



PSD₃: Dalla competitività all'Open Finance

Marco Carletti, *Payments – Transaction Services*

25 Novembre 2022

PSD: l'evoluzione dei pagamenti nella SEPA

DATI CHIAVE

2010



89% delle tnx di pagamento effettuate in contanti

2015



+91% di acquisti online con carte dal 2010 al 2015

2018



20% delle tnx online sono acquisti tramite mobile

**MILESTONE
NORMATIVA**

27 gennaio

Recepimento PSD

- Apertura del mercato dei pagamenti a PSP non bancari
- Nuovi attori: IP e IMEL

23 dicembre

Pubblicazione PSD2

- Dai pagamenti all'*Open Banking*
- API, SCA e accesso ai sistemi bancari
- Nuovi attori: TPP
- Creazione di valore aggiunto per il cliente finale
- Punti aperti su interazione fra TPP e PSP

13 gennaio

Recepimento PSD2

OBIETTIVI PRINCIPALI PSD/PSD2

Fra gli scopi principali della PSD e della sua revisione, la PSD2, ci sono sempre stati:

- Standardizzare le modalità di esecuzione dei pagamenti digitali
- Rendere più sicure le transazioni
- Tutelare i consumatori
- Facilitare la diffusione di pagamenti digitali

PUNTI APERTI

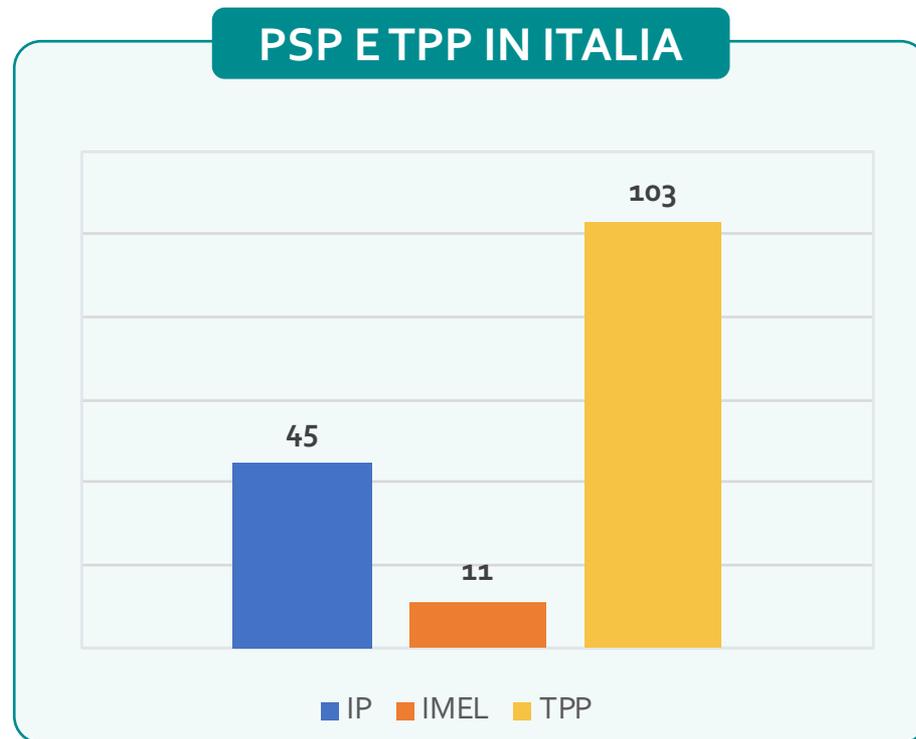
Molti degli obiettivi prefissati sono stati raggiunti ma, altri sono ancora da realizzare. In un contesto in continuo mutamento sia da un punto di vista tecnologico che da un punto di vista di abitudini del cliente finale, le precedenti normative hanno lasciato in sospeso alcuni punti aperti come:

- La questione della **sicurezza e della SCA**
- L'interazione fra **TPP e PSP**
- La **competitività**

In generale, si può affermare che il mercato e l'esperienza, hanno di volta in volta sorpassato alcuni aspetti delle direttive. La PSD venne superata nel momento in cui alcuni operatori iniziarono a lavorare a margine di questa, creando la necessità di introdurre nella PSD2 i TPP. Con la PSD2 molti TPP, al di là delle specifiche funzionalità indicate dalla direttiva, hanno iniziato a fornire al cliente finale servizi a valore aggiunto che stanno portando all'avvento dell' Open Finance...

PSD e PSD2: i nuovi attori sul mercato

- Dall'introduzione di **IP** e **IMEL** abbiamo assistito ad un certo consolidamento negli anni del numero di operatori che, solo in questi ultimo anno, si sta «rianimando» con l'ingresso di nuovi player sul mercato.
- Per quanto riguarda i **TPP**, dal report di Banca d'Italia sull'open banking del Novembre 2021, emerge che la maggior parte sono operatori esteri non bancari. Poche, fra banche e altri PSP hanno intrapreso per ora tale strada. Nello specifico:
 - **29 Banche, di cui 19 italiane**
 - **3 IMEL**
 - **7 IP**
 - **64 operatori non bancari esteri**

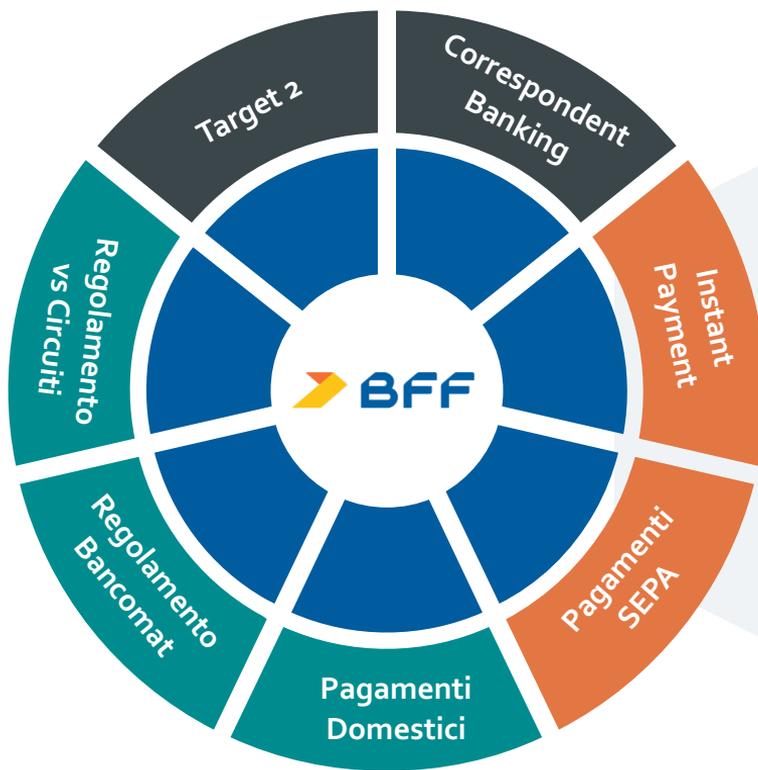


PSD3: cosa aspettarci?

La **PSD3** andrebbe a superare i limiti e risolvere i principali problemi rimasti irrisolti con la PSD2 come:

- **L'uso di standard** e la condivisione dei dati fra PSP e TPP;
- La mitigazione dei problemi di **user experience** legati all'introduzione della SCA nella PSD2;
- L'allineamento ai quattro obiettivi della strategia europea sui pagamenti retail ovvero:
 - **Miglioramento delle transazioni cross-border**
 - **Sviluppo di un mercato dei pagamenti innovativo e concorrenziale**
 - **Sicurezza nei pagamenti**
 - **Supporto del ruolo dell'euro**
- Infine la questione fondamentale si giocherà con i dati e le informazioni: se la PSD2 ha aperto allo scenario dell'**Open Banking** e alla **costruzioni di API** per far colloquiare differenti attori (e su questo l'Italia è all'avanguardia grazie agli investimenti delle banche e alla piattaforma del CBI) con la PSD3, ci potremmo aspettare la nascita dell'Open Finance e di un nuovo assetto basato sullo scambio di informazioni, di colloqui che abbracceranno tutti gli ambiti del banking e al di fuori del banking.

UN NUOVO ECOSISTEMA IN CUI I PSP NON DOVRANNO ESSERE SOLO ASSET HOLDER MA, ANCHE INTERMEDIARI TRA LE VARIE REALTÀ, IN VIRTÙ DEL RUOLO CENTRALE CHE GIOCANO.



PERCHÉ BFF?

- Servizi personalizzati e standardizzati verso PSP non bancari;
- Una storia di affidabilità e robustezza;
- Velocità nell'*onboarding*;
- Consente il *level playing field* a tutti gli attori;
- Fornitore di servizi di pagamento per **12** PSP.

IN FASE DI ONBOARDING/CONVENZIONAMENTO
ULTERIORI 5-7 TRA PSP ITALIANI ED ESTERI.



Grazie per l'attenzione

Marco Carletti

marco.carletti@bff.com