

Prezentacja raportu pt.:  
*Czym jest Open Banking?*  
Wprowadzenie do tematyki  
otwartej bankowości i opis  
rynku  
**Artur Bilski**



Już ponad rok minął od wejścia w życie regulacji otwartej bankowości. Wydany w marcu 2019 r. przez Związek Banków Polskich i KPMG dokument wskazywał, że wprowadzenie regulacji open banking w postaci dyrektywy PSD2, implementowanej do polskiego porządku prawnego w postaci znowelizowanej ustawy usługach płatniczych, oznacza, że „zajdą poważne zmiany na rynku płatności, tak w Polsce, jak i w Europie”.

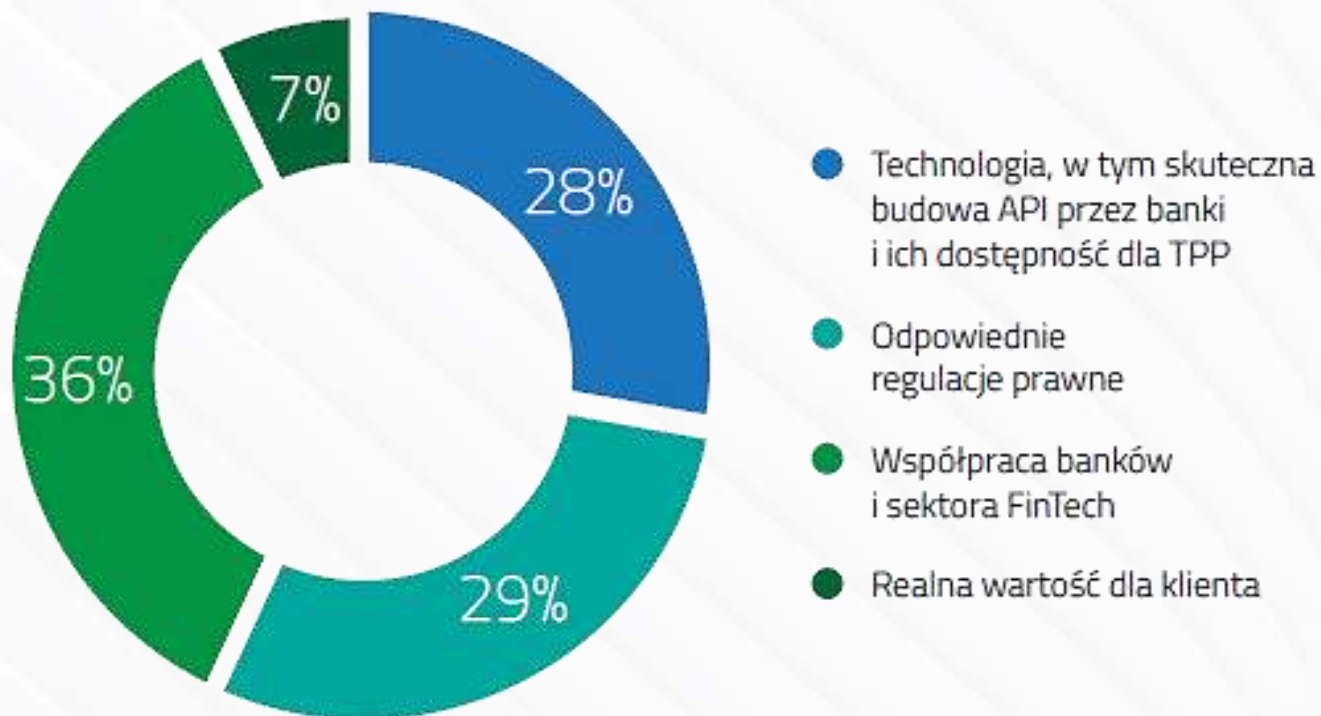
Prezentowany dzisiaj raport jest próbą odpowiedzi na pytanie, jak duże są to zmiany i w jaki sposób zareagował na nie sektor finansowy, a także jak zmieniło się podejście banków do samej idei open banking.

# ZAWARTOŚĆ RAPORTU

1. Czym jest open banking?
2. Nowe usługi płatnicze
3. Ramy prawne open banking
4. Standardy dla otwartej bankowości w Europie
5. *Case studies* – wybrane możliwości wykorzystania otwartej bankowości
6. Polscy dostawcy usług otwartej bankowości
7. Wybrani dostawcy świadczący usługi otwartej bankowości w UE
8. Open banking na świecie
9. Wyniki ankiety
10. Zakończenie

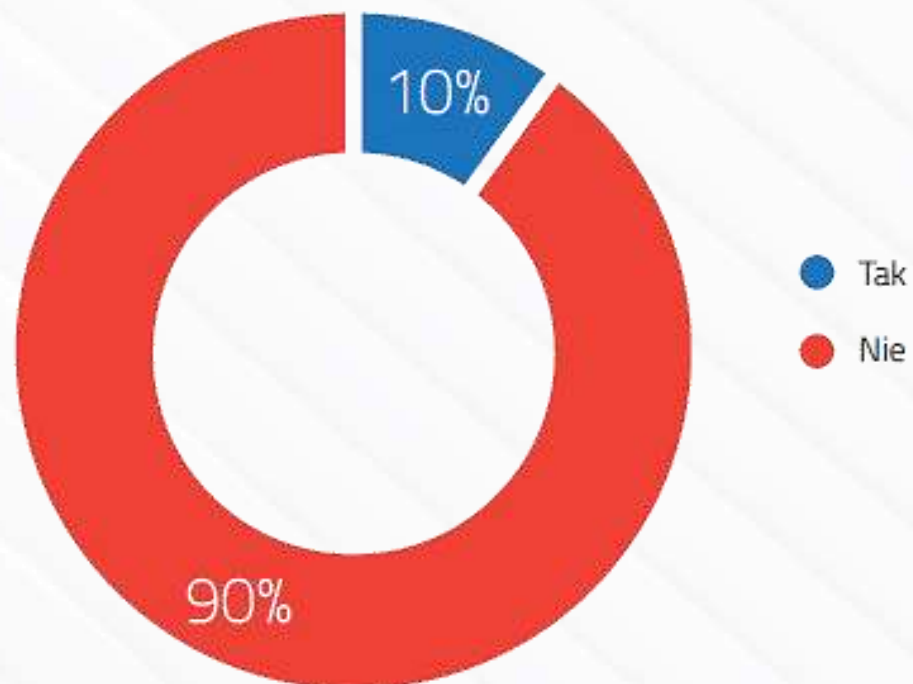
# WYNIKI ANKIETY

## Najważniejsze elementy z punktu widzenia sukcesu open-bankingu



- Duże zróżnicowanie odpowiedzi.
- Część ankietowanych zauważa, że banki zaczęły dostrzegać potencjał infrastruktury technicznej oferowanej przez fintechy i dlatego decydują się one na współpracę z tą Branżą.
- Szczegółowe i dobrze skrojone regulacje mogą pełnić funkcję inicjatora nowych trendów.

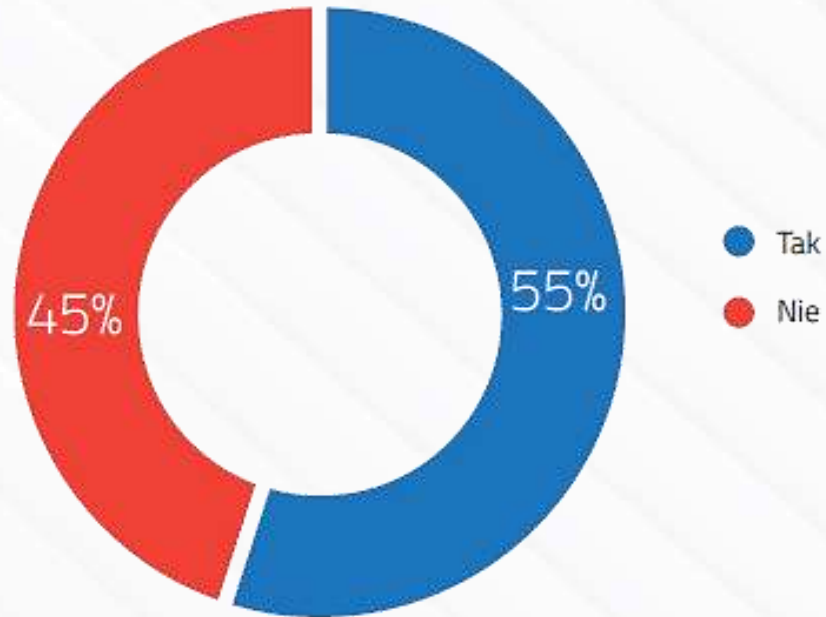
Czy możliwe byłoby oddolne stworzenie przez sektor finansowy systemu otwartej bankowości?



Jeśli odpowiedź brzmi „nie”, to które z poniższych kwestii stanowiły(by) największą barierę dla stworzenia takiego systemu w przeszłości (skala od 1 do 5)?

1. Brak współpracy między bankami i istnienia jednolitej inicjatywy w tym zakresie - **1,67**
2. Trudności w ujawnieniu tajemnicy bankowej - **2,75**
3. Zagrożenie nieautoryzowanych transakcji i roszczeń wobec banku - **2,875**
4. Brak potrzeby wprowadzenia z powodu już istniejących usług i form płatności (np. blik) - **3,625**
5. Niepodejmowanie inicjatyw z powodu świadomości niedługiego wprowadzenia PSD2 - **4**

Czy TPP, jako podmioty świadczące usługi otwartej bankowości, będą w stanie skutecznie konkurować z bankami w obszarze płatności?

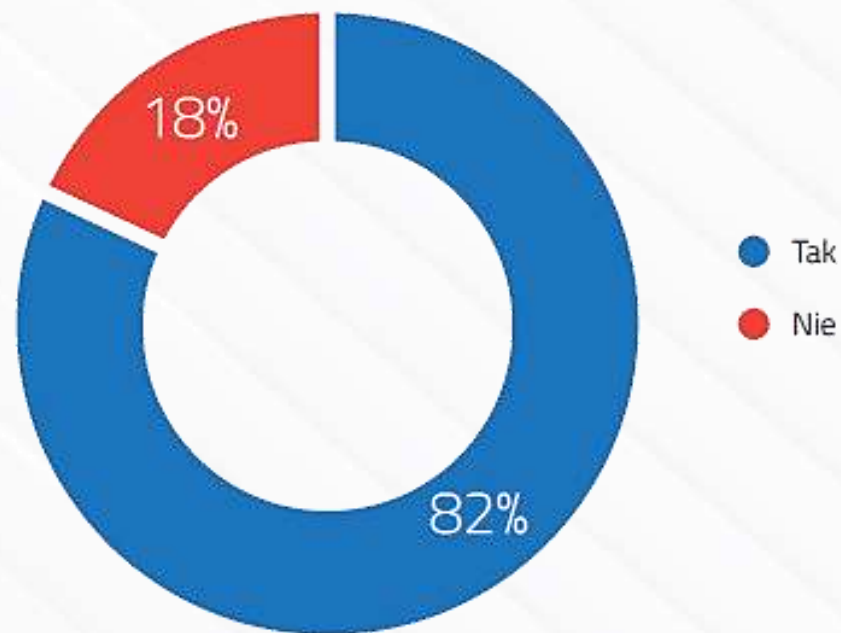


Jeśli odpowiedź na pytanie brzmi „nie”, to które z poniższych kwestii stanowiłyby główny powód, dla którego TPP nie będą mogły konkurować z bankami w tym obszarze:

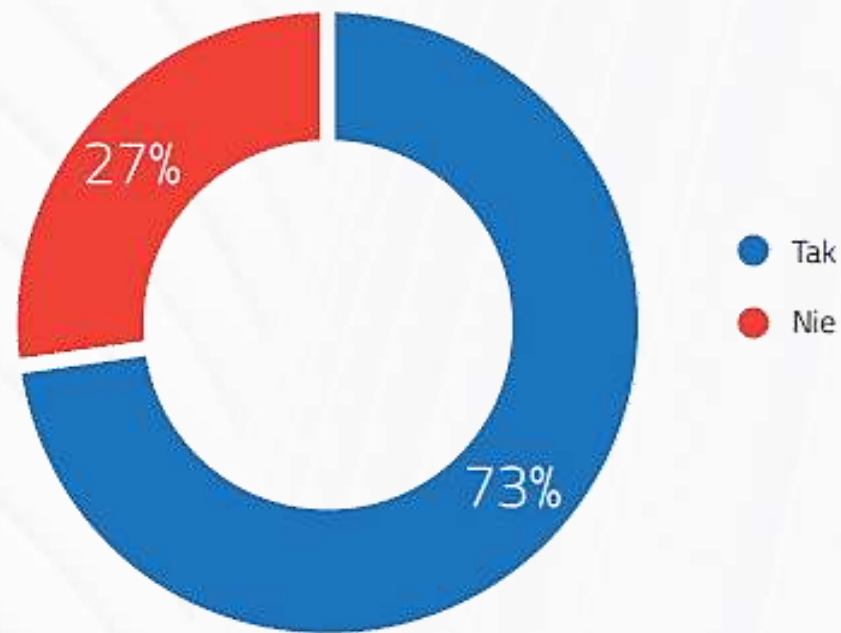
1. Większe zaufanie klientów do tradycyjnych banków niż do TPP i niechęć do zmiany dostawcy
2. Ograniczenia narzucane TPP przez banki
3. Atrakcyjność innych usług oferowanych przez banki
4. TPP świadczą usługi odmiennego typu niż banki, można więc mówić o komplementarności, nie konkurencji
5. Niewielka skala działalności prowadzonej przez większość TPP

Wśród odpowiedzi brak dominacji jednej konkretnej opcji.

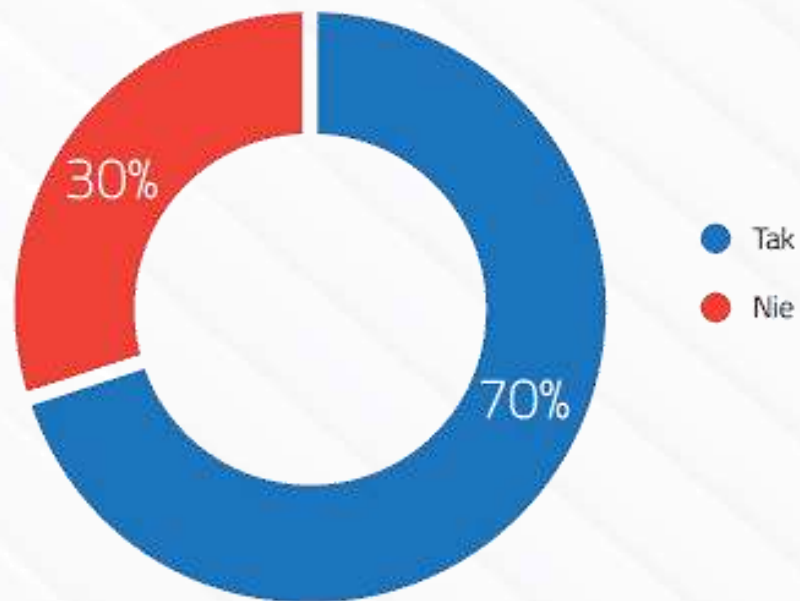
Czy dany podmiot planuje świadczyć w ciągu najbliższego roku usługi otwartej bankowości inne niż polegające na prostej konsolidacji rachunków z różnych banków?



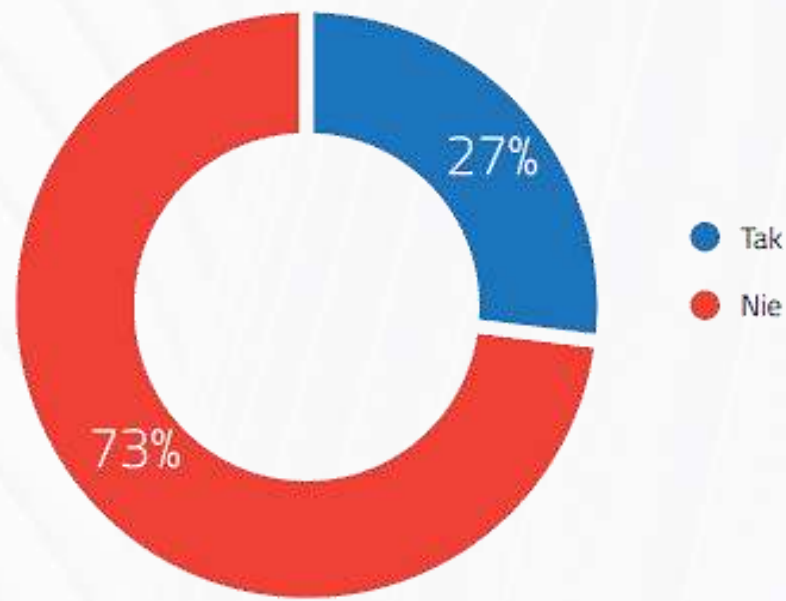
Czy w ciągu najbliższego roku dany podmiot zamierza wejść we współpracę z podmiotami świadczącymi usługi w branży open banking?



Czy w przypadku współpracy z TPP dany podmiot zamierza stosować dodatkowe środki bezpieczeństwa lub dozwolone prawem ograniczenia?



Czy możliwe jest różnicowanie w traktowaniu TPP, które nie posiadają z bankiem umów lub regularnej współpracy?



Podmioty decydujące się na wprowadzenie różnicowania zamierzają stosować to **względem podmiotów świadczących usługi premium**, które dzięki umowom zawierany z bankami będą mogły liczyć na dodatkowe korzyści we współpracy z nimi.



## Jak oceniana jest inicjatywa otwartej bankowości w kształcie, jaki przyjęła pod PSD2?

1. Proces dostosowania się tak sektora, jak i klientów, do otwartej bankowości będzie przebiegał jako ewolucja, nie rewolucja, przy czym nie wpłynie ona znacząco na zmianę perspektywy ani upodobania klientów, przynajmniej w krótkim (kilkuletnim) horyzoncie czasowym - **71%**
2. Otwarta bankowość stanowi prawdziwą rewolucję w dziedzinie usług finansowych i z pewnością trwale zmieni to, w jaki sposób funkcjonuje ten ekosystem, potencjalnie również w obszarze występujących na nim graczy, dając większe możliwości rywalizacji firmom technologicznym - **14,5%**
3. Otwarta bankowość w praktyce zmieni niewiele, bo klienci nie są obecnie zainteresowani tymi usługami, a na dodatek konieczność dostosowania się do regulacji PSD2 w tym zakresie pochłonie większość budżetu banków na innowacje - **0%**
4. Inne - **14,5%**



## Jaka jest najbardziej przyszłościowa usługa otwartej bankowości?

1. Ocena ryzyka w oparciu o dane uzyskiwane z rachunków przez TPP – **64%**
2. Usługi KYC (weryfikacja klienta dla celów przeciwdziałania wyłudzeniom, a także AML) – **36%**
3. Kierowanie do klientów dedykowanych treści (np. reklam) dzięki informacjom o rachunku i dokonywanych przez klienta płatnościach – **27%**
4. Agregowanie rachunków bankowych i pomoc w finansach domowych – **27%**
5. Usługa PIS (inicjowanie płatności przez TPP) – **9%**
6. Potwierdzanie przez TPP dokonania płatności w systemach bankowych – **9%**
7. Identyfikacja użytkownika (potwierdzanie tożsamości) dzięki usłudze AIS – **0%**





## Główne wnioski:

- Polskie banki zdały egzamin z wdrożenia PSD 2;
- Pojawili się już pierwsi dostawcy usług otwartej bankowości (póki co głównie usługa AIS);
- Sektor bankowy jest jedną z głównych sił napędowych dla otwartej bankowości w Polsce, a sam open banking traktowany jest już nie jako uciążliwy obowiązek dostosowania się do regulacji prawnych, ale źródło nowych produktów;
- Standard PolishAPI stał się jednym z wiodących standardów API w Europie;
- Kolejny rok pokaże na ile open banking przyjmie się na rynku (w tym wśród konsumentów) i jak duża będzie jego popularność w sektorze e-commerce.



## Artur Bilski

Artur Bilski jest radcą prawnym, członkiem Centrum Badań nad Prawnymi Aspektami Technologii Blockchain oraz ekspertem Instytutu Allerhanda. Od lat związany z polskimi i międzynarodowymi kancelariami prawnymi (ostatnio jako Counsel w Kocharński & Partners, wcześniej Clifford Chance, Hogan Lovells), którym doradzał w obszarze regulacji finansowych i prawa nowych technologii. W ramach swojej praktyki związany był także z największymi bankami w Polsce – PKO BP, ING oraz Alior, przy czym w ostatnim z nich sprawował funkcję dyrektora Działu Obsługi Prawnej Biznesu. Zajmował również stanowisko dyrektora ds. prawnych w Ramp Network, wiodącej polskiej firmie zajmującej się płatnościami i technologią blockchain. Oprócz tego doradzał wielu instytucjom płatniczym, czy firmom związanym z nowymi technologiami, w tym AI. Jest autorem licznych publikacji z obszaru prawa finansowego, w tym Chambers Global Practice Guide on Securitisation of Financial Assets. Absolwent i pracownik naukowy Uniwersytetu Warszawskiego.