


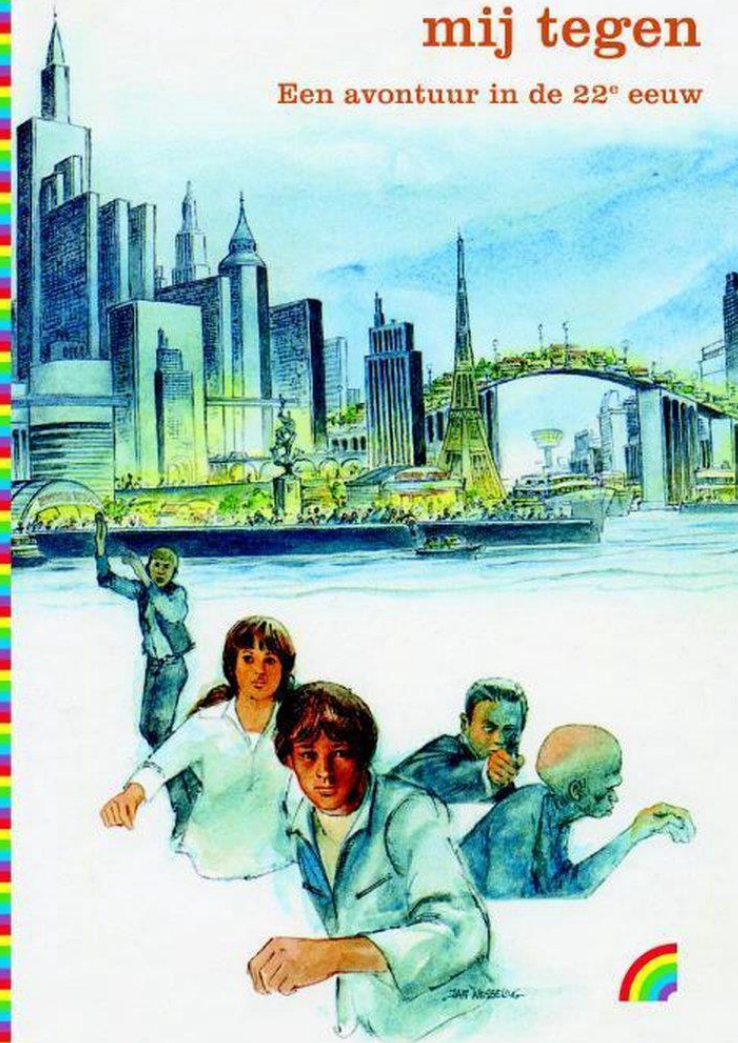
Open Banking

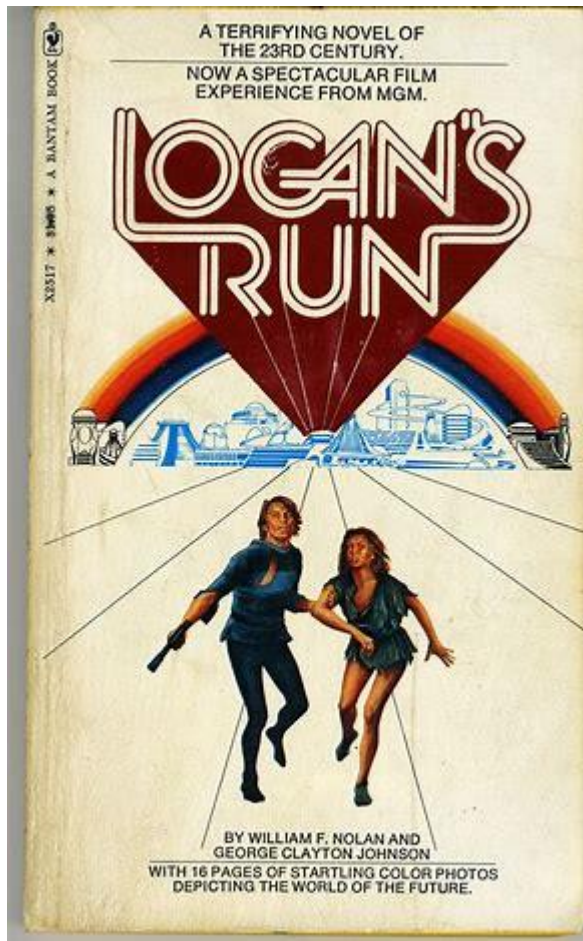
myponto.com

 **ponto**
by Isabel Group

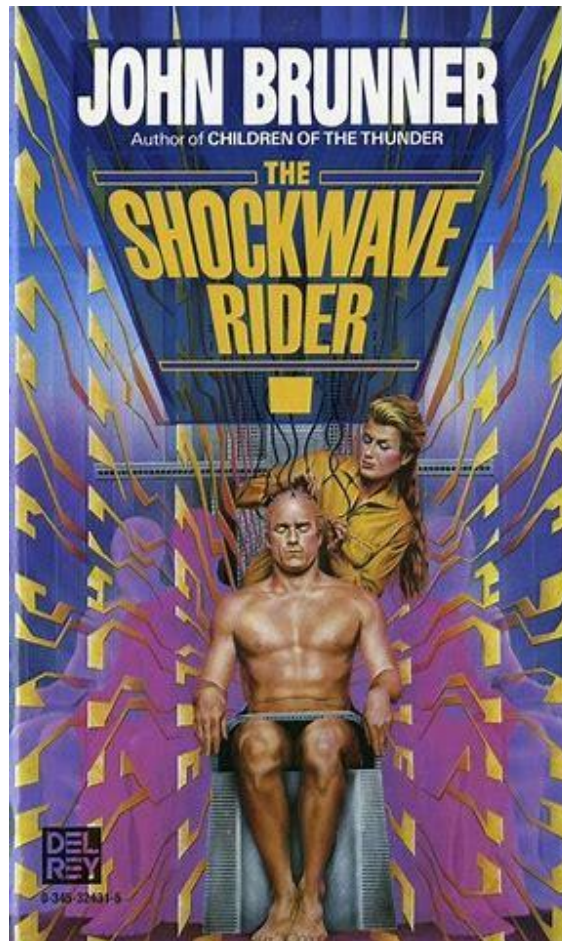
EVERT HARTMAN
**Niemand houdt
mij tegen**

Een avontuur in de 22^e eeuw

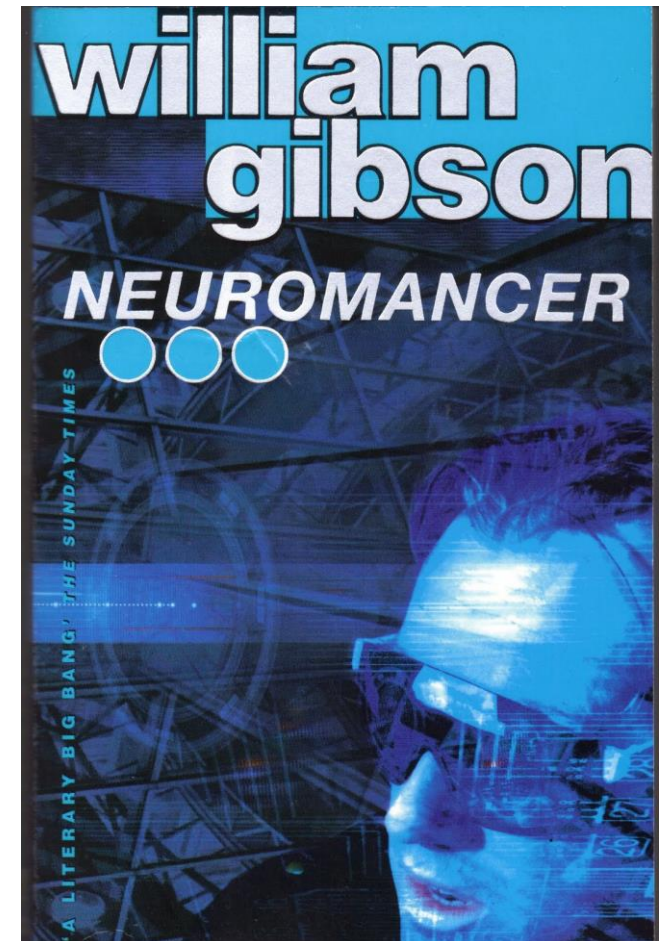




1967



1975



1984

Introductie

Mark Munne

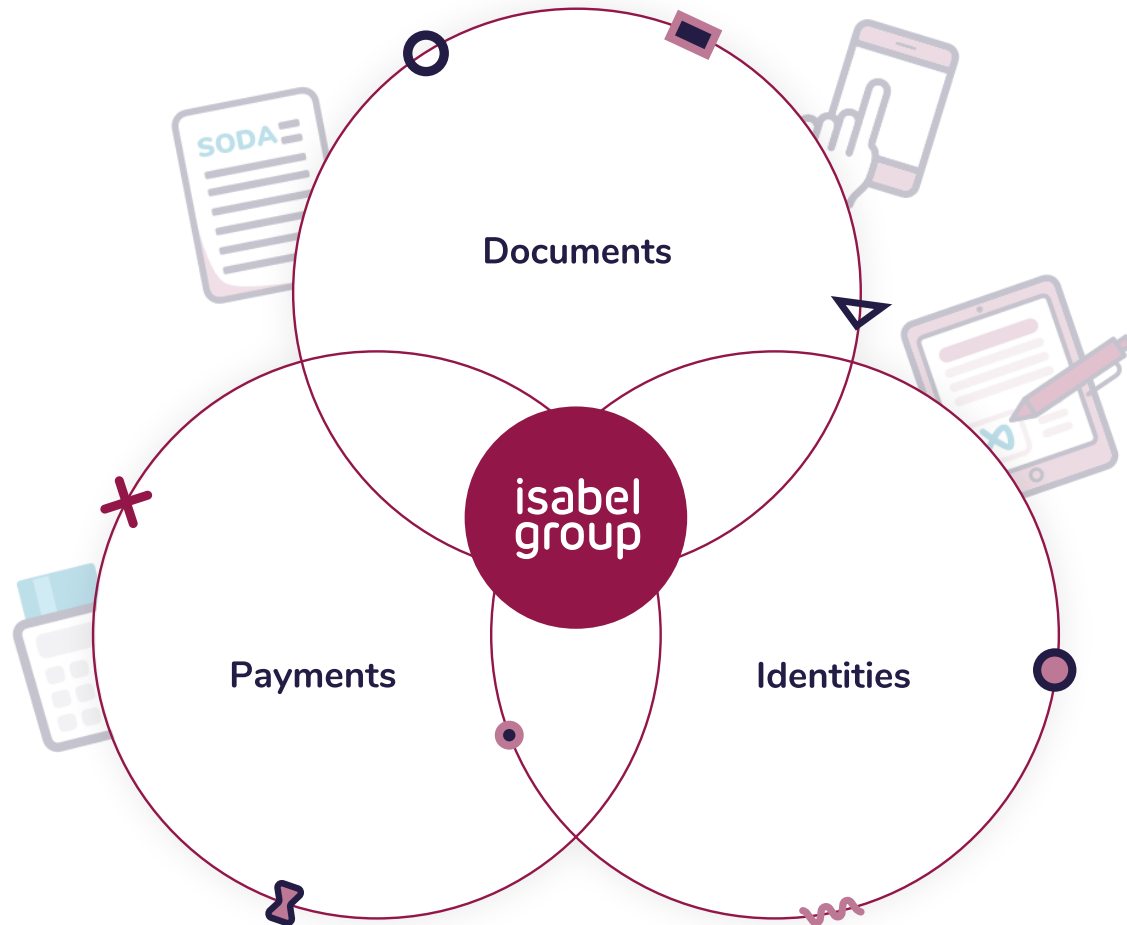
Domain Lead Payments at Isabel Group



- Actief als consultant/product manager in betalingsverkeer sinds 2006
- Projecten in SEPA, Instant Payments, International Payments, SWIFT, Clearing and Settlement, Open Banking and Cards
- <https://www.linkedin.com/in/markmunne/>



Isabel Group



mypono.com

Help organizations focus on their core challenges by **removing hassle** from their **administrative processes**.



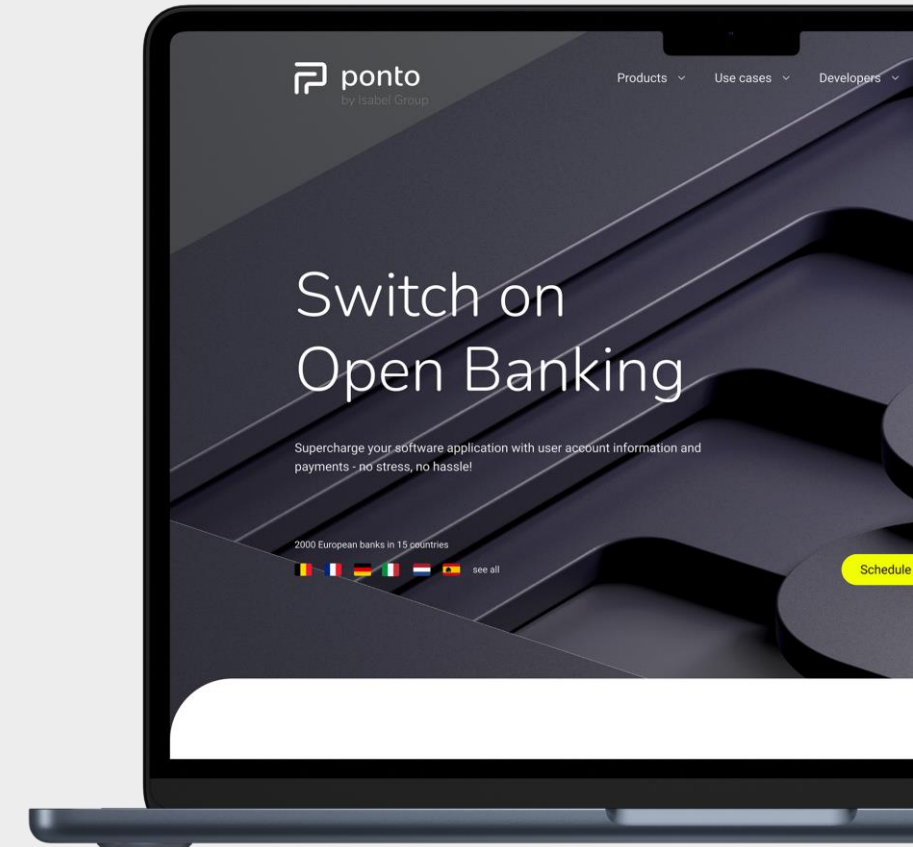
Open Banking in vogelvlucht



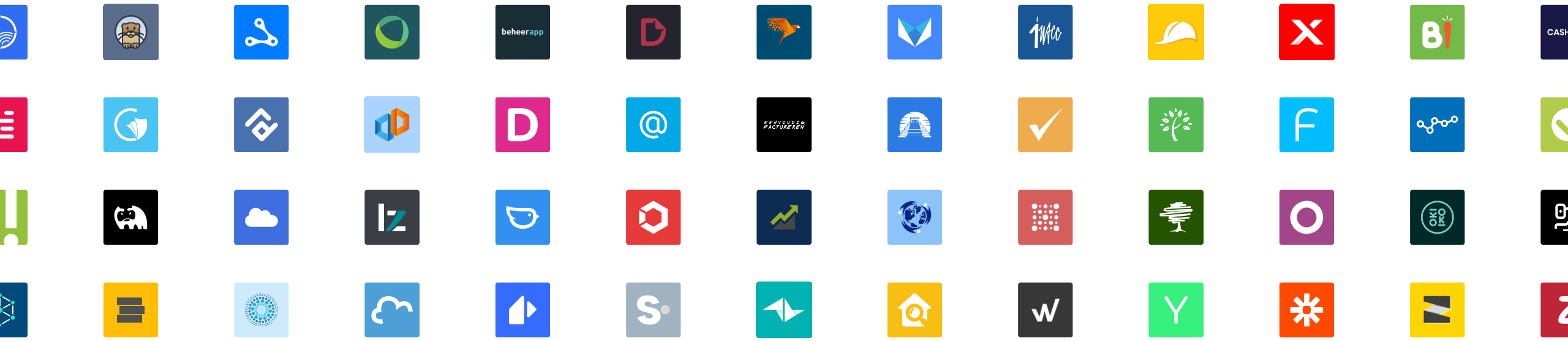
Transactiegegevens ophalen en betalingen doen

Een veilige **API interface** voor het **ophalen** van transactie data & het **initieren** van betalingen in heel Europa.

Geregeld in de **PSD2 wetgeving**, beschikbaar vanuit alle banken voor iedereen met de juiste vergunning



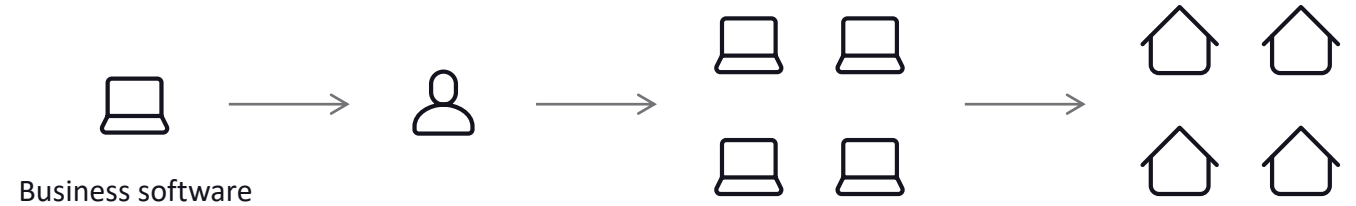
ERP, CRM, accounting, facturatie, billing, samenwerking, vastgoed, ...



Hoe werkt Open Banking?

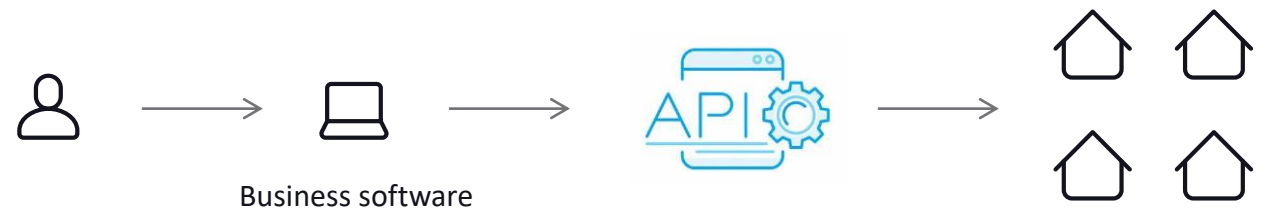
Vroeger

Gebruiker moet zelf de gegevens downloaden en uploaden



Nu

Gebruiker geeft toestemming via zijn bank en alles gaat automatisch



De uitdagingen...



De uitdagingen...

De European Banking Authority (EBA) constateert:

- Geen standaardizatie in de APIs
- Balanceeract tussen GDPR en Open Banking
- De 'user experience' van Open Banking is verre van soepel en intuïtief, zeker gezien de veelvoud van platformen en devices
- Het authenticatie/authorisatieproces met de bank bevat vaak nog onnodige stappen, zeker in vergelijking met de directe bankinterface



PSD3 en PSR

PSD2



Waarom is PSD2 nog niet het success wat we hadden verwacht?

- Consumenten hebben onvoldoende vertrouwen en lopen teveel risico op fraude
- Het open banking framework werkt niet perfect
- Het toezicht is inconsistent
- Er is geen 'level playing field' tussen banken en niet-banken

PSD3 – 4 verbeteringen

Versterk de bescherming van gebruikers en het vertrouwen in betalingsverkeer

- Verbeteringen in de Secure Customer Authentication (ook voor gebruikers met beperkingen)
- Juridische basis om informatie over fraude uit te wisselen
- Verplichting om klanten over fraude te informeren
- Verplichte IBAN Naam controle
- Verbetering in de beschikbaarheid van cash
- Verbeteringen in de informatie over de rechten van gebruikers (o.a. bij phishing)

PSD3 – 4 verbeteringen

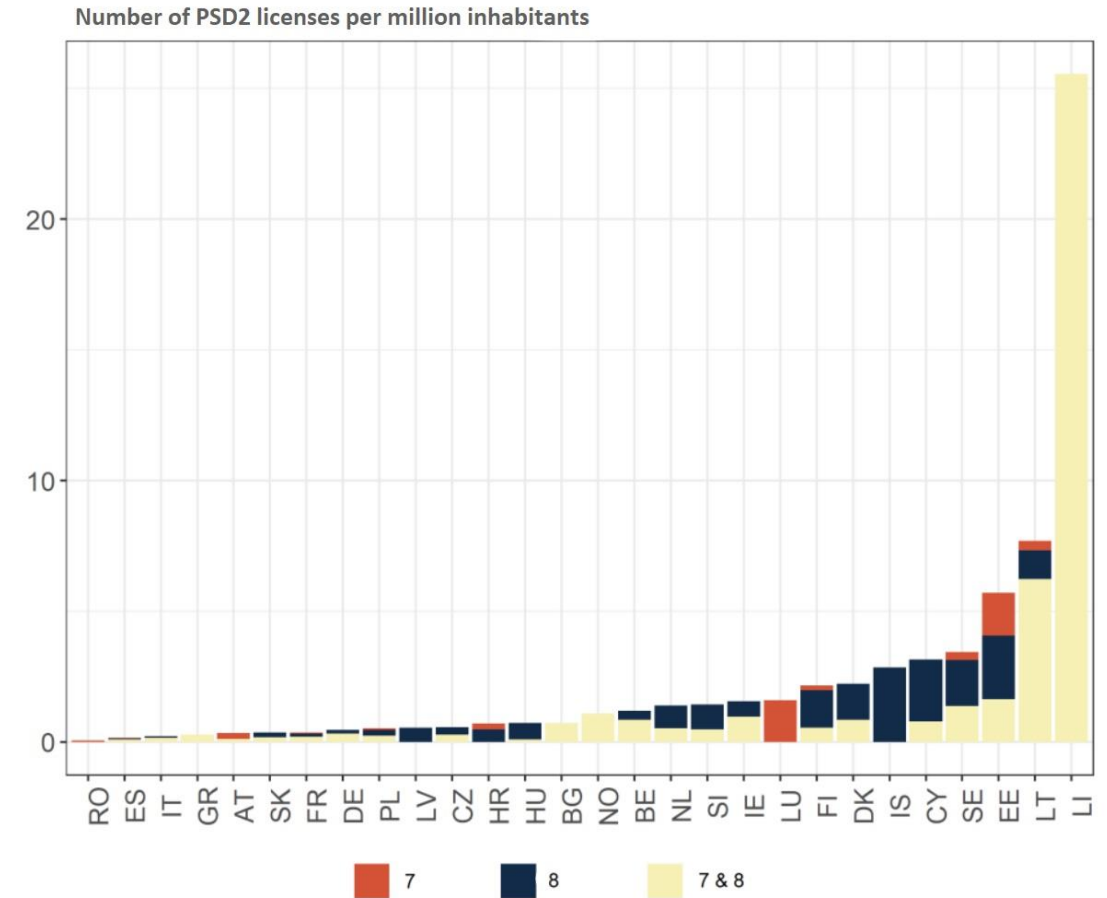
Verbeter Open Banking

- Banken moeten een dedicated open banking interface bieden
- Er moet een dashboard komen die laat zien we er allemaal toegang heeft
- Er komen minimum requirements voor de Open Banking data interfaces

PSD3 – 4 verbeteringen

Verbeter het toezicht

- Er komt een Regulation in plaats van een Directive
- Payment Institutions en Electronische geldinstellingen gaan onder hetzelfde regime vallen
- Boetes worden duidelijker



PSD3 – 4 verbeteringen

Verbeterde toegang tot de financiële markt voor non-bank PSPs

- PI/EMIs krijgen recht op een bankrekening
- PI/EMIs krijgen (in specifieke situaties) directe toegang tot de betaalinfrastructuur

PSD3

Wat stelt PSD3 nog meer?

- 'Data parity' met de eigen interface
- Naast single payments ook incasso en doorlopende betalingen. Dit zal nader uitgewerkt worden door EBA
- Ook moet de bank alle informatie over de uitvoering van de betaling direct terugmelden

Premium APIs?

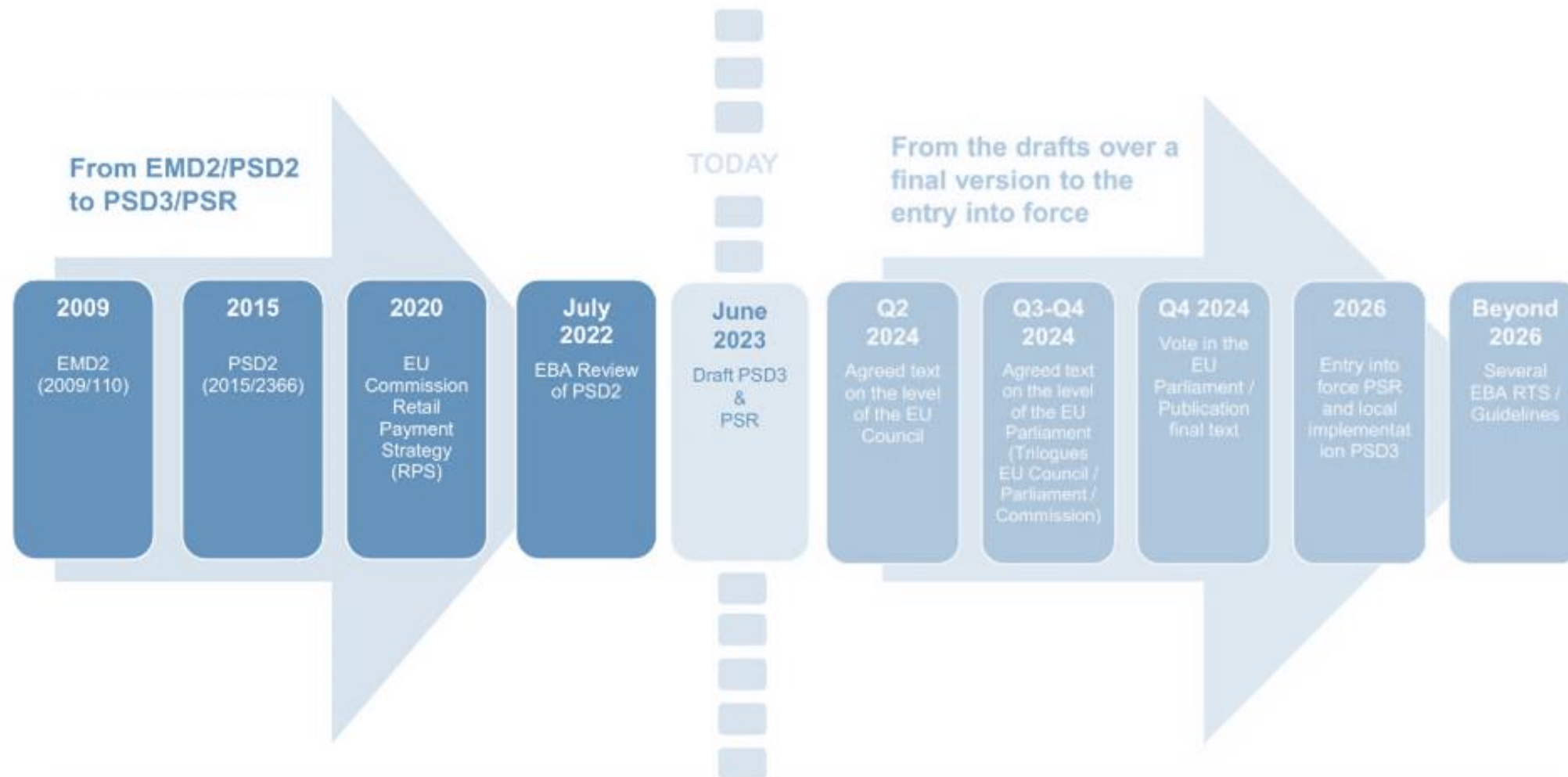
Banken en Open Banking spelers mogen een contract sluiten.

Dat mag ook een multilateraal contract (lees: scheme) zijn, waarin compensatie is opgenomen voor de te leveren dienst. Dat kan bijvoorbeeld een premium service zijn zoals 'variable recurring payments'.

Toegang tot de niet-contractuele services (transactiegegevens ophalen en betalingen doen) moet altijd mogelijk blijven.

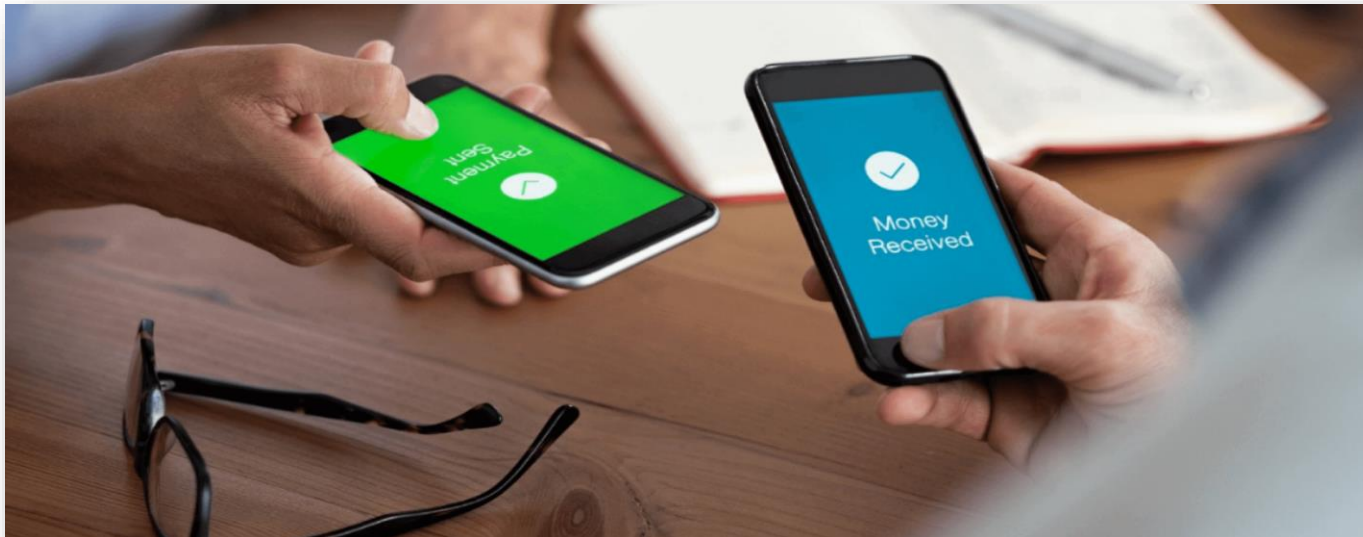


Wanneer kunnen we dit verwachten?



Wat heeft de EU nog meer in petto?

- Instant Payments worden verplicht in de voorgestelde **Instant Payment Regulation**:
 - Overall waar je nu een gewone betaling kan doen, moet je straks ook een instant betaling kunnen doen
 - Tegen dezelfde prijs
 - Met IBAN-Naam controle
 - Ook voor batch/bulk betalingen!



SPAA en openFinance

Premium APIs



THE *Berlin* GROUP
A EUROPEAN STANDARDS INITIATIVE



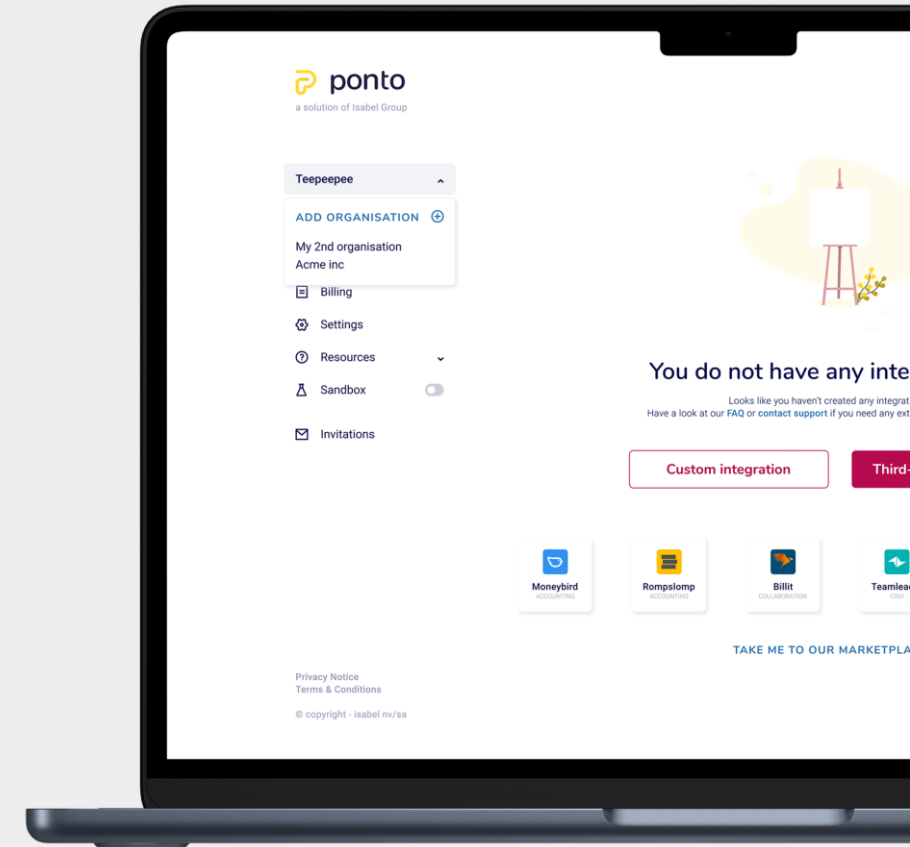
Choose level of usage

	Total Requests PER MONTH ⓘ	Month-to-month PRICE PER MONTH ⓘ	
Paid			
	Up to 100	\$99.00	Select
	Up to 250	\$224.00	Select
	Up to 500	\$399.00	Select
	Up to 1000	\$774.00	Select
	Up to 2,500	\$1,899.00	Select

Looking for more?

Our Enterprise packages include advanced features and APIs to take full advantage of the opportunities within Twitter data. They also include email support and a dedicated account manager.

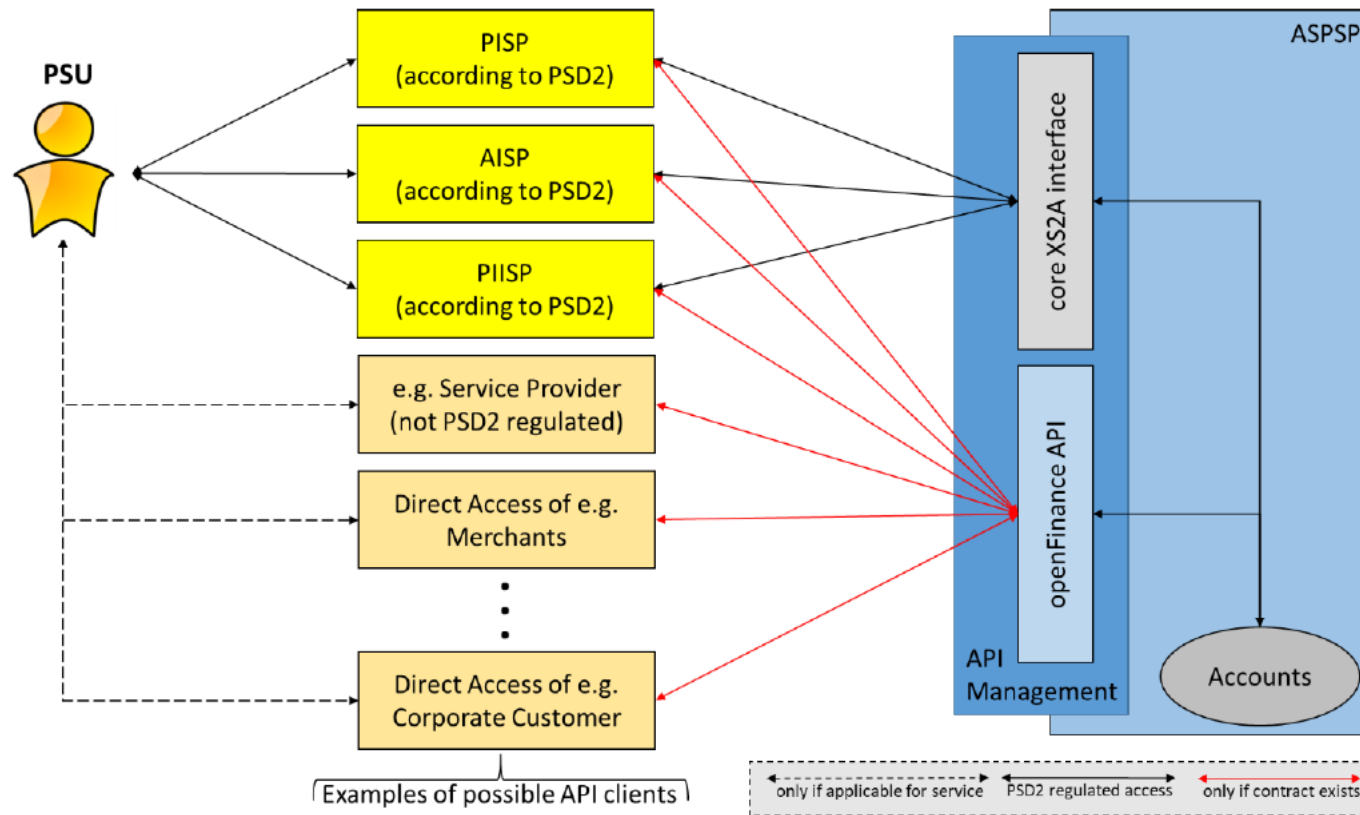
[Contact us for enterprise access](#)



SPAA– uitgebreide lijst van ‘API’s

- **DS-01 One-off payment initiation Dataset**
- DS-02 Status information request related to DS-01 Dataset
- DS-02-R Status information response related to DS-02 Dataset
- DS-03 Execution request related to DS-01 Dataset
- DS-04 Cancellation request related to DS-01 Dataset
- **DS-05 Future dated payment warehoused with defined execution date Dataset**
- DS-06 Payment status information request related to DS-05 Dataset
- DS-06-R Payment status information response related to DS-06 Dataset
- DS-07 Execution request related to DS-05 Dataset
- DS-08 Cancellation request related to DS-05 Dataset
- **DS-09 Dynamic future dated payments Dataset**
- DS-10 Payment status information request related to DS-09 Dataset
- DS-10-R Payment status information response related to DS-10 Dataset
- DS-11 Execution request related to DS-09 Dataset
- DS-12 Cancellation request related to DS-09 Dataset
- **DS-13 Recurring payments warehoused with same amount Dataset**
- DS-14 Payment status information request related to DS-13 Dataset
- DS-14-R Payment status information response related to DS-14 Dataset
- DS-15 Execution request related to DS-13 Dataset
- DS-16 Cancellation request related to DS-13 Dataset
- **DS-17 Dynamic recurring payments Dataset**
- DS-18 Payment status information request related to DS-17 Dataset
- DS-18-R Payment status information response related to DS-18 Dataset
- DS-19 Execution request related to DS-17 Dataset
- DS-20 Cancellation request related to DS-17 Dataset
- **DS-21 Payment initiation to multiple counterparties Dataset**
- DS-22 Status information request related to DS-21 Dataset
- DS-22-R Status information response related to DS-22 Dataset
- DS-23 Execution request related to DS-21 Dataset
- DS-24 Cancellation request related to DS-21 Dataset
- **DS-25 Refund payment initiation Dataset**
- DS-26 Status information request related to DS-25 Dataset
- DS-26-R Status information response related to DS-26 Dataset
- DS-27 Execution request related to DS-25 Dataset
- DS-28 Cancellation request related to DS-25 Dataset
- **DS-P01 Payment certainty mechanism request Dataset**
- DS-P02 Request for supporting account information Dataset
- DS-P03 SCA approach preferences Dataset
- DS-P04 Request to not apply SCA exemption Dataset
- DS-P05 Account replacement during Authentication Dataset
- DS-P06 Mechanism to request a payment with transaction fees not borne by the Payer (open topic)
- DS-P06 Mechanism to request a payment with transaction fees not borne by the Payer (open topic)
- DS-29 List of payment accounts Dataset
- DS-30 List of current accounts Dataset
- DS-31 List of current accounts with credit line Dataset
- DS-32 List of savings accounts Dataset
- **DS-33 List of payment account transactions Dataset**
- DS-34 List of cards Dataset
- **DS-35 List of credit card transactions Dataset**

Berlin Group openFinance



- BNPL
- Dynamic recurring payment
- FX
- Direct Debit (incl. e-mandaat)
- Smart contract-initiated payment
- Trade finance
- Bank garantie
- Hypotheek, leningen
- Documenten
- ...

Voorbeelden van Premium APIs

Confirmation of Payee (Corporate Direct Access)

Provides payee name verification service for corporates



Event Notification

Allows TPPs to register for, and receive, event notifications

Customer Attribute Sharing

Retrieve data on our customers, such as identity, address and internal credit indicators

★ Premium

FX Rates

Retrieve Foreign Exchange rates offered by NatWest Markets plc

Inlife Customer Screening

Enables you to carry out daily screening of customers against the latest sanctions lists.

Onboarding Screening

Allows searching of sanctions lists, politically exposed person markers and our internal financial crime database.

Personal Loan Quotes

Lets you provide your NatWest-banked customers with illustrative loan quotes.

FX Request for Quote

Enables you to access our live streaming rates and request quotes.



ACCOUNTS

IBAN-Name Check

LIVE POWERED BY SUREPAY

Perform multibank checks to verify if customer/supplier name and IBAN match and are correct.

→ Overview
→ Documentation

TREASURY

FX Trade

LIVE

Receive real-time foreign exchange rates and initiate currency conversions.

→ Overview
→ Documentation

PAYMENTS

Tikkie

LIVE

Enables Tikkie business customers to create payment requests.

→ Overview
→ Documentation

Addresses

LIVE Simulation

Get quick address verification from a reliable customer. These include business addresses a

View product



Age Check

LIVE Simulation

Age Check lets your application verify that a customer's age is above a certain age limit (18, 21 or other) and gives an instant confirmation, e.g. 'above 18 / below 18'. It is based on bank account information pre-verified by KYC checks.

View product

Open Banking en Accountancy

Vandaag vs Morgen

Vandaag

Transactiegegevens ophalen

- 4 x per dag unattended
- elke 180 dagen herautorisatie bij de bank
- alleen met PSD2 licentie
- alleen betaalrekeningen

Betalingen initiëren

- single payments
- bulk payments
- elke betaling moet geautoriseerd worden bij de bank

Morgen

Transactiegegevens ophalen

- unlimited
- elke 180 dagen herautorisatie bij de partner
- met *of zonder* PSD2 licentie
- Betaalrekeningen, spaarrekeningen, PSP data, credit cards, leningen, ...

Betalingen initiëren

- single payments
- bulk payments
- dynamic recurring payment
- automatisch sweepen
-

A word of our
sponsor...

Ponto

+200 partners

+2000 Europese banken

1 miljard EUR overgemaakt met
Open Banking

1 geharmoniseerde API, direct
toegang, zonder PSD2 licentie

Gericht op B2B

Met specifieke tooling voor
accountants

