



Jacht op uw bankgegevens is open

17/01/2018 om 13:05 door Frida Deceunynck



Foto: Dick Demey

Het was de bedoeling van de Europese Commissie dat deze week in alle EU-lidstaten nieuwe regels van kracht zouden worden over het betaalverkeer. Maar in België is dat niet het geval. De regering-Michel raakte niet tijdig klaar met de omzetting van deze Europese richtlijn, PSD2 geheten. Het uitstel duurt volgens regeringskringen tot 'ergens dit voorjaar'.

Kort samengevat draait de PSD2-richtlijn rond het uitwisselen van uw bankgegevens. De banken zijn verplicht om zogenaamde 'derde partijen' daartoe toegang te verlenen. Dat kunnen concurrerende banken zijn, maar ook webshops of fintech-bedrijven (start-ups in de financiële sector). Laat het duidelijk zijn: die uitwisseling van bankgegevens kan nooit zonder uw toestemming. Als u niet akkoord gaat, blijven uw rekeninggegevens afgeschermd voor buitenstaanders.

Welke toepassingen zijn er mogelijk?

Bank-app

Belfius lijkt als eerste klaar om op de PSD2-kar te springen. 'Nog voor de zomer zullen Belfius-kanten de mogelijkheid krijgen om hun zichtrekeningen bij andere banken in hun Belfius-app te integreren', zegt Geert Van Mol, chief digital officer bij Belfius. 'Daarmee komen we tegemoet aan twee sleutelbehoeften van onze klanten: ze willen een gecentraliseerd overzicht van al hun bankrekeningen én ze willen alle betalingen kunnen uitvoeren met één en dezelfde app.'

Voor de ontwikkeling en uitwerking van andere apps, bijvoorbeeld voor rapportering aan zakenklanten, gaat Belfius op zoek naar partners, zoals jonge fintech-bedrijven.

Budgettools

Start-ups in de technologie broeden op allerlei creatieve toepassingen, die gebaseerd zijn op rekeninginformatie van de consument. 'Denk bijvoorbeeld aan een app die de rekeninghistoriek uitpluist en op basis daarvan een goedkopere telecomprovider of energieleverancier voorstelt', zegt Jeroen Dossche van Capco, een consultant gespecialiseerd in dienstverlening aan de financiële sector. 'Of een toepassing die rentetarieven op spaarrekeningen vergelijkt en automatisch de beste bank aanwijst voor uw cash overschotten.'

'Zo zijn er nog veel meer gebruiksvriendelijke toepassingen denkbaar. Dat gaat van budgettools die uw uitgaven analyseren tot apps die daarbovenop voorstellen doen om te besparen of uw persoonlijke financiën te optimaliseren.'

Webshops

Ook voor webshops als Amazon.com of platforms als Booking.com is er een rol weggelegd in dit verhaal. Via een link met uw bankrekening zullen zij de mogelijkheid hebben om rechtstreeks betalingen te laten uitvoeren zonder tussenkomst van een bank of kredietkaart.

Als het systeem goed werkt, zult u daar als klant weinig of niets van merken. Maar achter de schermen zal het betalingsproces een stuk eenvoudiger verlopen. Dat maakt dat betalen niet alleen vlotter maar ook goedkoper zal worden.

'Die kostenbesparing is ook één van de grote voordelen van de mobiele betaalapp Payconiq, die volgens hetzelfde principe werkt', zegt Louis Anckaert van Capco. 'Payconiq is een samenwerking tussen Belfius, ING en KBC en is voorlopig enkel beschikbaar voor klanten van deze banken. Omdat betalingen rechtstreeks geïnitieerd worden door de handelaar, liggen de kosten lager dan bij een klassieke kaartbetaling.'

Privacy

De hamvraag is of de consument al die nieuwigheden wel zal/mag vertrouwen. Aan strenge regels rond privacy en veiligheid ontbreekt het in elk geval niet, zegt Oliver Chen van Capco.

'De fintech-bedrijven die met bankgegevens aan de slag willen, moeten hiervoor een erkenning aanvragen en worden gecontroleerd door de Nationale Bank. Een streng veiligheidsprotocol regelt bovendien dat het transport van de data

hetzelfde veiligheidsniveau heeft als transacties tussen de klant en de bank vandaag. De validatie van een betaling of een gegevensuitwisseling moet altijd op twee verschillende manieren gebeuren. Dat kan bijvoorbeeld een pincode zijn, aangevuld met een fingerprint, een irisscan of met het bezit van een smartphone.'

Uitstel tot 'het voorjaar'

Eigenlijk hadden de PSD2-regels over het betaalverkeer op 13 januari in werking moeten gaan. Die datum was door de Europese Commissie vastgelegd.

Maar de vertaling van de Europese richtlijn in Belgische wetgeving heeft vertraging opgelopen. Een deel van de nieuwe regels moet door Financiën uitgeschreven worden, en dat deel zou klaar zijn. Maar de teksten over consumentenbescherming nog niet.

Het kabinet van minister van Economie Kris Peeters (CD&V) erkent het uitstel en wijst als verklaring naar laattijdige instructies door de EU-administratie. Het is onduidelijk wanneer de wettekst klaar is voor bespreking en stemming in het parlement. In ieder geval 'ergens dit voorjaar'.