

Jak wykorzystać otwartą bankowość do rozwoju JDG?

Praktyczny poradnik dla przedsiębiorców



Otwarta bankowość (Open Banking) od kilku lat zmienia sposób zarządzania finansami w firmach. Dzięki niej wiele procesów, które wcześniej wymagały przygotowywania dokumentów, wizyt w banku czy ręcznej analizy historii rachunku, dziś można zrealizować znacznie szybciej.

Jeśli prowadzisz JDG (Jednoosobową Działalność Gospodarczą) lub zarządzasz małą firmą, warto wiedzieć, jak działa Open Banking i jakie możliwości daje w codziennym prowadzeniu biznesu

1. Czym jest otwarta bankowość?

Otwarta bankowość (Open Banking) to rozwiązanie wprowadzone dzięki unijnej dyrektywie PSD2. Pozwala ono bankom – wyłącznie za zgodą klienta – udostępniać wybrane dane finansowe licencjonowanym instytucjom finansowym. Mogą to być fintechy, platformy księgowe czy firmy oferujące finansowanie, które wykorzystują te informacje do świadczenia swoich usług.

Dzięki temu przedsiębiorca nie musi już:

- pobierać historii rachunku bankowego,
- przysyłać wyciągów w formacie PDF,
- przygotowywać wielu dokumentów finansowych,
- ręcznie potwierdzać swojej sytuacji finansowej.

Wiele procesów odbywa się automatycznie

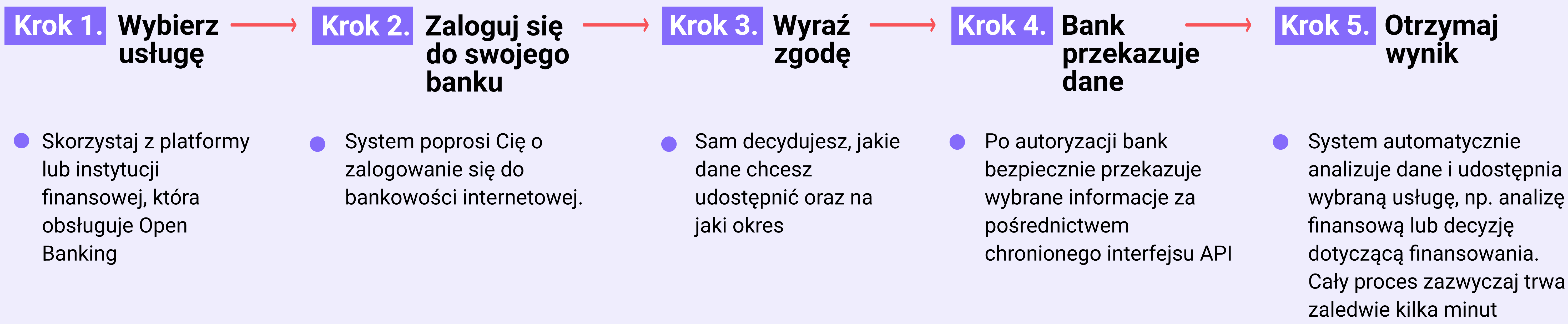
2. Do czego przedsiębiorcy wykorzystują Open Banking?

Najczęściej otwarta bankowość wykorzystywana jest do:

- ✓ analizy przychodów i wydatków,
- ✓ zarządzania kilkoma rachunkami bankowymi w jednym miejscu,
- ✓ automatycznego tworzenia raportów finansowych,
- ✓ monitorowania przepływów pieniężnych,
- ✓ szybszego uzyskania finansowania,
- ✓ integracji danych bankowych z systemami księgowymi

3. Jak to działa?

Korzystanie z Open Banking jest prostsze, niż może się wydawać



4. Jakie korzyści daje Open Banking przedsiębiorcom?

Oszczędność czasu

Nie musisz już ręcznie przygotowywać dokumentów ani przysyłać historii rachunku bankowego. Wiele informacji jest potwierdzanych automatycznie

Lepsza kontrola nad finansami

System może automatycznie:

- analizować wpływy,
- kategoryzować wydatki,
- przedstawiać strukturę przychodów i kosztów,
- prognozować przyszłe przepływy pieniężne,
- pomagać w planowaniu budżetu

Mniej formalności

W wielu procesach nie ma już potrzeby dostarczania dużej liczby dokumentów, ponieważ niezbędne informacje są pobierane bezpośrednio z banku po uzyskaniu zgody użytkownika

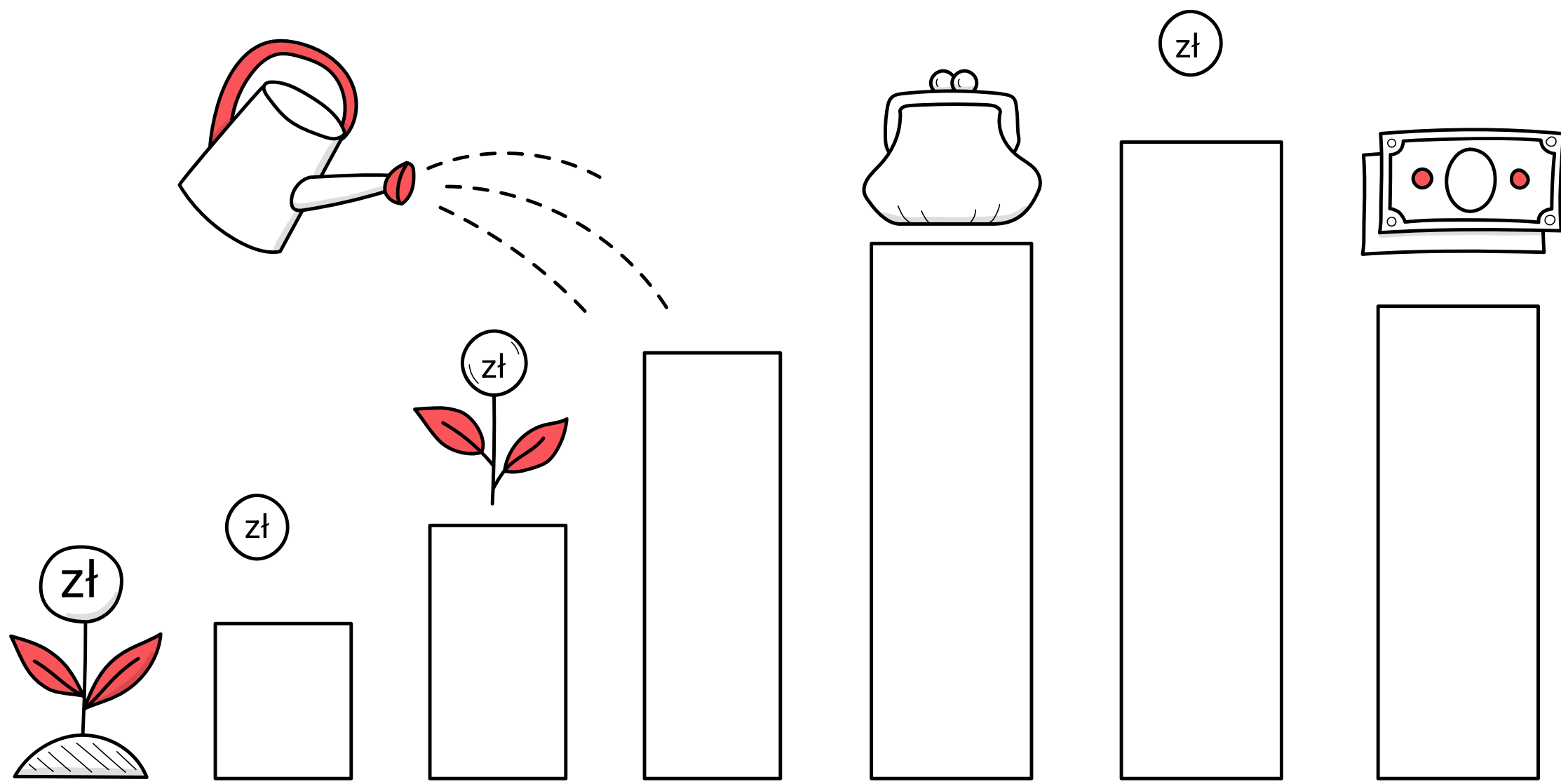
Szybszy dostęp do finansowania

Dzięki dostępowi do aktualnych danych bankowych instytucje finansowe mogą szybciej ocenić sytuację finansową przedsiębiorstwa.

- skrócić czas analizy wniosku,
- ograniczyć liczbę wymaganych dokumentów,
- szybciej otrzymać decyzję

Lepsze zarządzanie płynnością finansową

Regularna analiza przepływów pieniężnych pozwala wcześniej zauważyć potencjalne problemy finansowe i lepiej planować wydatki



Lepsze zarządzanie płynnością finansową

Regularna analiza przepływów pieniężnych pozwala wcześniej zauważyć potencjalne problemy finansowe i lepiej planować wydatki



5. Czy Open Banking jest bezpieczny?

Tak, pod warunkiem korzystania z usług licencjonowanych instytucji.

Bezpieczeństwo zapewniają między innymi:

- zgoda użytkownika na udostępnienie danych,
- szyfrowana transmisja informacji,
- silne uwierzytelnianie (np. logowanie dwuskładnikowe),
- możliwość cofnięcia zgody w dowolnym momencie.

Żadna firma nie może uzyskać dostępu do Twoich danych bez Twojej zgody, a pełna kontrola nad nimi zawsze pozostaje po stronie właściciela rachunku.

6. Kiedy warto korzystać z otwartej bankowości?

Open Banking będzie szczególnie przydatny, jeśli:

- prowadzisz JDG,
- zarządzasz małą lub średnią firmą,
- korzystasz z kilku rachunków bankowych,
- chcesz ograniczyć formalności,
- planujesz ubiegać się o finansowanie,
- korzystasz z nowoczesnych systemów księgowych lub finansowych.

7. Jak Ekassa wykorzystuje Open Banking?



Podczas ubiegania się o finansowanie przedsiębiorca może potwierdzić swoją sytuację finansową poprzez bezpieczne połączenie z rachunkiem bankowym.

Dzięki temu:

- nie trzeba przygotowywać dużej liczby dokumentów,
- analiza danych finansowych odbywa się automatycznie,
- decyzję można otrzymać szybciej,
- cały proces przebiega online.

👉 **Takie rozwiązanie pozwala ograniczyć formalności i szybciej uzyskać środki na rozwój firmy**

➡ [Zobacz ofertę Ekassa.](#)