinformatie

Een partij die een financiering of krediet wil aanbieden aan haar klant wil het liefste het kredietbeslissingsproces digitaliseren. Op basis van actuele rekening informatie (AIS) kan dit proces eenvoudig verlopen en kan ook nieuwe zakelijke kansen creëren voor zowel een financial als non-financial.

Case Betalingsinitiatie

Met Payment Initiation Services (PIS) op basis van PSD2 vinden betalingen plaats van rekening tot rekening, Dit betekent dat er geen tussenpersonen of onnodige kosten zijn. Als softwareleverancier kun je dus directe betalingen initiëren binnen elke dienst en daarmee de customer journey volledig aanbieden.

Nog veel te winnen in harmonisatie en standaardisatie

PSD2 heeft de manier waarop financiële instellingen werken - en de manier waarop geld verplaatst en gebruikt wordt verandert. Door financials in staat te stellen rekeninginformatie in een veilig, gestandaardiseerd formaat te delen met andere geautoriseerde organisaties, vergroot het de transparantie, vergemakkelijkt het de samenwerking en opent het nieuwe mogelijkheden voor dienstverlening. Echter er is nog een wereld te winnen als het gaat om standaardisatie van harmonisatie van regelgeving.

Hoewel het grootste deel van de wereld ernaar streeft te voldoen aan de zogenaamde norm voor open banking (gebaseerd op het PSD2 model) is het belangrijk te beseffen dat het zich nog in een vroeg stadium bevindt en dat het per regio ongelijk ontwikkelt.

Hoewel er standaardisatie wordt nagestreefd als het gaat om de Europese PSD2 richtlijn, is de praktijk dat invulling en regulering per land verschilt. Dit komt omdat de toezichthouder en banken per land anders omgaan met de interpretatie en invulling van de regels. In elk Europees land is de nationale centrale bank die toezicht houdt op het vergunningstraject en de naleving van de regels. De complexe regelgeving in combinatie met strenge regulering van de toezichthouder maakt de drempel voor toegang hoog. Echter een PSD2 licentie is nodig om deze nieuwe producten en diensten te ontsluiten. Veel partijen die via een API versneld PSD2 functionaliteit in te kunnen zetten voor hun applicatie nemen dan ook een partner in de arm die het ontwikkeltraject aanzienlijk kan vereenvoudigen en time-to-market kan reduceren.

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

PSD2 groeit hard en biedt enorm potentieel

De markt voor open banking die gebaseerd is op PSD2 richtlijnen heeft veel potentie. Steeds meer bedrijven bieden financiële oplossingen aan, waarbij integraties en het ontsluiten van realtime bankgegevens essentieel zijn voor deze nieuwe toepassingen. De PSD2 regelgeving opent de deur voor nieuwe diensten. Naast traditionele spelers in de finance sector kent het ook nieuwe toepassingsgebieden in bijvoorbeeld accountancy, kredietbeoordeling en financiering. Het speelveld is sterk in beweging en dat geldt ook voor de standaardisatie en harmonisatie van de regelgeving.

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/