



Enterprise S.p.A.

PSD2 & NEW PLAYERS





PSD2 Overview : Main Impact

I nuovi servizi di pagamento

PSD2 e EBA RTS forecast per accesso ai conti

Requisiti di sicurezza e Open Banking

Opportunità di Business



PSD2 OVERVIEW : MAIN IMPACT

REGULATORY COMPLIANCE



- Revisione delle condizioni dei contratti
- Modifiche al processo di rimborso per il pagatore
- Aggiornamento normativa interna ai nuovi standard

ECONOMICS



- Limiti ai surcharge in linea con la MIF
- Potenziali impatti su «data valuta»
- Principio tariffario dello SHARED
- Commissioni derivanti dall'offerta di nuovi servizi di pagamento



TECNOLOGIA



- Nuove implementazioni per SCA, Dynamic Link e sistemi di E-Identity
- Implementazione delle interfacce per l'accesso ai TPP registrati e autorizzati (PISP/AISP)
- Open Banking API

PROCESSI



- Revisione dei processi per accesso ai conti per i TPP
- Adeguamento ai requisiti minimi rilasciati (es. trasparenza, SCA)
- Mitigazione dei rischi operativi

★ I NUOVI SERVIZI DI ACCESSO AI CONTI

PISP: PSP che offre Payment Initiation service (servizio n°8). Es:  

Il servizio dispositivo è riferito a bonifici one-off disposti da un sito web

Per quali tipologie di bonifici on-line sviluppare l'interfaccia?

SCT , SCT Inst

Altri bonifici offerti on-line (Esteri e/o in divisa)?

Esenzioni SCA
(white list)

AISP: PSP che offre Account Information service (servizio n°7). Es:  

Raccolgono e consolidano in un'unica dashboard le informazioni (es. saldo e movimenti di c/c e carte di credito, investimenti, bollette) su uno o più conti di pagamento del consumatore, per fornire al cliente la sua situazione patrimoniale

Non usa, accede conserva dati per fini diversi da quanto richiesto

Non richiede dati sensibili relativi ai pagamenti, etc..

Dietro consenso informato dell'utente, potrebbe l'AISP proporre offerte commerciali personalizzate sulla base delle informazioni raccolte sul conto ?





PSD2 forecasts

- Accesso al conto on-line a soggetti autorizzati (art.65-67)
- Consentire ai TPP di usare le proprie procedure di autenticazione utente (art.97.5)
- I TPP non detengono i fondi del PSU (art.66.3)
- I TPP non possono detenere dati critici (*sensitive payment data*)
- I TPP non possono accedere a dati diversi da quelli necessari alle operazioni consentite (“*need to know*”) (art.66-67)
- Etc..



EBA RTS forecasts

- Apertura Interfaccia :
 - Standard_ Interfaccia
 - Proc_Autenticazione
 - Proc_Operativa (dispositive e informative)
 - Testing facilities e supporto tecnico
 - Contingency
- Sicurezza
- Scambio Dati ASPSP – TPP (conferme , notifiche, limitazioni)
- Non defisce specifiche implemetative, ma requisiti di alto livello
- Etc..

Open Point

- Directory Service
- Gestione contenziosi
- Esito transazioni
- Testing
- Altri



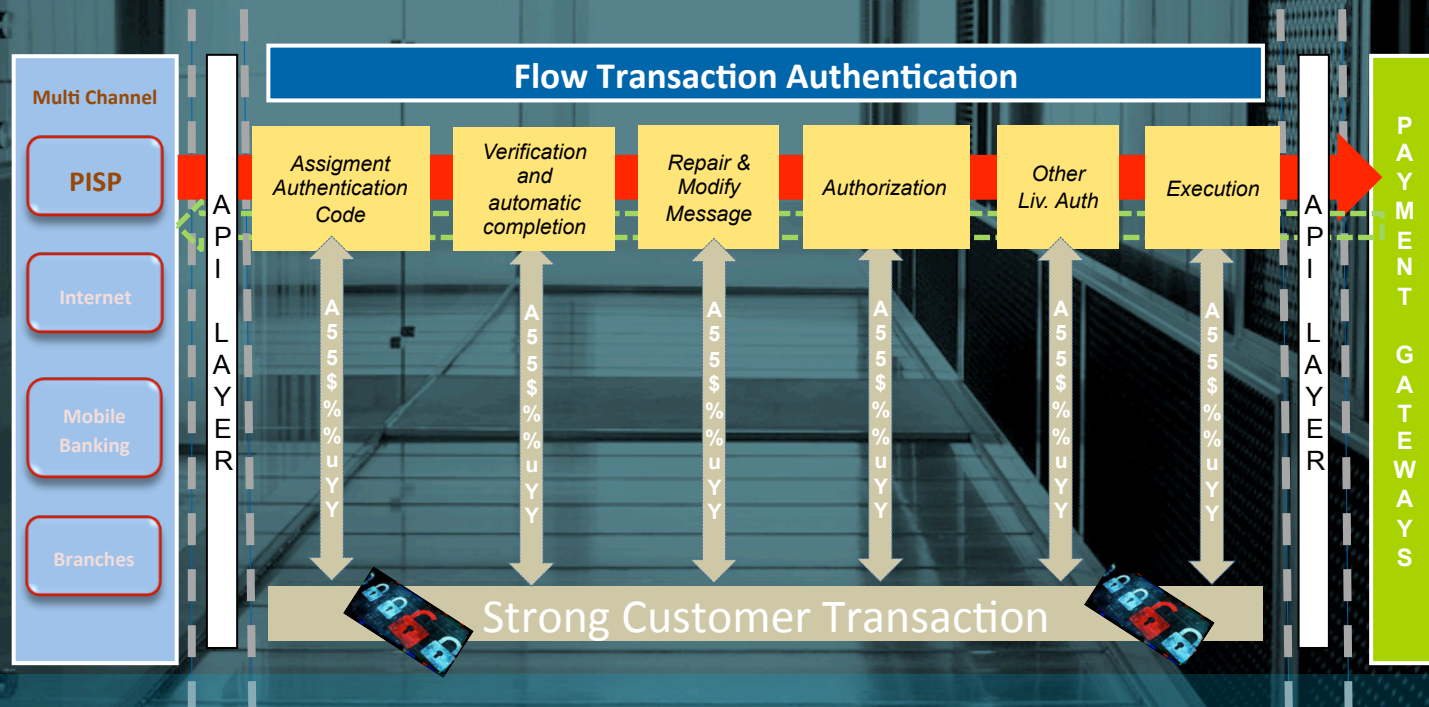
REQUISITI DI SICUREZZA

PSD2 e EBA-RTS definiscono un framework di sicurezza basato sulla autenticazione dei vari soggetti:

- ✓ Identificazione dei TPP basata su certificati digitali
- ✓ Autenticazione dell'utente (SCA – Strong Customer Authentication)

Requisito ulteriore per pagamenti elettronici da remoto: Dynamic Linking (*authentication code* associato ad importo e beneficiario)

E' previsto inoltre che gli ASPSP implementino meccanismi in grado di prevenire, rilevare e bloccare le operazioni fraudolente prima dell'autorizzazione di pagamento da parte del PISP





OPEN BANKING & API ECOSYSTEM

La normativa apre certamente nuovi scenari operativi come l'open banking e lo sviluppo basato su API



Reactive

Limitarsi ad adeguare ai requisiti normativi e solo in seguito recepire le soluzioni più efficienti ed efficaci e di veloce adozione identificate dai competitor e fintech

Cosa succederebbe se uno dei grandi player attivi nei social network dovesse integrare i pagamenti fra i propri servizi?

- L'incertezza porterà ad un atteggiamento « wait and see »



Proactive

Rilanciare con l'offerta di nuovi servizi cercando così di rispondere, sul piano dell'innovazione, a quelle realtà come le tante Fintech che stanno ridisegnando il profilo dei rapporti con i clienti

Le scelte dovranno sempre più essere coordinate e orientate dagli obiettivi strategici del business



Esporre in modalità pubblica o privata le proprie APIs, abilita ad espandersi nella maniera più veloce e facile e a creare nuove linee di business anche grazie a collaborazioni con soggetti terzi



Opportunità di BUSINESS e *stream di revenue*



La PSD2 permette anche di sviluppare importanti opportunità

Differenziarsi digitalmente (*arricchire la digital banking interface*):

- ✓ Realizzando interfacce di livello superiore, soprattutto in ambito mobile con funzionalità dispositive avanzate e di Personal Financial Management

Offrire innovativi servizi a valore aggiunto, integrati nei canali internet e mobile:

- ✓ Funzioni di spending management (flussi di pagamento)
- ✓ Servizi di formazione per il cliente per la pianificazione dei propri fabbisogni finanziari
- ✓ Sviluppo di soluzioni condivise con il cliente («tailor made»)
- ✓ Attività di couponing e programmi di loyalty
- ✓ Aggregazione dei conti Embedded

Accedere al prezioso bagaglio di nuovi dati (e.g. localizzazione e contesto generati dalle mobile app) per implementare possibilità di *cross-selling* e *fraud detection*

Possibili partnership con Fintech o altri soggetti innovatori di mercato per sviluppare nuovi servizi/soluzioni o sinergie per l'acquisizione di quote di mercato

Thank You, Grazie, Merci.....

Enterprise S.p.A
enterprise@ent4bank.it
www.ent4bank.it
Tel. +39-06-523891

Roma (Head Office) - Viale Egeo, 55/57 – 00144
Torino (Branch) - Corso Ferrucci, 77/10 – 10138
Milano (Branch) - Viale Piceno, 16 – 20129

Subsidiary

Kafi Banking Software FZ.LLC
Dubai Media City **Dubai**, UAE
info@kbsemirates.com
www.kbsemirates.com

Enterprise Iranian LLC
Tehran **Iran**
www.ent4bank.com
enterprise@ent4bank.com