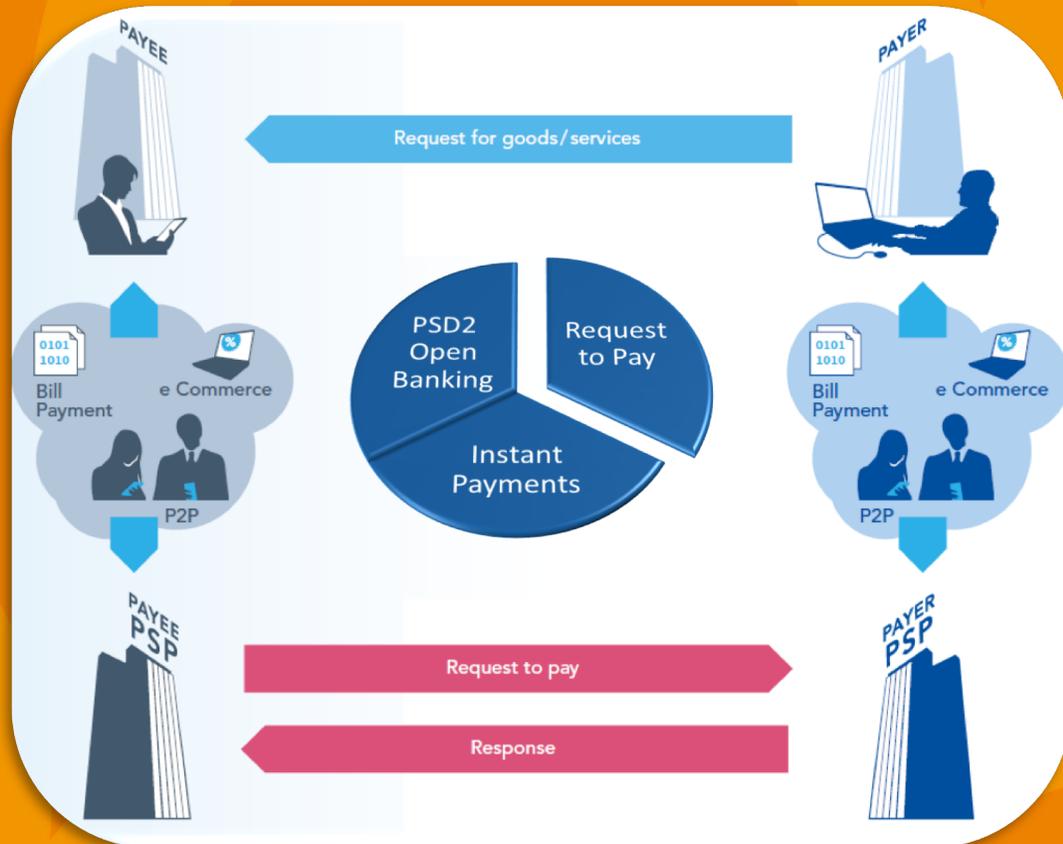


# Workshop Request to Pay: il tassello mancante ai pagamenti SEPA end-to-end



GlobalPayments

is a part of  **otas group**  
an owl company



4 Novembre 2020

- Ai **pagamenti istantanei**, al mondo **Open Banking** e alla **riconciliazione automatica end-to-end** di incassi e pagamenti a livello SEPA mancava un tassello: la Request to Pay (R2P).
- Atteso dal mercato per il 2021, questo schema consentirà di **standardizzare e digitalizzare l'avviso al debitore**, di iniziativa del creditore, della richiesta di pagamento, con una ricchezza di dati e opzioni tali da consentire di accordare le due controparti sulle modalità e tempistiche del successivo pagamento.
- In questo workshop illustreremo le caratteristiche e gli impatti dell'infrastruttura tecnologica sottostante lo schema della R2P a livello Europeo, ma daremo ampio spazio anche ai casi d'uso (B2C, B2B, B2G, P2P,...) che possono essere implementati grazie al framework della R2P, alle librerie di API e ai **servizi applicativi in ambito competitivo** messi a disposizione da TAS e che costituiscono per le Banche un nuovo volano di business.

# Agenda

14:00



■ *Il futuro dei pagamenti globali*

15:00



**Workshop - Request to Pay: il tassello mancante ai pagamenti SEPA end-to-end**

Introduzione e contesto

EBA Clearing, EPC e la pianificazione

RTP a chi serve? Vantaggi e nuovo business

Cos'è Request to Pay ?

Modelli RTP e architettura proposta

RTP, scenari e casi d'uso

Infrastruttura R2P, ecosistema R2P, partecipanti

Nuovi schemi SEPA verso E2E Digital User Experience

RTP in Italia (pagoPA, CBILL, fatturazione elettronica)

Strategia e soluzioni TAS

TAS Global Payment Platform, RTP e servizi



- A Novembre 2020 viene avviato in ambito Europeo il nuovo sistema *SEPA Request to Pay* con l'obiettivo di migliorare i processi d'incasso e pagamento per aziende e per cittadini, puntando ad una User Experience totalmente digitale End2End.
  - L'introduzione di **SEPA Instant Credit Transfer** e la progressiva adozione in tutta Europa getta le basi per i pagamenti standard in tempo reale 24/7 e per delle *customer journey* sempre più innovative e di valore.
  - La partenza dell'**Open Banking** e l'adozione nel 2019 della PSD2 apre a molte nuove opportunità per lo sviluppo di nuovi prodotti e servizi per i propri clienti.
- La RTP si cala in questo contesto e in combinazione con i pagamenti in tempo reale e con l'Open Banking crea delle condizioni ancora più chiare per andare a sviluppare dei **servizi cooperativi e competitivi per i propri clienti**, basati su sistemi standard che permettano un'interoperabilità a livello Europeo e una totale digitalizzazione dei processi d'incasso e pagamento.

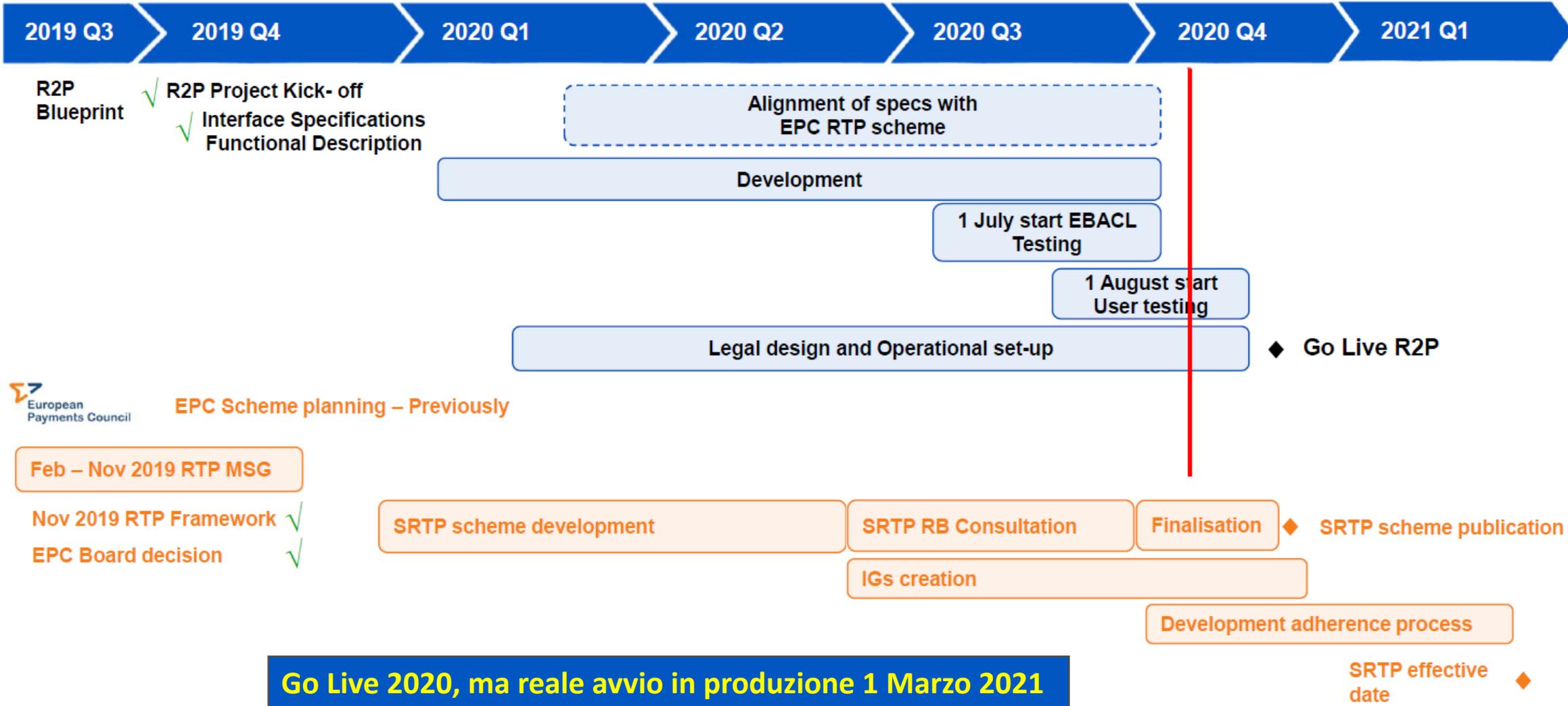
# RTP: EBA Clearing & European Payments Council

- EBA CLEARING sta attualmente sviluppando un servizio infrastrutturale paneuropeo di Request to Pay (denominato da EBA «R2P») con il supporto di 27 Service Provider e di 11 paesi europei:
  - EBA ha lanciato l’iniziativa nel 2018 e nel 2019 è stato prodotto un BluePrint sulla base di ampie collaborazione con PSP e consultazioni di vari stakeholder.
  - L’R2P è stato basato e sarà sempre allineato a regime con le specifiche SEPA RTP definite dall’European Payments Council (EPC).
  - Il servizio R2P è in attivazione proprio nel 4Q del 2020, momento nel quale è in corso la finalizzazione dello schema SEPA Request-to-Pay (SRTP) di EPC.



- A Novembre 2019, il Request-to-Pay Multi-Stakeholder Group ha pubblicato “RTP Specifications for a standardization framework”, document alla base dello schema RTP scheme.
  - Dopo una consultazione pubblica conclusa nel 3Q 2020, è in fase di pubblicazione finale il “rulebook for the new Request-to-Pay scheme”

# EBA & EPC Planning



Infrastruttura standard e scalabile alla base di servizi competitivi in un'ampia gamma di casi d'uso: e-commerce, POI fisici e online, P2P, B2B, B2G, C2G

## STANDARDS for new BUSINESS

Una «richiesta paneuropea di pagamento» è vista come elemento chiave per realizzare il pieno potenziale dei pagamenti istantanei.

## INSTANT PAYMENTS

**Request to Pay**  
il tassello mancante ai pagamenti SEPA end-to-end

Messaggistica SEPA scambiata in tempo reale in modo standardizzato, in sicurezza e con alte prestazioni

## SECURE REAL TIME 24/7

Certezza, trasparenza e convenienza dei processi di pagamento, accelerando il processo end-to-end, riducendo i rischi e facilitando la riconciliazione.

## E2E DIGITAL PROCESS

## Raggiungibilità

- Gli USE CASE implementati con RTP facilitano l'accesso in tempo reale ai conti PSD2, raggiungendo anche gli utilizzatori che non hanno una carta di pagamento

## Incassi e pagamenti in tempo reale 24/7

- L'utilizzo integrato di RTP, Instant Payments e Open banking spinge verso un cambio di paradigma dell'esperienza utente, sia beneficiario che pagatore, verso un ecosistema bancario sempre più online e con processi real-time o near real-time.

## Nuovi modelli di fatturazione (e riduzione costi)

- Nuovi modelli di ricavo e rimodulazione costi, RTP può comportare un cambiamento dei costi degli esercenti, passando ad un modello in cui le commissioni sono misurate in «centesimi» anziché in «percentuali». Importante è il valore del dato correlato alla transazione.

## Mitigazione rischi

- RTP può ridurre le frodi e i rimborsi perché il consumatore si autentica con la propria banca (o con ASPSP dove è radicato il suo conto) e autorizza ogni transazione.

## Esperienza utente cross channel

- L'attivazione di una RTP dal beneficiario e la richiesta di autorizzazione al pagatore possono essere proposte tramite canali differenti (online banking, smartphone, lot, POS, gestionali, ecc.), verso un'esperienza totalmente digitale ma con transazioni potenzialmente distribuite su più canali.

## Ottimizzazione processi d'incasso

- I protocolli RTP abilitano la riorganizzazione e l'ottimizzazione dei processi d'incasso e pagamento

## Riconciliazione

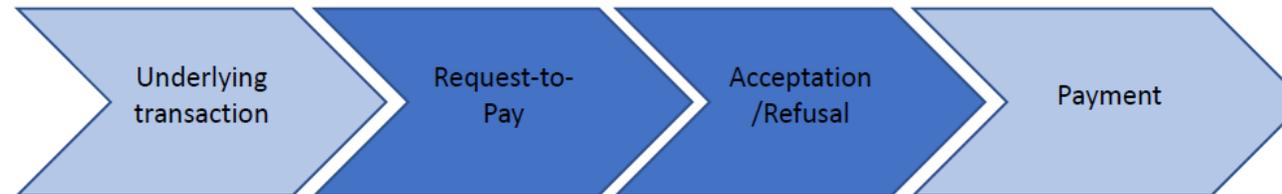
- Le informazioni vengono raccolte insieme all'operazione di pagamento, garantendo una perfetta corrispondenza tra il pagamento e l'acquisto. Grande valore acquista la riconciliazione automatica posizione / pagamento / incasso

# Request to Pay: che cos'è ?

Insieme di regole operative e di elementi tecnici che consentono a un Beneficiario (o creditore) di richiedere digitalmente una somma di denaro ad un Pagatore (debitore) in relazione ad una specifica transazione o servizio fornito.

**Request to Pay is a way to request a Payment initiation**

- L'RTP **NON** è un strumento di pagamento, ma un **nuovo modo (tutto digitale) di richiedere un pagamento**
- Una «richiesta di pagamento» significa che un pagatore e un beneficiario scambiano elettronicamente dati strutturati attraverso una richiesta di pagamento, prima di scambiarsi il denaro. La richiesta di pagamento migliora il processo di pagamento standard grazie all'aggiunta di uno scambio di messaggi.



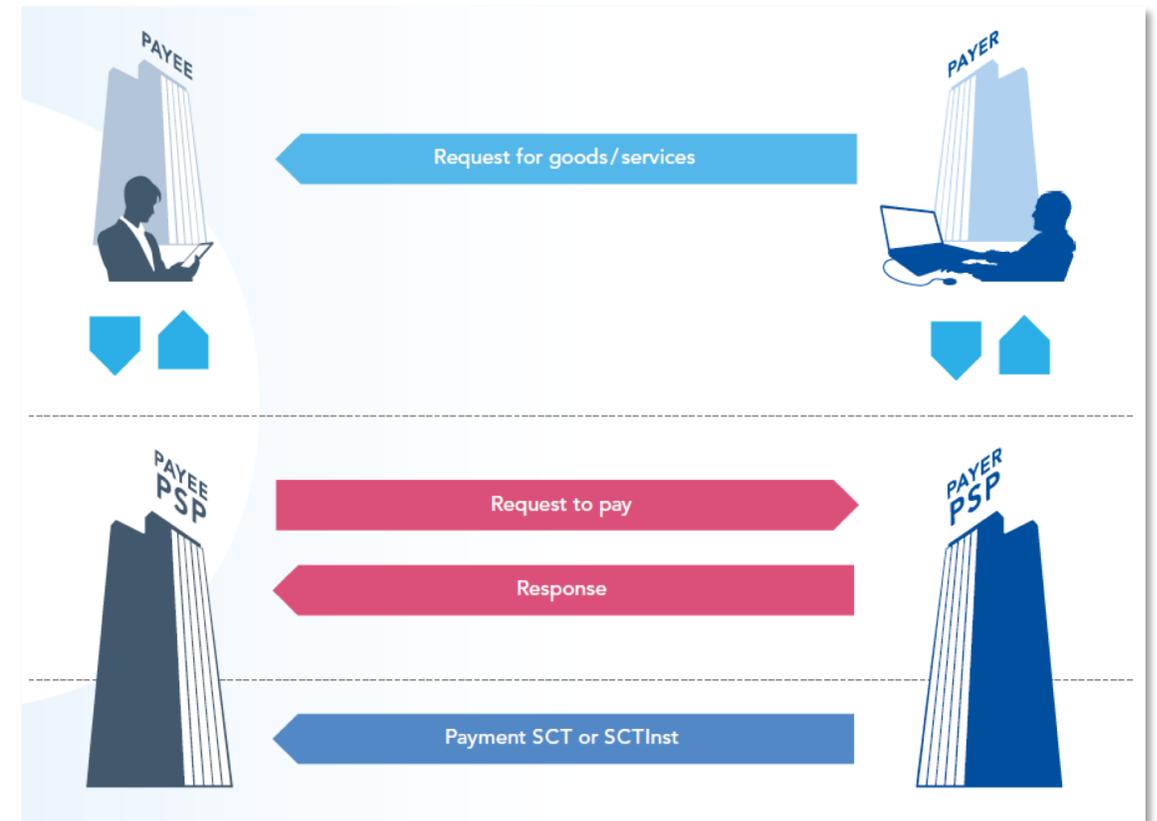
- Non fanno parte del processo RTP né la transazione commerciale scatenante né il pagamento successivo che dovrebbe seguire lo scambio di messaggi relativi alla richiesta di pagamento.

# Request to Pay: che cos'è ?

Lo scopo principale della Request to Pay è digitalizzare l'interazione che avviene tra il Beneficiario (*payee*) e il Debitore (*payer*) nell'ambito di una transazione commerciale, ma **prima del pagamento**. Legare in modo strutturato le informazioni su cosa e quanto deve essere pagato al pagamento, indipendentemente dal caso di utilizzo, semplifica anche il successivo processo di riconciliazione.

Quindi lo scopo di RTP è:

- **Fornire al pagatore**, prima del pagamento, delle **informazioni** certe del beneficiario e della transazione commerciale
- **Fornire un'esperienza semplice al pagatore**, facendogli inserire nessuno o pochi dati per avviare il pagamento
- **Fornire al Beneficiario una conferma** che l'ordine di pagamento è stato inoltrato
- **Semplificare la riconciliazione** per il beneficiario e per il pagatore



# Request to Pay: che cos'è ?

La richiesta di pagamento migliora il processo di pagamento standard grazie all'aggiunta di uno scambio di messaggi, che avviene prima del pagamento\_effettivo e in estrema sintesi comprende:

1. Una richiesta di pagamento al pagatore.
  2. L'accettazione (o il rifiuto) di tale richiesta da parte del pagatore.
- Dal punto di vista della trasmissione, l'RTP è **indipendente dal canale** (*channel-agnostic*) e può essere trasmesso dal Beneficiario al pagatore direttamente o indirettamente attraverso intermediari e provider (es. il proprio PSP).
  - Inoltre, il pagatore può essere informato direttamente sull'avvio di RTP dal Beneficiario attraverso tecnologie di prossimità, messaggistica, API specializzate, ecc.
  - Il Creditore nell'RTP deve includere al minimo l'importo, la descrizione della posizione creditoria da pagare e le informazioni del beneficiario per avviare il pagamento (IBAN).
  - Il servizio SEPA Request to Pay è utilizzabile nell'**area geografica SEPA** (EPC List of SEPA Countries).
  - Nella prima fase i messaggi RTP sono in **EURO**: in futuro lo schema potrebbe supportare altre valute



# RTP: use case e scenari di applicazione

La richiesta di pagamento può essere applicata a **qualsiasi scenario «commerciale» e a qualsiasi transazione di pagamento**, indipendentemente dagli attori in gioco, dalla vicinanza fisica tra beneficiario e pagatore, dalle modalità e i tempi di chiusura necessari per il completamento dell'operazione.

**P2P - Person to Person**, e.g. for splitting bills or replacing cash payments

**C2B - Consumer to Business**, e.g. eCommerce payments, invoice payments

**B2C - Business to Consumer**, e.g. charge back

**B2B - Business to Business**, e.g. just-in-time payments

**C2G - Citizen to Government**, e.g. tax payments

**G2C - Government to Citizens**, e.g. benefits

**EIPP – Electronic Invoicing Presentment & Payments**

**Punto di  
accettazione fisico**

**Punto di  
accettazione online**

## Time criticality

- ✓ Real time, e.g. eCommerce
- ✓ Non time critical, e.g. invoice

## Location presence

- ✓ Remote pay, e.g. eCommerce
- ✓ Proximity pay, e.g. POI\* pay

## Synchronicity

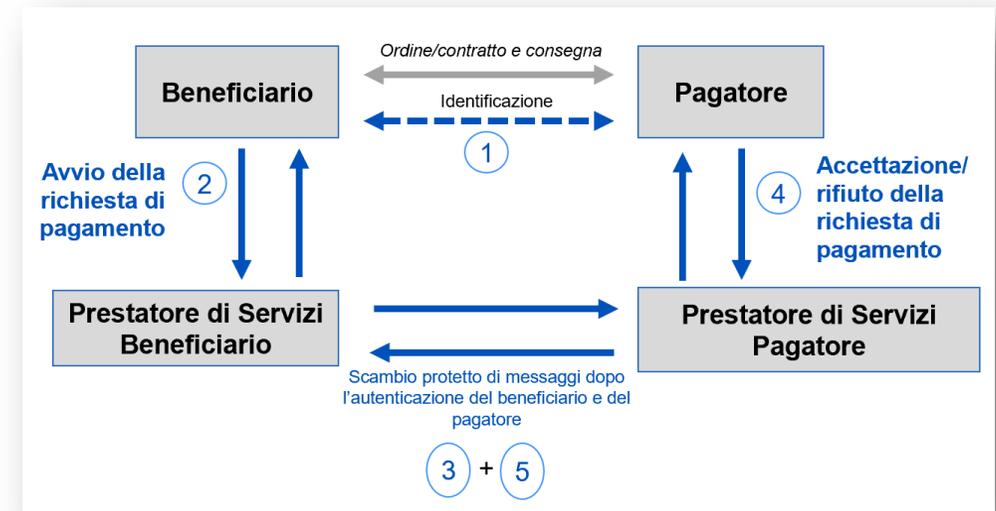
- ✓ Payer and Payee engaged at the same time, e.g. eCommerce
- ✓ Payee and Payer engaged separately, e.g. invoice payments

\*POI = *Point of Interaction*, punto iniziale nella Tx commerciale dove vengono scambiati, inseriti, condivisi i dati

## SINTESI PROCESSO

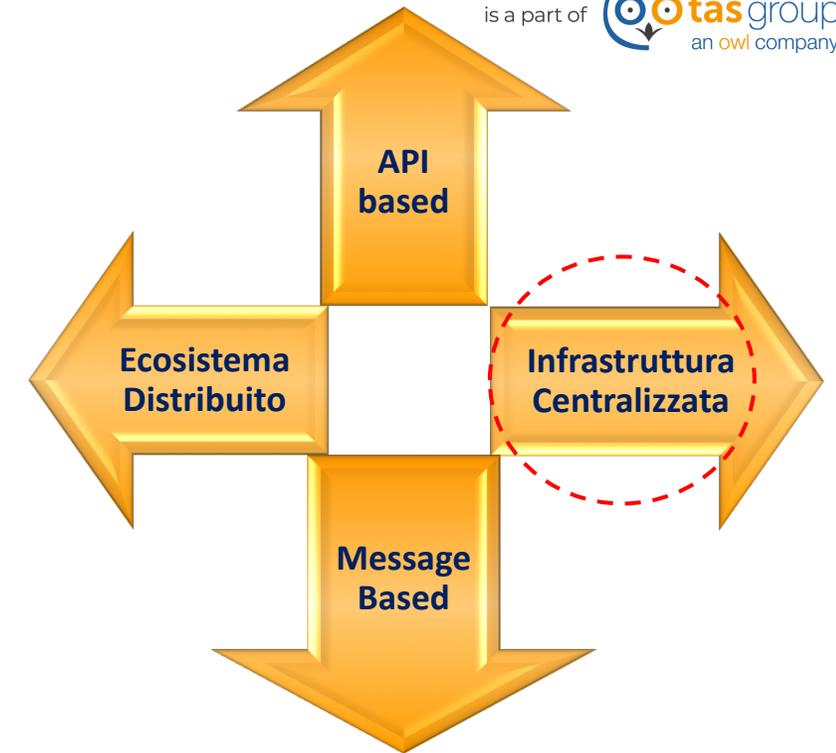
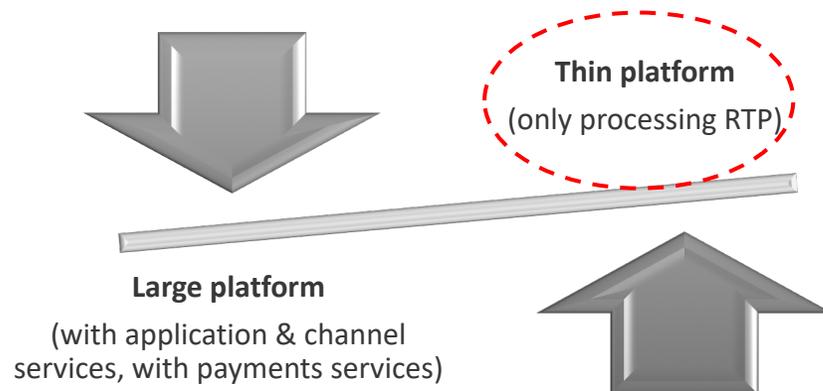
- Sulla base dell'identificativo del pagatore e delle informazioni sul prestatore di servizi di RTP del pagatore ricevute dal pagatore (1), il beneficiario (2) effettua la richiesta di pagamento.
- La richiesta di pagamento arriva al pagatore (es.) attraverso i prestatori (3) del beneficiario e del pagatore, ciascuno dei quali autentica i rispettivi clienti.
- Il pagatore approva o rifiuta subito o in seguito (*accept now / accept later*) la richiesta di pagamento che gli è stata inoltrata dal suo prestatore di servizi con tutti i dati pertinenti sul beneficiario e per il successivo pagamento (4).
- Tale approvazione/rifiuto viene rispedito al beneficiario attraverso i due prestatori di servizi (5). In caso di approvazione, lo layer relativo ai pagamenti (opportunamente ingaggiato) avvia un pagamento, che può essere eseguito subito oppure successivamente (*Pay Now / Pay Later*)

	ACCEPT-NOW	ACCEPT-LATER
PAY-NOW	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Accettazione Immediata della richiesta</li> <li><input type="checkbox"/> Esecuzione immediata del pagamento</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Accettazione in data futura della richiesta</li> <li><input type="checkbox"/> Esecuzione del pagamento quando la richiesta viene accettata</li> </ul>
PAY-LATER	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Accettazione Immediata della richiesta</li> <li><input type="checkbox"/> Esecuzione del pagamento in data futura</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Accettazione in data futura della richiesta</li> <li><input type="checkbox"/> Esecuzione del pagamento differita rispetto all'accettazione</li> </ul>



# RTP: modelli, realtà domestiche, strategia EBA

- Un sistema di «Richieste di pagamento» può essere realizzato secondo diversi modelli e con architetture diverse, come testimoniamo realtà locali nelle quali sono già presenti servizi di questo tipo. Infatti lo scambio tra RTP può avvenire via API o a messaggi, attraverso infrastrutture centralizzate o distribuite.
- I modelli di RTP basati sulle API o basati sullo scambio di messaggi non sono mutualmente esclusivi e a livello domestico ci sono diversi esempi di successo.
- L'obiettivo di EPC e di EBA è quello di realizzare un'infrastruttura che permetta di **armonizzare e gestire lo scambio di messaggi RTP a livello Europeo, ricomponendo la possibile frammentazione** e cercando di supportare e integrare diverse soluzioni e diversi casi d'uso.



L'architettura scelta da EPC ed EBA per l'implementazione dello scambio di RTP in ambito SEPA prevede una piattaforma «sottile» che gestisca solamente *processing, message flow e routing*, abilitante alla realizzazione di servizi applicativi (che sono out-of-scope) e collegata ma esterna alle piattaforme di pagamento SEPA (Payment initiation, clearing and settlement sono out-of-scope).

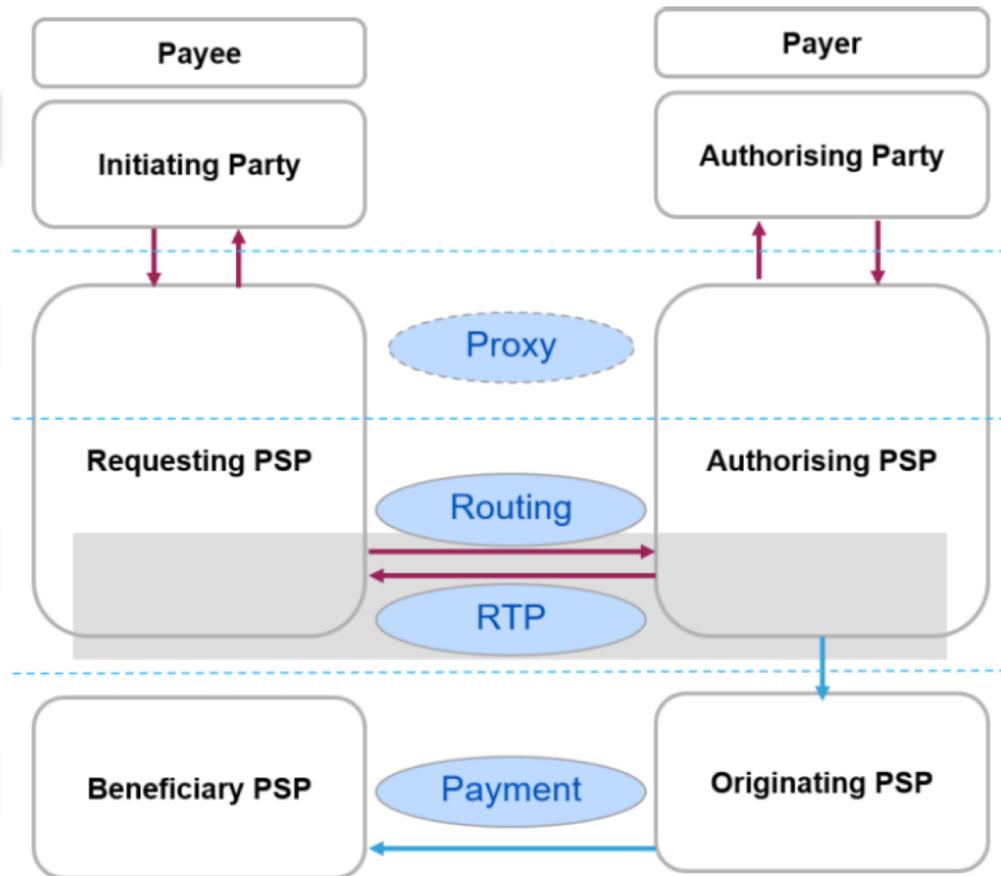
# EBA R2P: *thin centralized standard platform*

End User layer

Service layer

RTP Infrastructure

Payment layer



- Piattaforma indipendente dal *service layer* e dai canali dove vengono realizzate (in ottica cooperativa e competitiva) le applicazioni ed i servizi per i clienti:
  - ✓ La separazione dal service layer garantisce flessibilità rispetto alle diverse esigenze e casi d'uso che potranno nascere
- Piattaforma indipendente dal *payment layer* e agnostica rispetto allo strumento di pagamento utilizzato a fronte della richiesta RTP
- La R2P Platform sarà basata su un approccio **real-time messaging** in modo da garantire casi d'uso che prevedano una dialogo rapido tra beneficiario e pagatore ovvero anche supportare casistiche meno critiche rispetto alla tempistica.

## Validazione & controllo

- Supporto dei vari scenari (quello *basic* nella prima fase) e quelli opzionali delle fasi successive
- Le validazioni previste sono a livello di formato, di sicurezza e business

## TX speed

- Il time out previsto è **5 secondi** complessivi, con controllo di time out di alcuni sotto-processi

## Disponibilità

- L'infrastruttura è disponibile **24 ore al giorno per 7 giorni**. Lo scambio messaggi è in tempo reale e non sono previsti e necessari cut-off.

## Monitoring & reporting

- E' previsto un monitoraggio di tutti i partecipanti al processo
- E' previsto un report quotidiano e un report statistico mensile

## Security

- Pur non essendo un'infrastruttura di pagamento, la **sicurezza è comparabile con quella degli Instant Payments**, in quanto l'accettazione di una RTP, in molti casi, implica l'esecuzione irrevocabile del pagamento corrispondente.

## Scalability

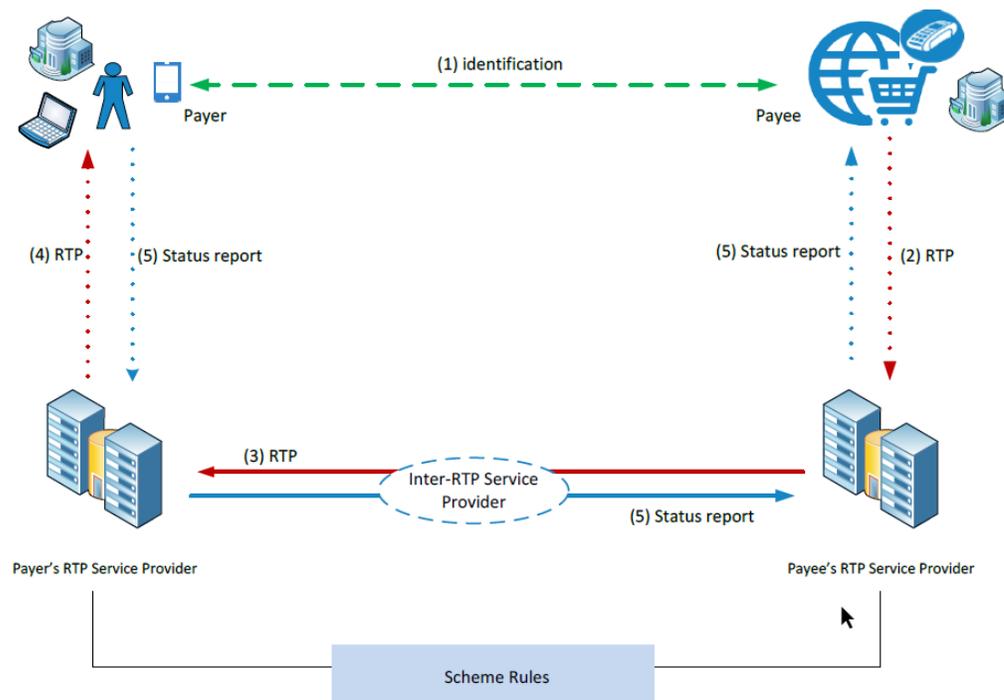
- L'architettura tecnica e funzionale dell'infrastruttura è scalabile in quanto sono previsti nuovi scenari, dopo quello dalla fase iniziale (Solution Purpose)

# Infrastruttura R2P secondo il 4 corner model

Lo scambio di RTP può avvenire secondo vari modelli:

- **4-corner**: il beneficiario (payee) e il pagatore (payer) di riferiscono al proprio RTP Service Provider (es. la propria Banca)
- **3 corner**: Payee e payer hanno lo stesso RTP Service Provider che fornisce servizi di routing centralizzato
- **Diretto**: RTP scambiate direttamente tra payee e payer

Il modello scelto è quello 4-corner che permette per sua natura un'ampia interoperabilità attraverso gli standard di diversi RTP Service Provider tale da garantire un'ottima esperienza utente e dei processi rapidi e controllati.



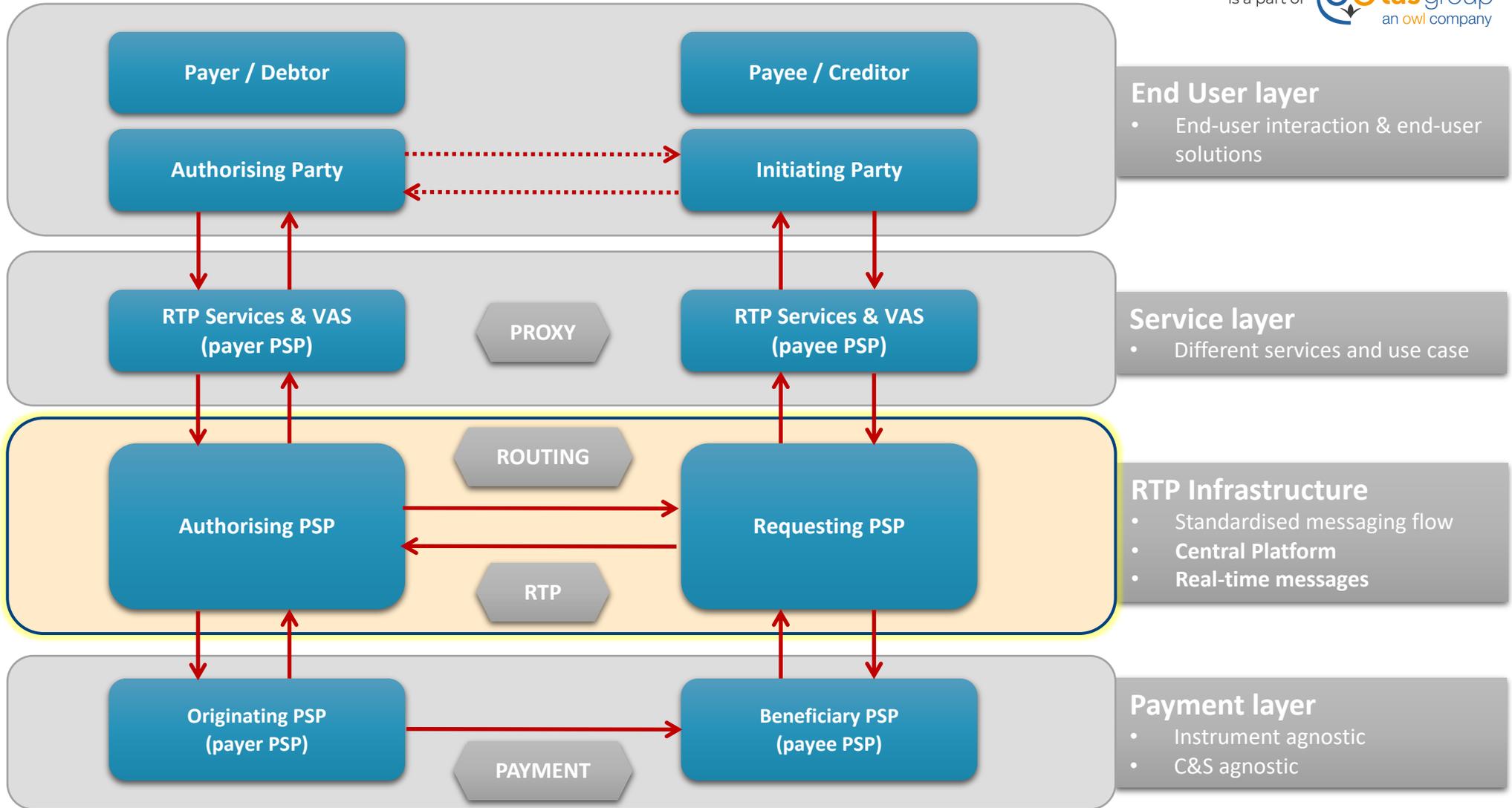
Nel modello 4-corner sia il beneficiario (*payee*) che il pagatore (*payer*) mantengono la relazione attraverso il proprio RTP Service Provider, il quale si occupa delle tematiche di **identificazione e autenticazione (out-of-scope rispetto a RTP platform)**

# EBA R2P: *thin centralized standard platform*



✓ Solutions for different use cases could be developed in the services layer either cooperatively or competitively.

✓ RTP infrastructure solution could be independent of the payments layer as well as of the services layer



**End User layer**

- End-user interaction & end-user solutions

**Service layer**

- Different services and use case

**RTP Infrastructure**

- Standardised messaging flow
- Central Platform
- Real-time messages

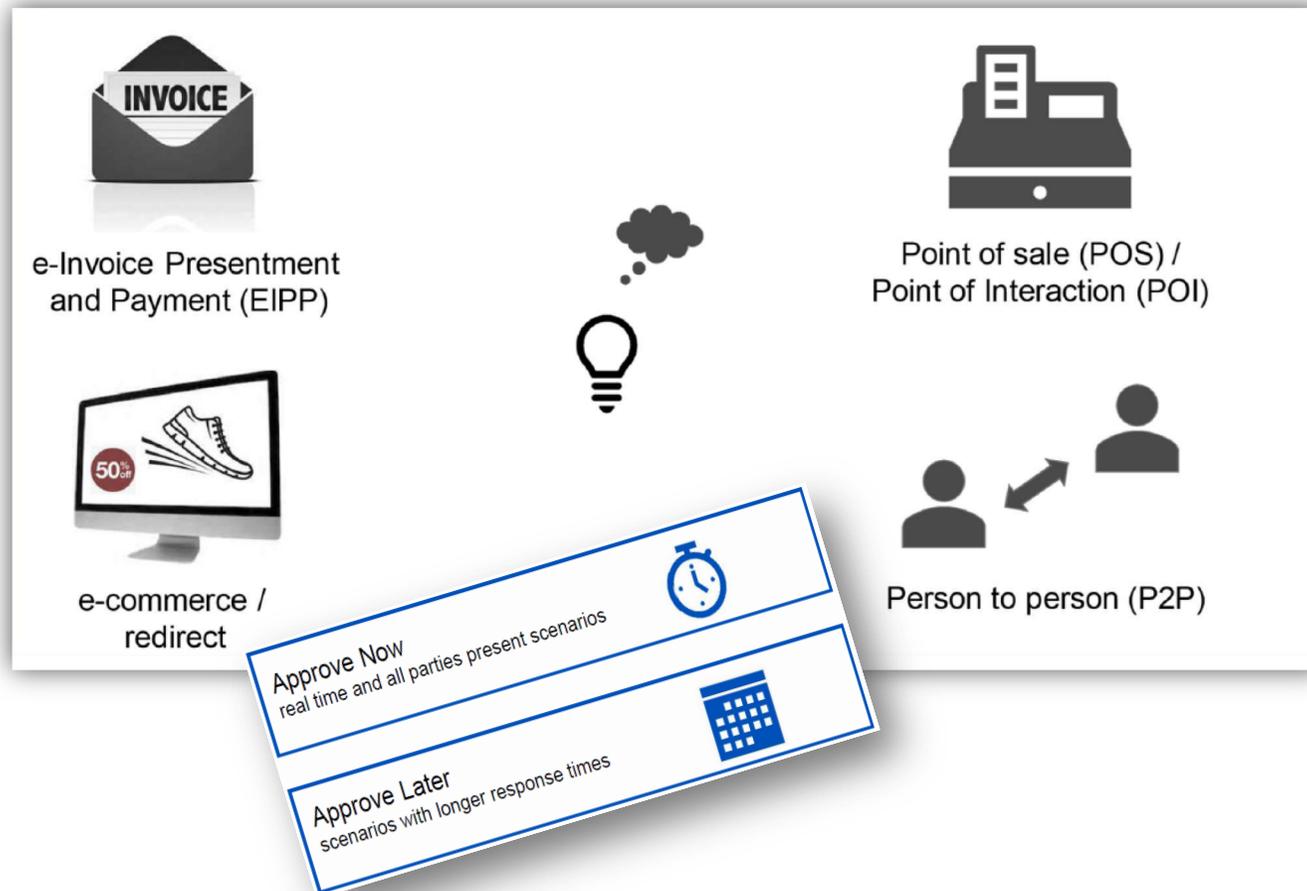
**Payment layer**

- Instrument agnostic
- C&S agnostic

# RTP: applicazione a molti scenari e use case



La Request to Pay può essere applicata a qualsiasi scenario di acquisto di un bene, pagamento di un servizio o scambio di denaro, in quanto va a digitalizzare il dialogo e lo scambio informazioni che avviene prima del pagamento tra il beneficiario/creditore/merchant e il pagatore/cliente, sia in presenza che in remoto.



**Cosa devo pagare ?**

**eBilling Network**



**Ti avviso che devi pagare €€ per questo bene o servizio in acquisto.**

**Request to Pay Network**

**Confermi o vuoi verificare? Pagi subito o scheduli il pagamento?**

**ePayment Network**

**Come lo pago ?**

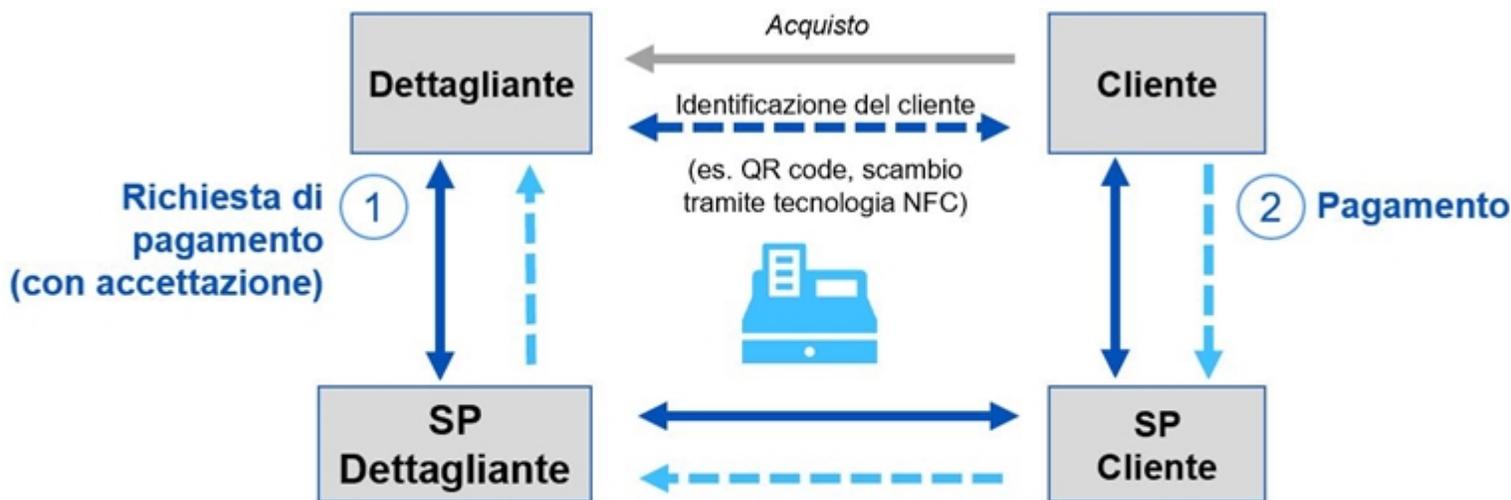




# RTP: B2C in punto di accettazione fisico (POI)

In negozio o punto di accettazione fisico, una volta recepite le info del cliente con tecnologie di prossimità (come la lettura del QR-code, NFC, ecc.), la richiesta RTP parte dal dispositivo del merchant/Payee (es. POS, SmartPOS, cassa, ecc.) verso il dispositivo del consumer/Payer (es. mobile phone) attraverso i propri RTP provider e la piattaforma centralizzata 4 corner.

L’RTP, una volta accettata, viene seguita da un pagamento immediato SCTinst per la consegna immediate dei beni acquistati.



### vantaggi chiave

- Riduzione dei costi
- Certezza di pagamento
- Tutela contro il mancato pagamento
- Protezione dalle frodi
- Riduzione dell'utilizzo di denaro contante

### prerequisiti chiave

- Utilizzo di terminali POS/POI esistenti
- Segnalazione di pagamento in tempo reale al sistema POS
- Scambio di informazioni tramite la tecnologia NFC
- Scansione del codice di risposta rapida (QR)
- Integrazione della pianificazione delle risorse d'impresa (ERP)



# RTP: B2C in punto di accettazione fisico (POI)

EPC Use case	Description
RTP-C2B-1: RTP at physical POI followed by an Instant payment	A retail merchant presents an RTP to a consumer for a retail commerce transaction at physical POI. The <b>RTP is followed by an SCT Inst payment</b> for immediate delivery of purchased goods.
RTP-C2B-5: RTP with guarantee of payment	A physical or online merchant presents an RTP to a consumer. Upon acceptance, the payment by SCT is triggered, and the merchant can benefit from a <b>guarantee of payment so that the delivery of goods or services can start immediately</b> .
RTP-C2B-6: RTP for pre-authorisation with guarantee of payment	A physical or online merchant presents an RTP to a consumer with a <b>maximum amount pre-authorized</b> . The amount really paid may vary depending on the actual level of consumption of the goods and services purchased (“pre-authorisation” service). If the RTP is accepted, the <b>merchant has the guarantee</b> that the amount corresponding to the underlying transaction will be paid.

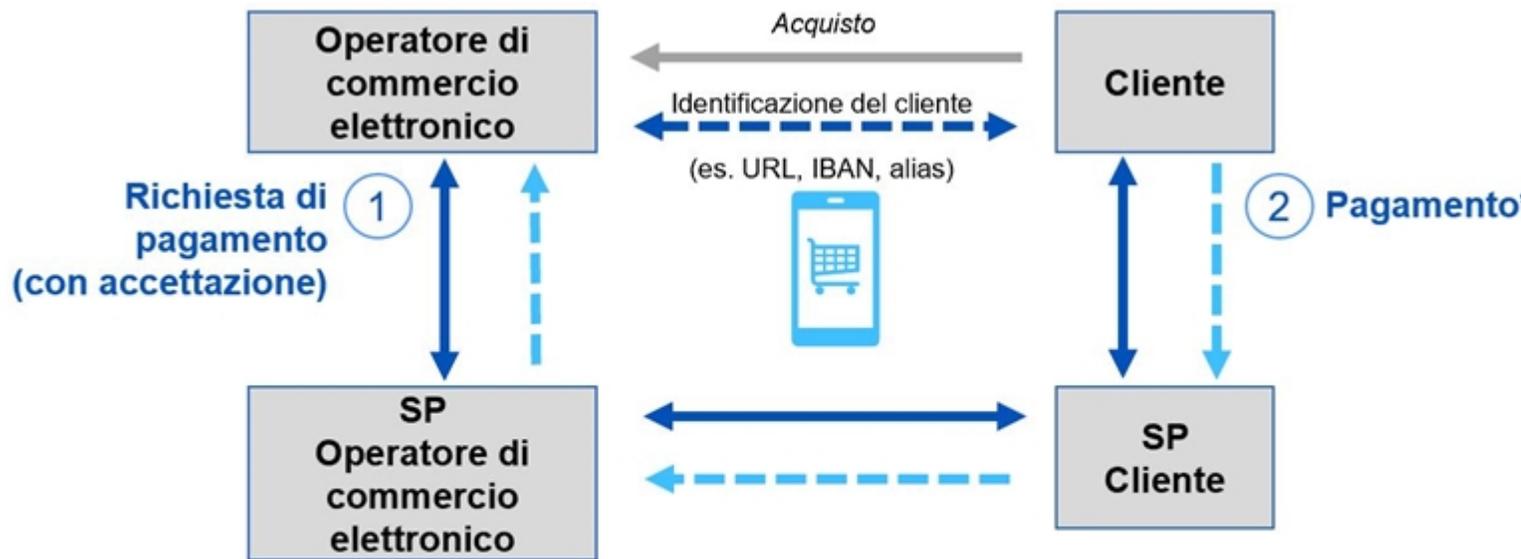
I servizi del repository incassi e dello scadenziario (offerti al Creditore), integrati con il sistema di **riconciliazione**, permettono di gestire casistiche complesse di pagamento multiplo, differito, rateizzato, ecc., garantendo comunque la quadratura e la riconciliazione puntuale di ogni transazione.



# RTP: B2C in e-commerce

Sul sito di e-commerce il cliente seleziona un servizio abilitato alla richiesta di pagamento RTP (l'RPT viene presentata in modo integrato nel processo di pagamento, per es. nella pagina di check-out). La richiesta viene effettuata, ad esempio, tramite il reindirizzamento del cliente alla sua applicazione bancaria (es. on-line banking), ambiente nel quale gli viene proposta l'approvazione della richiesta di pagamento.

Una volta data l'approvazione l'ordine di pagamento non può essere revocato. Il pagamento può essere effettuato immediatamente o in un momento successivo, a seconda delle modalità di pagamento offerte dall'operatore di commercio elettronico e/o selezionate dal cliente. A quel punto il merchant viene informato dal proprio PSP che il PSP del pagatore ha avviato il pagamento, così i processi di consegna possono iniziare.



- Riduzione dei costi
- Disponibilità dei fondi
- Tutela contro il mancato pagamento
- Protezione dalle frodi
- Praticità di utilizzo per l'azienda/il cliente
- Storno/Rimborso in caso di restituzione di beni e servizi
- Durata del processo



# RTP: B2C in e-commerce

EPC Use case	Description
RTP-C2B-2: RTP at remote POI with the payment initiation notified to the merchant	An online merchant presents an RTP to a consumer for an e-commerce transaction at remote POI. The RTP is followed by an SCT or SCT Inst payment. The merchant is immediately informed by its PSP that the <b>Payer's PSP has accepted the payment instruction and initiated the payment so that the delivery processes can start.</b>
RTP-C2B-3: RTP at remote POI with the payment initiation and funds receipt verified	An online merchant presents an RTP to a consumer for an e-commerce transaction at remote POI. The RTP is followed by an SCT or SCT Inst payment. <b>The merchant starts the delivery processes after checking the receipt of funds in its bank accounts.</b>
RTP-C2B-4: RTP at remote POI with payment at a later time	An online merchant presents an RTP to a consumer for an e-commerce transaction at remote POI. <b>The customer accepts the RTP and chooses to pay at the delivery of goods</b>

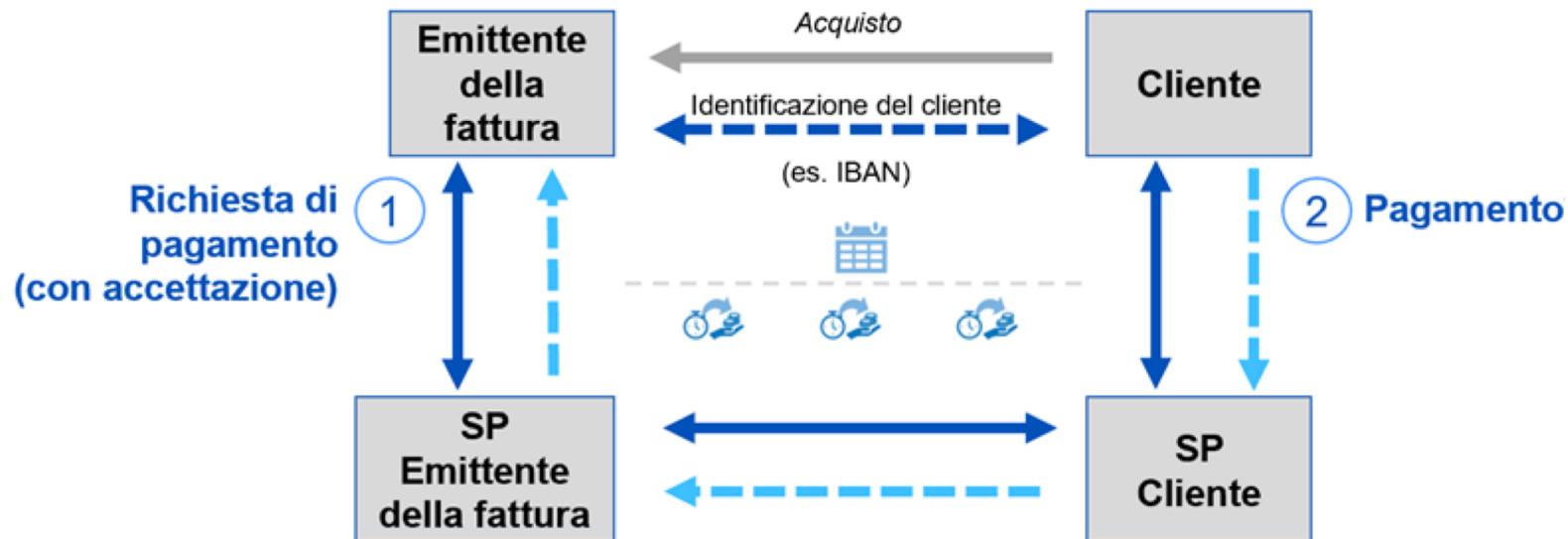
I servizi del repository incassi e dello scadenziario, integrati con il sistema di **riconciliazione**, permettono di gestire casistiche complesse di pagamento multiplo, differito, rateizzato, ecc., garantendo comunque la quadratura e la riconciliazione puntuale di ogni transazione.



# RTP: B2C e G2C, e-Invoicing & Bill Payments

In ambito Fatturazione Elettronica (e-invoicing B2C e B2B) e Bill Payments il beneficiario è un fornitore di servizi al cliente/consumatore (il beneficiario è a conoscenza di tutte le informazioni relative al consumatore).

Nel caso d'uso di base, l'emittente della fattura o «bolletta» effettua una richiesta di pagamento entro il termine corrispondente, ad esempio attraverso il suo sistema gestionale, indipendentemente che il pagamento sia ricorrente o meno; la RTP viene inviata al cliente per accettazione tramite il dialogo tra RPT SP. In questo caso, ogni richiesta di pagamento viene accettata individualmente dal cliente prima dell'inizio del pagamento, che potrebbe seguire immediatamente o in un momento successivo, a seconda della data di scadenza.

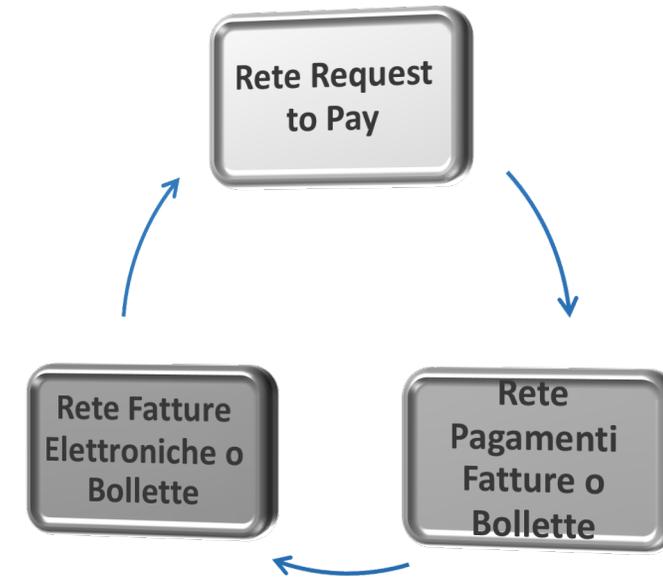


- Riduzione dei costi
- Nessun diritto di restituzione per il relativo bonifico (rispetto all'addebito diretto)
- Tutela contro il mancato pagamento
- Protezione dalle frodi
- Praticità di utilizzo per le aziende
- Praticità di utilizzo per i clienti
- Regolamento rapido dei crediti
- Digitalizzazione completa end-to-end



# RTP: B2C e G2C, e-Invoicing & Bill Payments

- Nel caso di Bill Payments in generale, si possono prevedere anche casi più complessi, con pagamenti ricorrenti, con spedizione massiva di RPT, con approvazione massiva, con automatismi legati ai pagamenti oppure addirittura con la possibilità di modificare gli importi dei singoli pagamenti ricorrenti.
- RTP può essere considerata un'evoluzione dei processi **Electronic Invoicing Presentment & Payments** e sono allo studio scenari di integrazione tra reti di fatturazione elettronica e reti di pagamento, proprio utilizzando la nuova RTP.
- E' possibile prevedere un'integrazione di RTP all'interno della Fattura oppure la fattura è inclusa nel messaggio RTP (o in un «contenitore XML»). Le strategie d'integrazione scelte influenzeranno le soluzioni di EISP, PSP e TPP.





# RTP: B2C e G2C, e-Invoicing & Bill Payments

A livello domestico in questo scenario sono previste le integrazioni con i nodi centrali di fatturazione elettronica e con le reti di e-billing private e pubbliche, come pagoPA e CBILL. A livello internazionale si prevedono integrazioni con sistemi e standard di EIPP.

EPC Use case	Description
RTP-EIPP-1: RTP for B2C E-invoicing with immediate payment	A supplier presents to a consumer an <b>RTP encapsulating an e-invoice</b> . The delivery of the underlying service or goods is decoupled from this presentment. <b>The consumer pays by SCT or SCT Inst at the acceptance</b> of the RTP and the Payee can reconcile its accounting at the receipt of funds.
RTP-EIPP-2: RTP for B2C E-invoicing with deferred payment	A supplier presents to a consumer an <b>RTP encapsulating an e-invoice</b> . The delivery of the underlying service or goods is decoupled from this presentment. <b>The consumer accepts the RTP and pay at a later payment date.</b>
RTP-EIPP-3: RTP for B2C E-invoicing with payment guarantee	A supplier presents to a consumer an RTP encapsulating an e-invoice. In addition to the characteristics of other EIPP-related use cases, the supplier may benefit from a guarantee of payment.

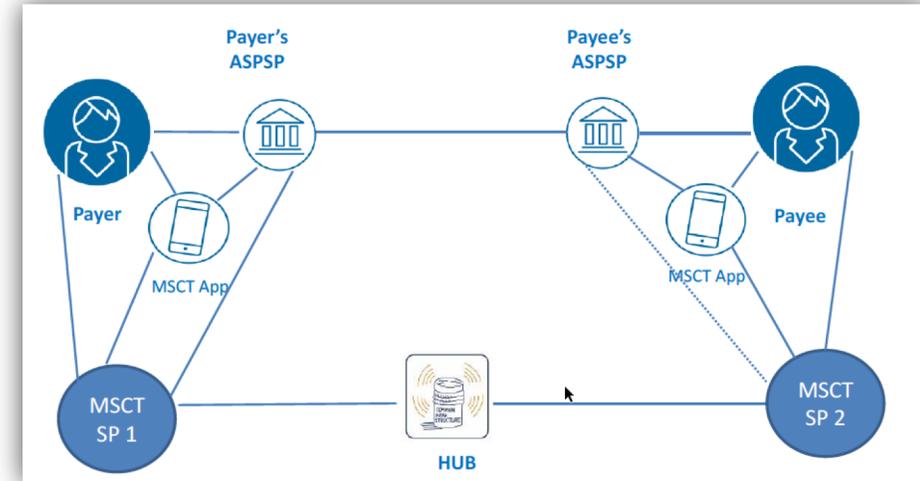
I servizi del repository incassi e dello scadenziario, integrati con il sistema di **riconciliazione**, permettono di gestire casistiche complesse di pagamento multiplo, differito, rateizzato, ecc., garantendo comunque la quadratura e la riconciliazione puntuale di ogni transazione.



# RTP: P2P Person-to-Person

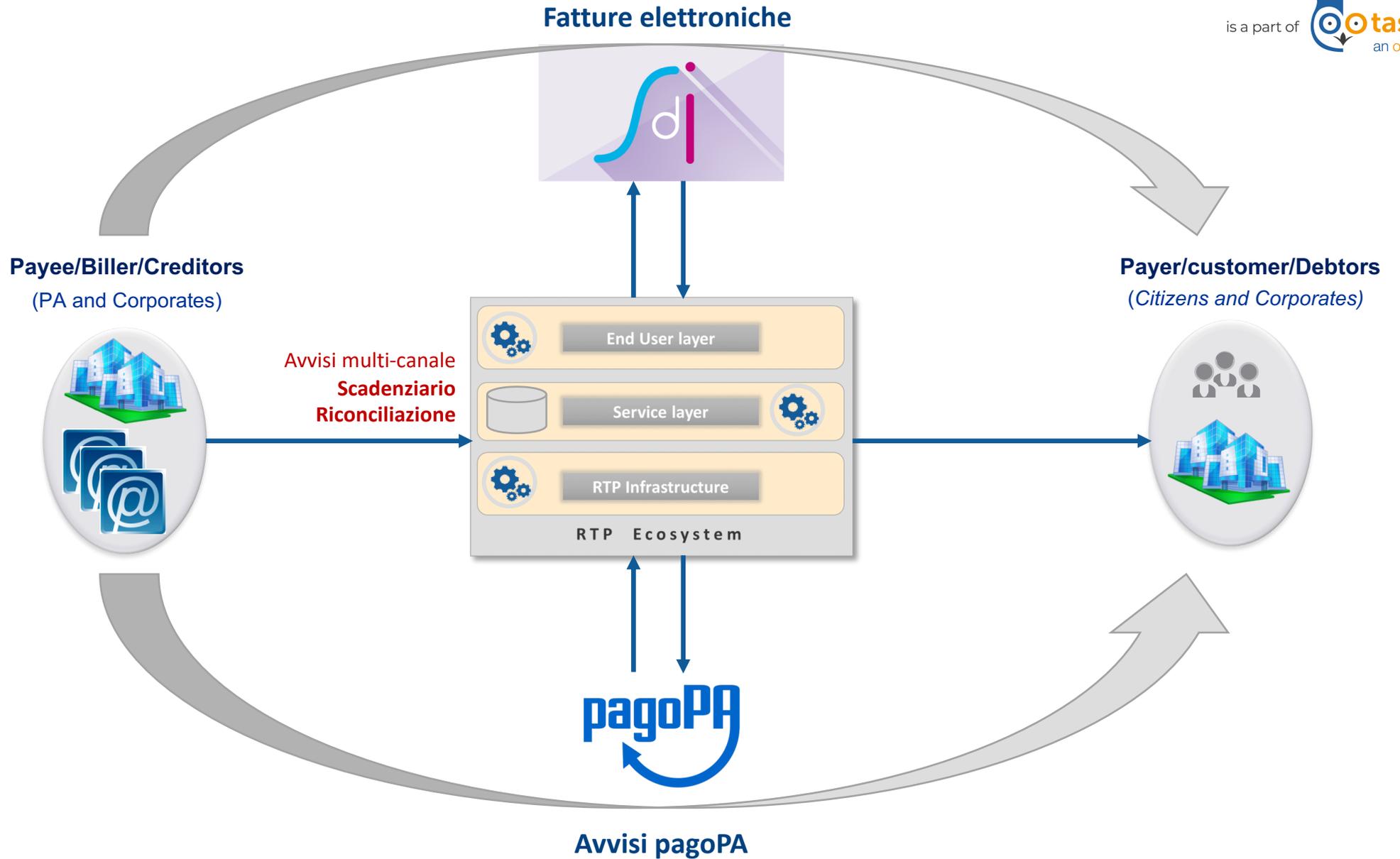
In P2P, la RTP può essere spedita dal dispositivo mobile del Payee/beneficiario al dispositivo mobile del Payer/pagatore usando tecnologie e tecniche di prossimità, usando la rete fornita dai propri provider di servizi RTP oppure usando applicazioni di messaggistica diretta.

A fronte della ricezione dell'RTP il pagatore può accettare e pagare immediatamente oppure può scegliere un pagamento non immediato e differito.



EPC Use case	Description
RTP-P2P-1: P2P RTP followed by a payment initiation	A person asks an amount of money to another person (“person-to-person”) by sending an RTP via an inter-provider network. The Payer consults the RTP, accepts it immediately or later, and pays by SCT or SCT Inst. The Payee can be informed that the payment has been initiated, or can immediately verify the received funds if SCT Inst was used for the payment
RTP-P2P-2: proximity P2P RTP followed by a payment initiation	person asks an amount of money to another person (“person-to-person”) by sending an RTP using proximity communication techniques. The Payer consults the RTP, accepts it immediately and pays with SCT or SCT Inst. The Payee may be informed that the payment has been initiated or can immediately verify the received funds if SCT Inst was used for the payment.
RTP-P2P-3: RTP for P2P via messaging applications	A person asks an amount of money to another person (“person-to-person”) by sending an RTP using messaging applications. The Payer consults the RTP, accepts immediately or later it and pays with SCT or SCT Inst. The Payee may be informed that the payment has been initiated, or can immediately verify the received funds if SCT Inst was used for the payment

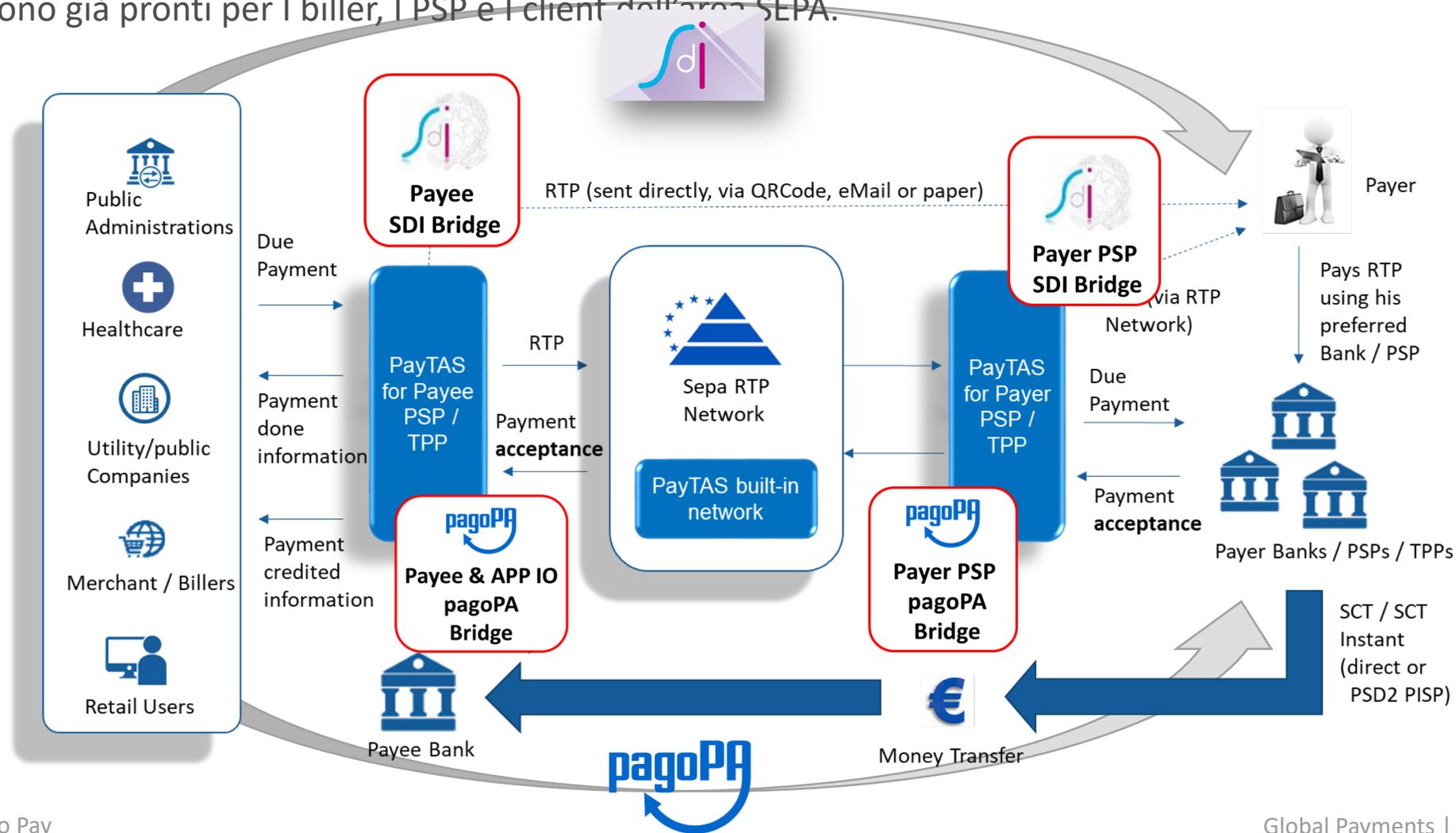
# RTP: integrazione con nodi e reti domestiche



# PayTAS & RTP: VAS e servizi applicativi in multi-canali

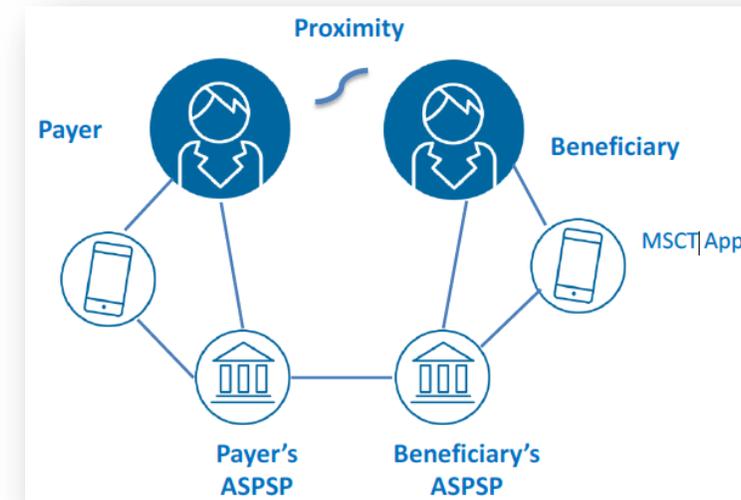
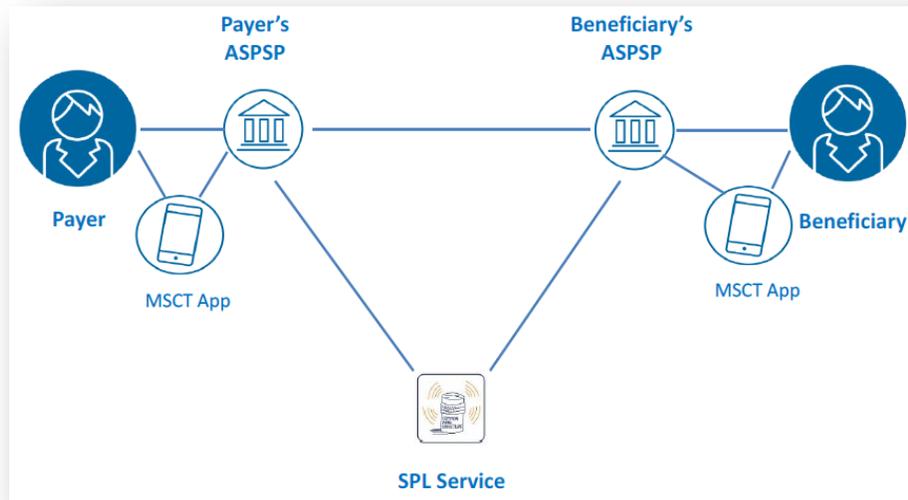
Sulle piattaforme applicative e sui canali di TAS vengono realizzati, sulla base delle chiamate all'infrastruttura standard RTP, una serie di **servizi competitivi per la clientela sia lato Beneficiario/Creditore che lato cliente/pagatore**: questi servizi integrano *use case* domestici, ma sono già pronti per I biller, I PSP e I clienti dell'area SEPA.

End User layer  
Service layer



Nuovi schemi di pagamento per semplificare la *customer experience*:

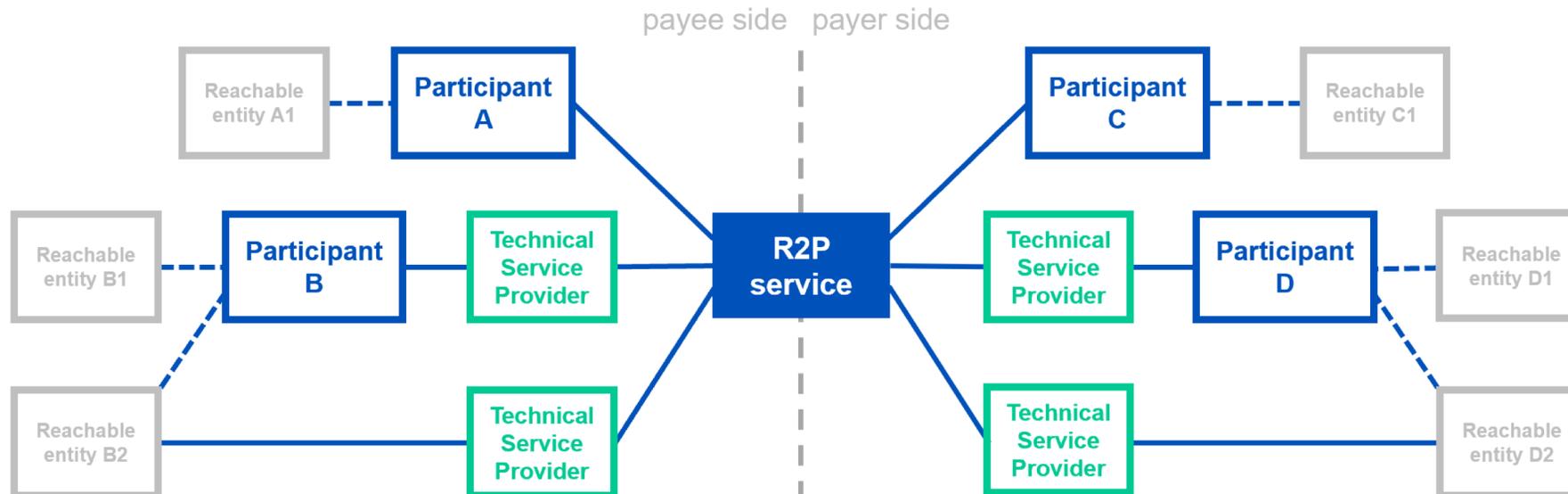
- **SPL** – *SEPA Proxy Lookup* per il Mobile P2P Payment  
Scambio di dati per avviare transazioni di pagamento, con utilizzo del numero di telefono del cellulare come proxy dell'IBAN
- **MSCT** - *Mobile initiated SEPA Credit Transfer* per il Mobile Payment  
Avvio di bonifici (anche Inst.) in mobilità sia in Mobile Remote Payments che in Mobile Proximity Payments (es. QRCode)
- **RTP** – *Request-to-pay* per bonifici (anche istantanei) avviati dal pagatore su iniziativa del beneficiario  
RTP dà la possibilità al Creditore/Beneficiario (payee) di mandare una richiesta a Debitore (payer) per richiedere un avvio di un pagamento (tx di pagamento dai conti del pagatore su iniziativa del beneficiario che inoltra una richiesta)



Il Servizio R2P sarà accessibile ad chiunque in ambito europeo aderirà allo schema SEPA RTP.

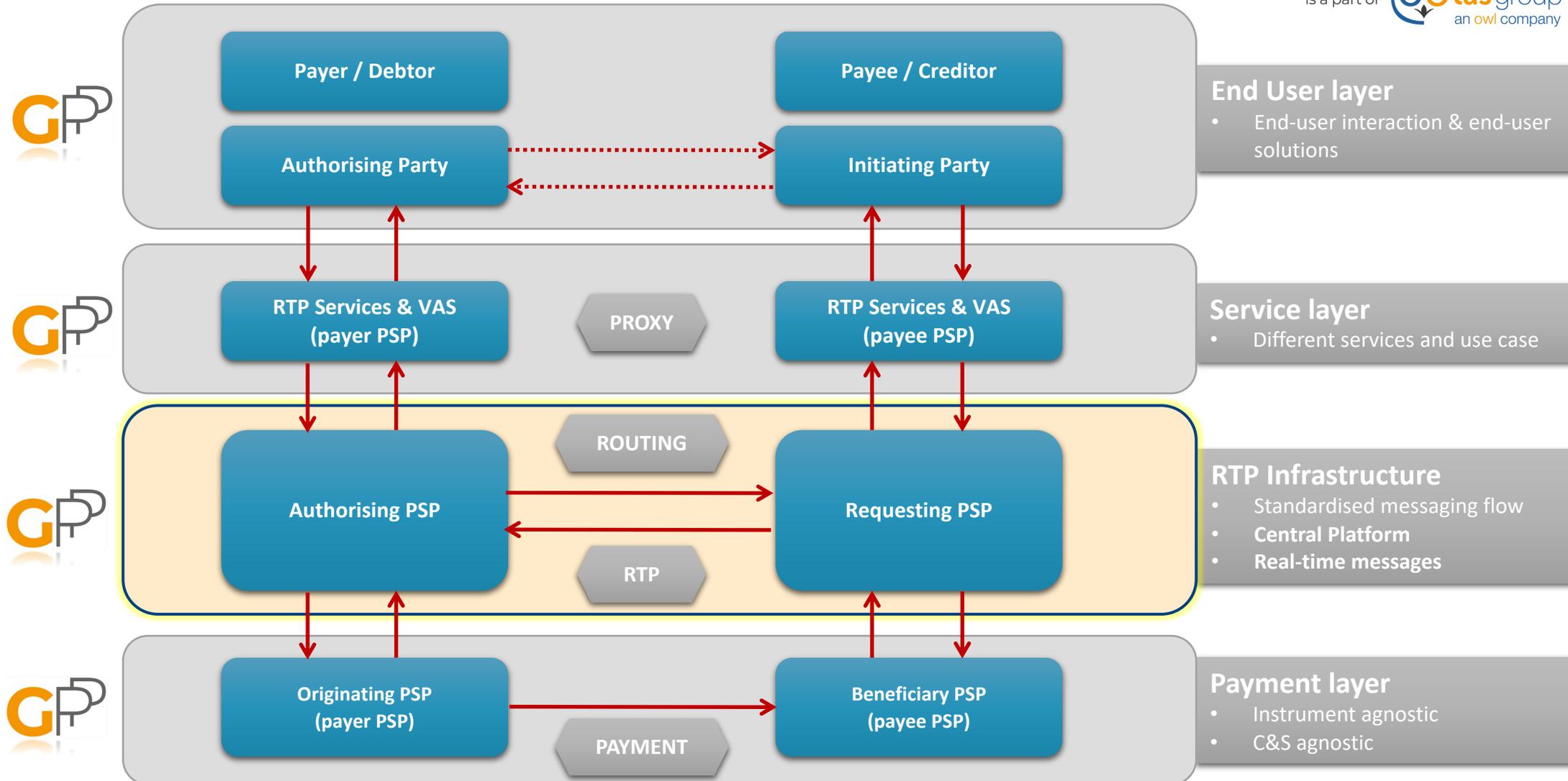
- E' previsto un modello flessibile di adesione e partecipazione, con diverse opzioni di accesso.
- Sono previste procedure e tool di test per accompagnare il processo di adesione

**TAS offre** (in varie modalità a licenza / a servizio) **software di infrastruttura, Gateway verso EBA R2P e servizi applicativi per l'utilizzo di RTP, completi di progetti di integrazione, consulenza e supporto all'adesione.**



R2P envisaged access and participation model – November 2020

# EBA R2P: *thin centralized standard platform*

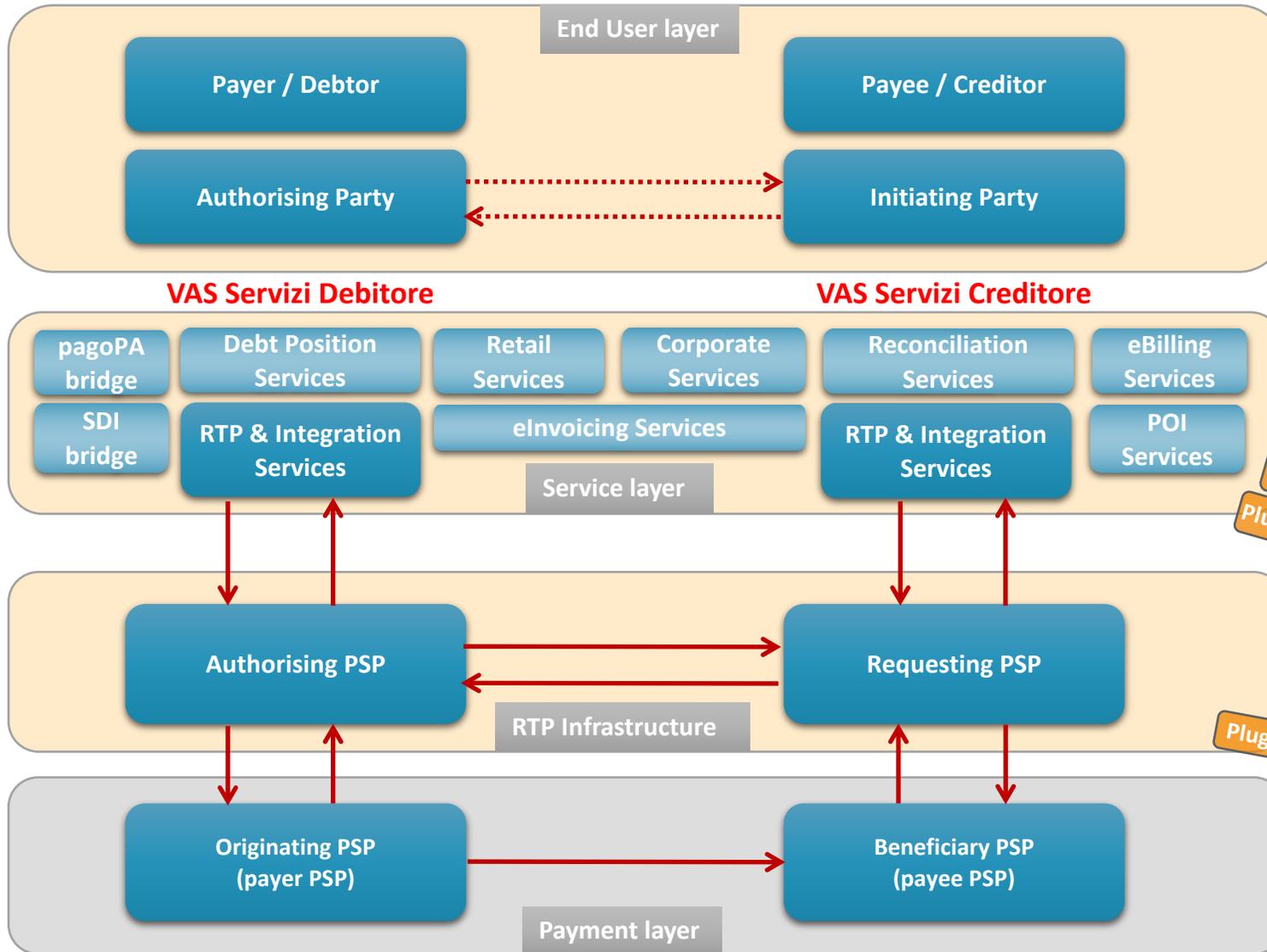


# RTP: offerta TAS sui vari layer

- eCommerce whitel. pages
- Biller whitelabel pages
- POS, ATM, Self Services

- API & servizi generazione e gestione «avvisi» RTP
- API & Servizi di scadenziario incassi x avvisi multi-formato/multi-canale API
- Servizi riconciliazione avvisi con pagamenti e incassi
- Integrazione pagoPA (bridge payee e payer)
- Integrazione F. Elettronica (bridge payee e payer)

- Nuovo Hub&Gateway circuito RTP
- Plugin integrazione altre RTP Network (EBA, ecc.)
- Orchestrazione pagamento (in particolare istantaneo)



TAS Channel solutions

TAS Corporate & Retail eBilling & eInvoice services

Plugin F. Elettronica  
Plugin pagoPA

TAS Network & RTP services

Plugin EBA RTP

TAS Network & Instant services

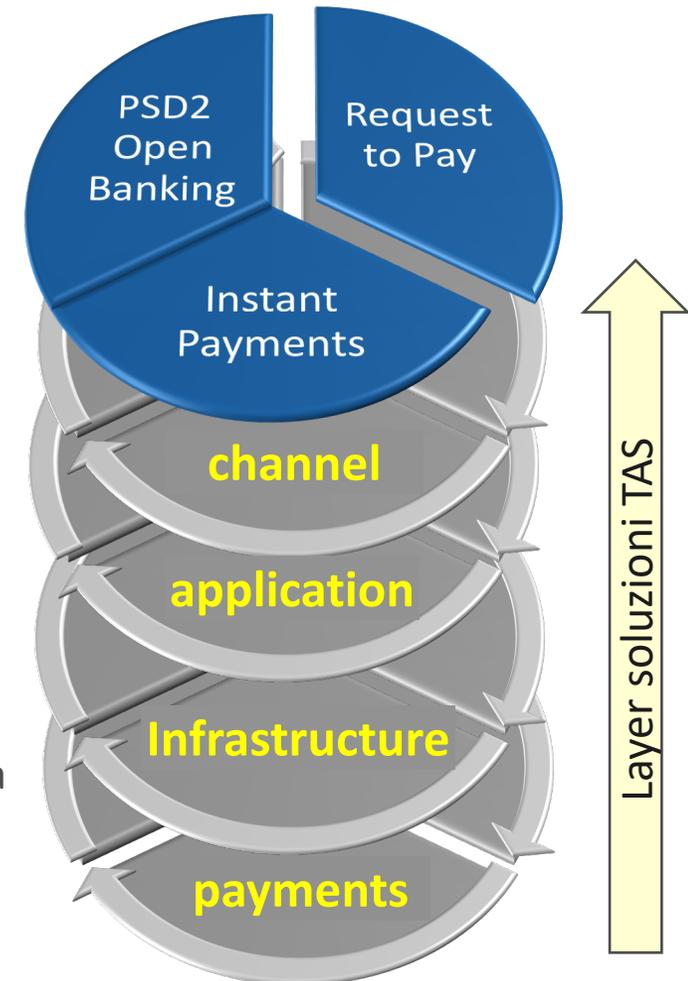
# Open Banking, Instant & RTP: strategia TAS

Nell'ambito della strategia più ampia della Global Payment Platform, *Request to Pay* va a completare il portafoglio dei prodotti e servizi innovativi che TAS sta realizzando in ambito pagamenti.

In particolare RTP, in **sinergia con Open Banking e Instant Payments**, permette di realizzare una serie di use case che rendono la User Experience semplice, sicura, economica e totalmente digitale.

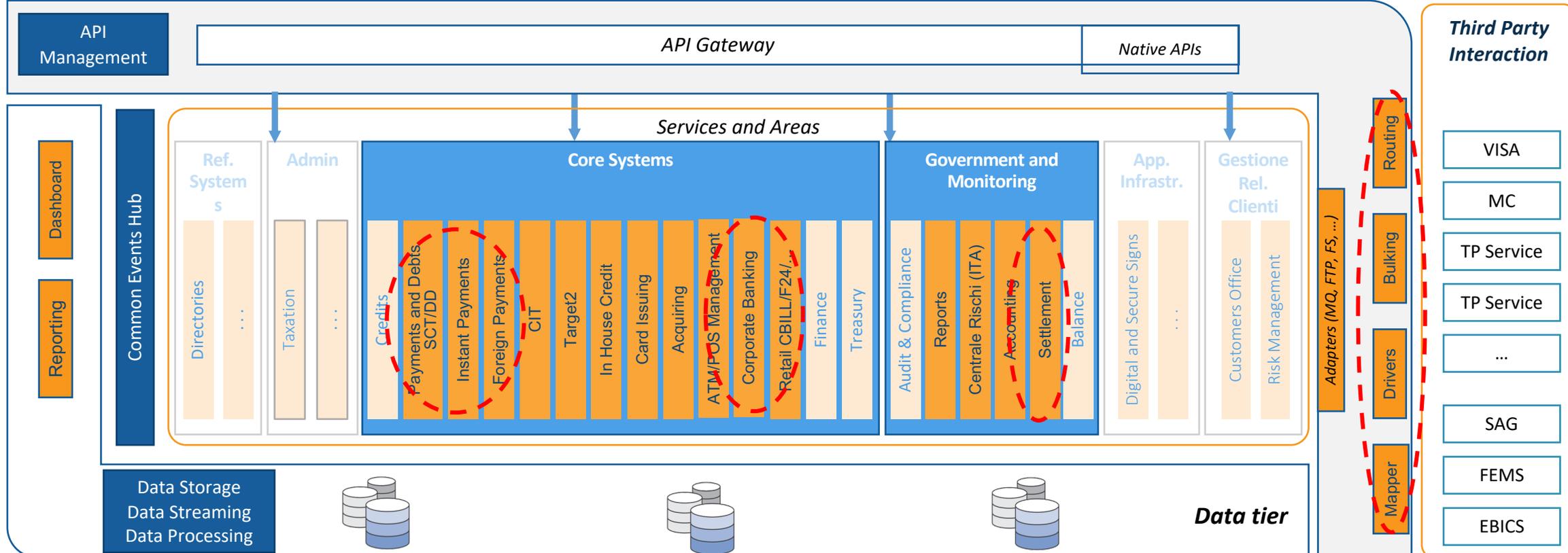
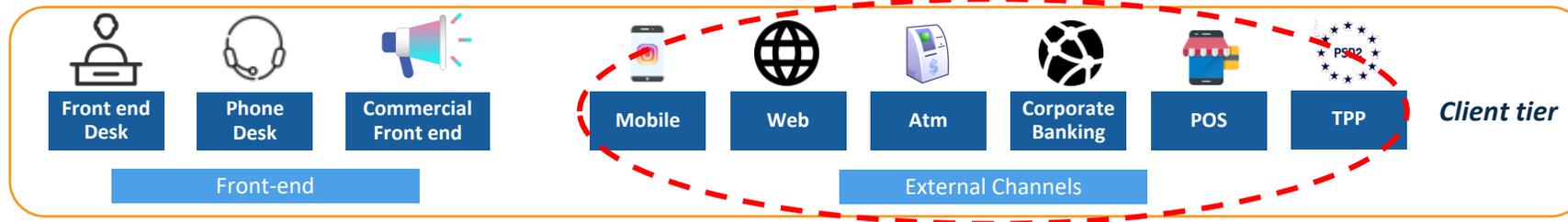
Le soluzioni TAS coprono sia i livelli infrastrutturali (standard), sia i livelli applicativi e di canale (competitivi) con l'obiettivo di fornire a PSP, TSP, TPP e alla clientela finale:

- **Accesso standard** alla rete europea RTP (per PSP, TSP, TPP, ecc.)
- **API abilitanti all'utilizzo dell'RTP** nelle applicazioni, nei gestionali, in mobilità e in cassa e sui vari canali che il PSP rende disponibile al cliente
- **Servizi applicativi** (e relative API) di taglio business per fornire al **creditore** delle funzionalità evolute d'incasso, un maggiore controllo del processo e la riconciliazione automatica.
- **Servizi applicativi** (e relative API) per il **debitore/cliente** per semplificare e automatizzare il pagamento (immediato, differito, rateizzato, ecc.) e avere una vista attuale e storica dei pagamenti fatti e dei relativi beni acquistati.
- Applicazioni / **servizi verticali di canale** (web, mobile, device, ecc.) per l'uso di RTP



# TAS Global Payments Platform vs RTP

RTP è pervasiva nell'evoluzione della Global Payment Platform, sia a livello infrastrutturale che a livello di servizi ed API nella più ampia accezione della omni-canalità.



**Global**Payments

is a part of  **tas**group  
an owl company

**CONTATTI**

[www.globalpayments.it](http://www.globalpayments.it)

[www.tasgroup.it](http://www.tasgroup.it)

[soluzioni@tasgroup.it](mailto:soluzioni@tasgroup.it)

***Grazie!***

# *Workshop* Request to Pay

*Materiale aggiuntivo*

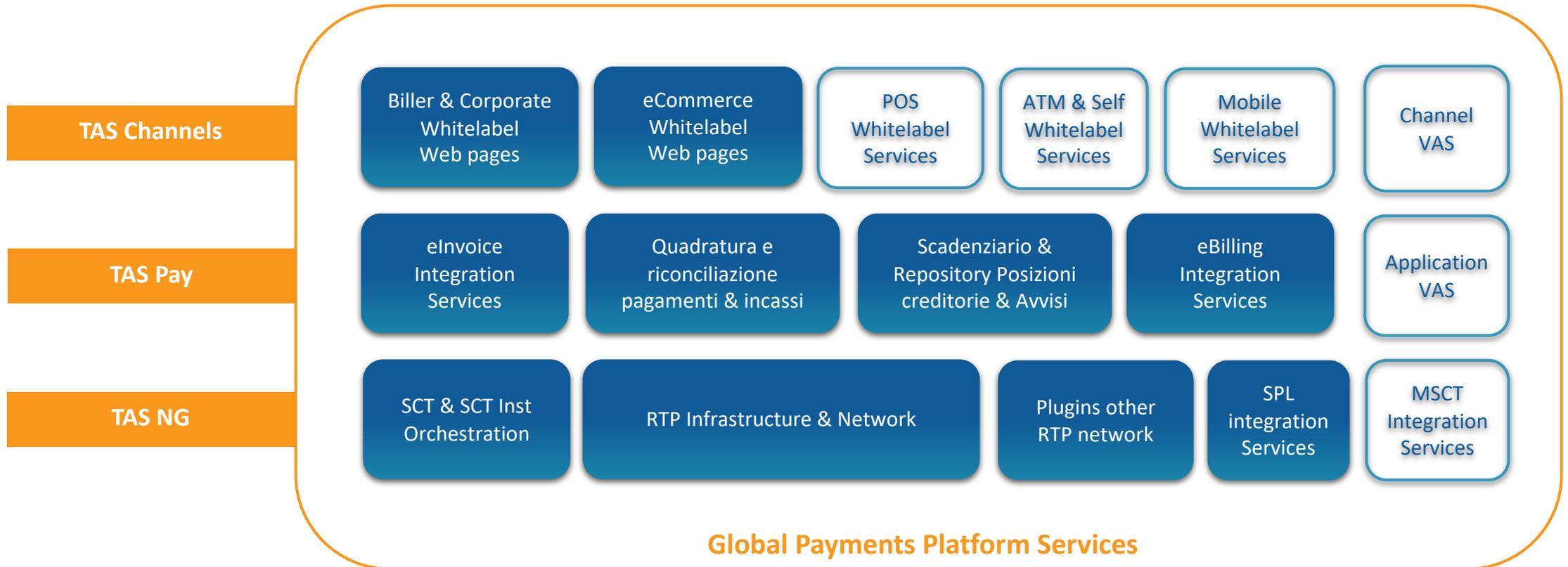
**Global**Payments

is a part of  **otas**group  
an owl company



**4 Novembre 2020**

# RTP, SPL & MSCT & VAS: Offerta moduli TAS



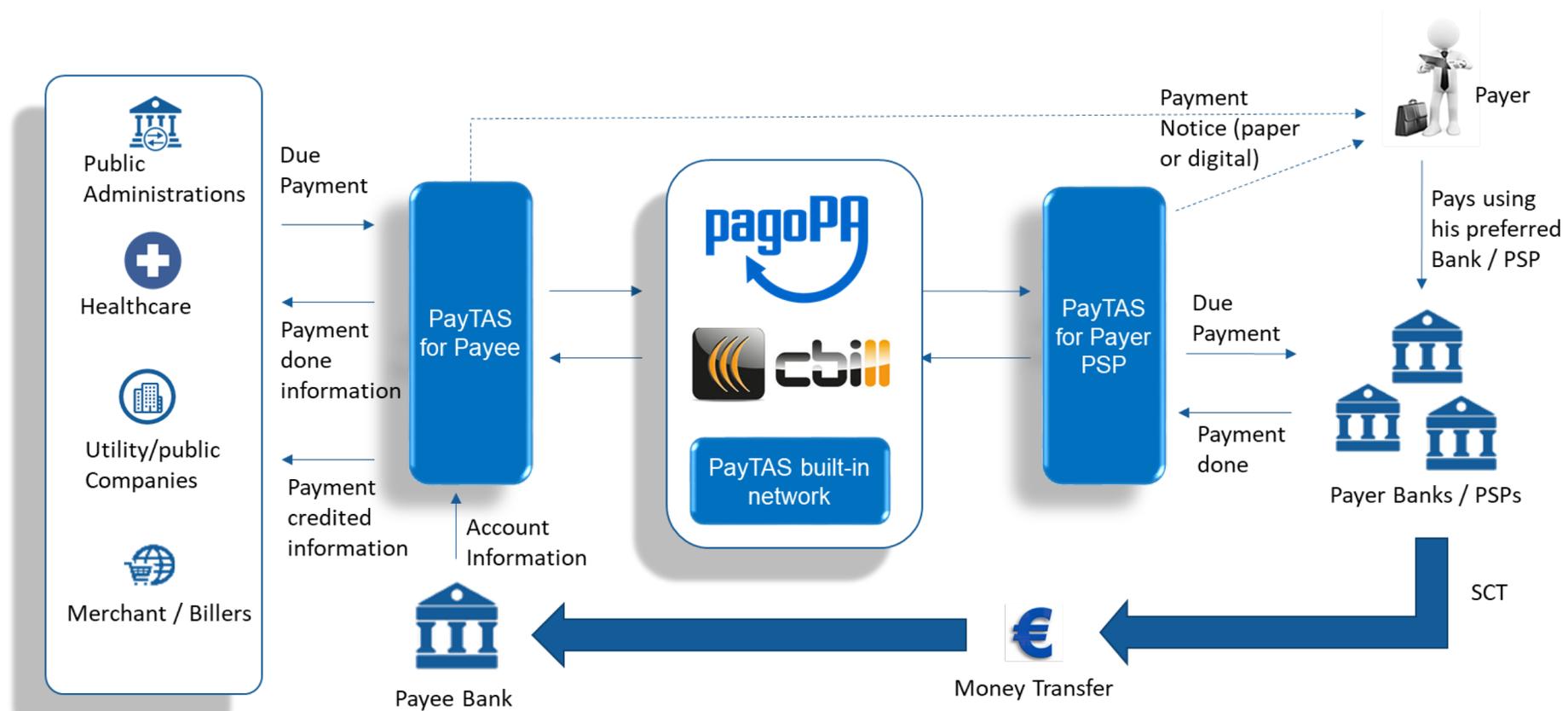
Servizi in roadmap

Servizi allo studio

# PayTAS: eCollection & eBilling platform

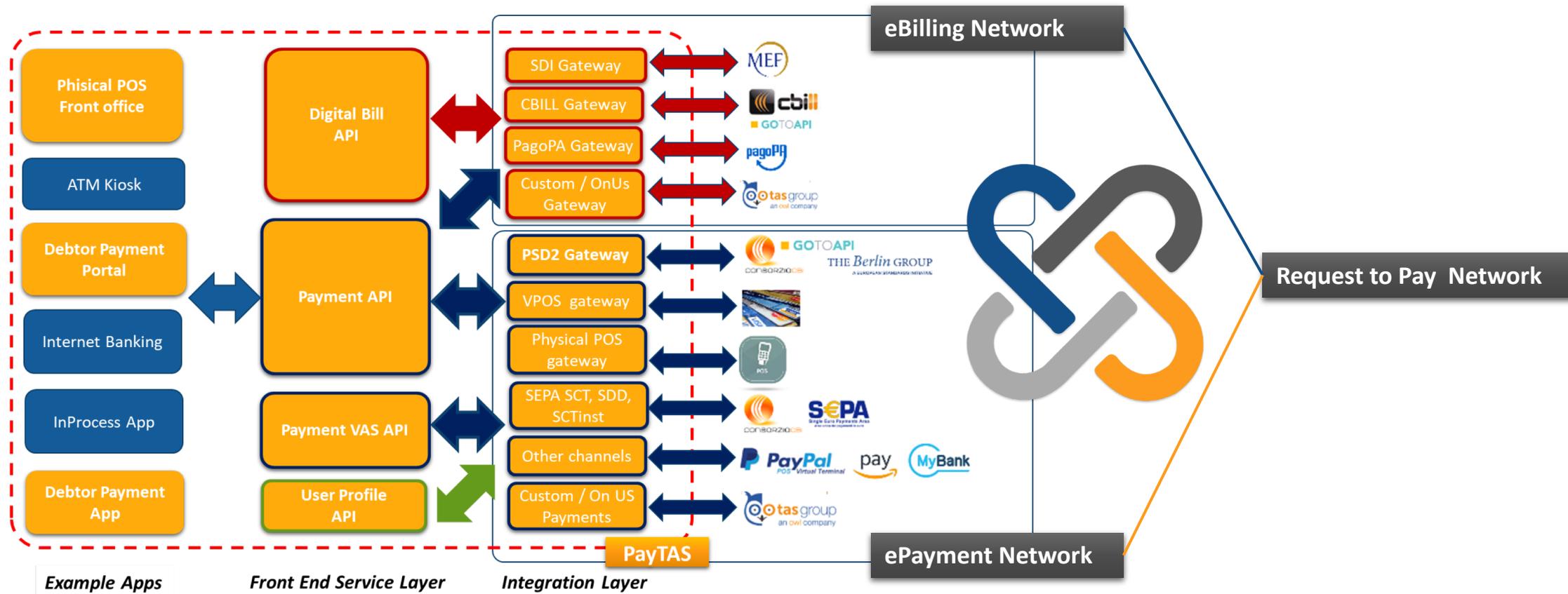
PayTAS è una piattaforma che gestisce servizi e processi d'incasso a 360° garantendo in controllo completo del processo end2end, a partire dalla posizione creditoria, attraverso il pagamento e il controllo dell'incasso, la riconciliazione automatica.

In italia PayTAS supporta i creditori pubblici e privati ed i PSP per soluzioni OnUs e sulle reti di standard di eBilling (pagPA, CBILL, Fatturazione Elettronica, ecc.)



# RTP: legame tra eBilling & ePayments

Il tema della digitalizzazione dei processi end2end legati a incassi e pagamenti e alla Financial Value Chain sono sempre stati al centro dei prodotti e delle soluzioni di TAS. **Il legame tra il mondo delle reti di eBilling e il mondo dei pagamenti è un punto cruciale per realizzare servizi di valore e un'esperienza totalmente digitale:** in questo senso RTP è il tassello mancante a livello Europeo, da integrare e coniugare nelle realtà domestiche.



Nuovi schemi di pagamento per semplificare la *customer experience*:

- **SPL** – *SEPA Proxy Lookup* per il Mobile P2P Payment  
Scambio di dati per avviare transazioni di pagamento, con utilizzo del numero di telefono del cellulare come proxy dell'IBAN
- **MSCT** - *Mobile initiated SEPA Credit Transfer* per il Mobile Payment  
Avvio di bonifici (anche Inst.) in mobilità sia in Mobile Remote Payments che in Mobile Proximity Payments (es. QRCode)
- **RTP** – *Request-to-pay* per bonifici (anche istantanei) avviati dal pagatore su iniziativa del beneficiario  
RTP dà la possibilità al Creditore/Beneficiario (payee) di mandare una richiesta a Debitore (payer) per richiedere un avvio di un pagamento (tx di pagamento dai conti del pagatore su iniziativa del beneficiario che inoltra una richiesta)

- ✓ Definizione degli schemi in completamente nel 2020 (consultazioni pubbliche di EPC in corso)
- ✓ EBA Clearing sta lavorando in particolare su *Request-to-pay* («A Blueprint for a Pan-European R2P Infrastructure Solution» del 2019)

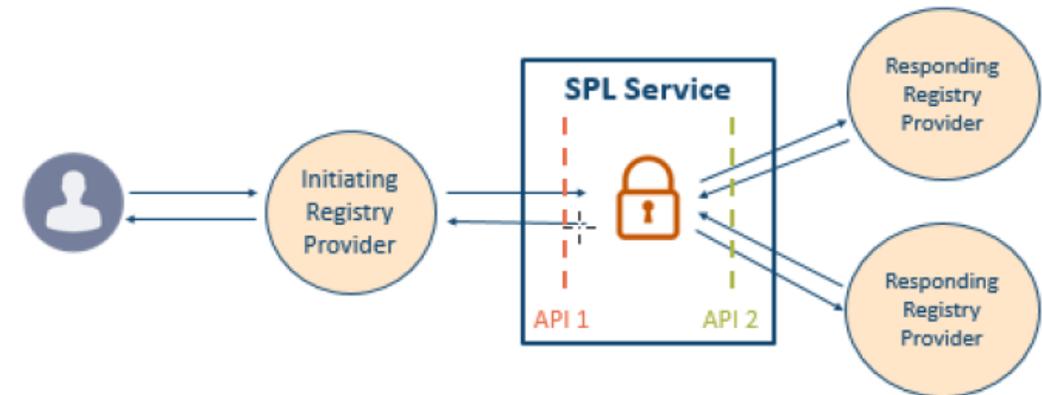
## ANALISI standard & VAS

- ✓ **Tipo di transazione** (commercio fisico, commercio online, persona a persona, fatturazione elettronica, riscossione di imposte o prelievi)
- ✓ **Segmento commerciale**: C2B, B2C, B2B, P2P, G2C, G2B.
- ✓ **Strumento di pagamento**: SCT, SCT Inst
- ✓ **Criteri relativi ai tempi**: tempo di accettazione e pagamento: immediato ("adesso") o differito("dopo")
- ✓ **Condizioni o funzioni**: notifica dell'esecuzione dell'istruzione di pagamento, garanzia di pagamento, pre-autorizzazione di pagamento, pagamento immediato, pagamento futuro, pagamento di importo diverso, pagamento in più rate, avvio pagamento in App PSP del pagatore.

The SPL Scheme (the “Scheme”) covers the exchange of the data necessary to initiate payments between proxy-based payment solutions on a pan-European level. It aims to facilitate interoperability between participating payment solutions. The scheme covers (mobile) payments whereby the **mobile telephone** number or optionally the email address is used as a **proxy to an IBAN**. It is envisaged that the Scheme will evolve further over time to support additional proxy types, account identifiers and use cases.

The three types of actors involved in the Scheme include:

- ✓ **Initiating Registry Providers (IRP):** entity which makes a lookup request into the SPL, in accordance with the Rulebook.
- ✓ **Responding Registry Providers (RRP):** entity which responds to a lookup request from the SPL, in accordance with the Rulebook.
- ✓ **SPL Service Provider(s):** entity which operates the SPL service, the software and the services related to it in accordance with the Rulebook.



### The business benefits of the Scheme

The Scheme aims to ensure a convenient way to allow any payment service user to initiate a pan-European (mobile) payment safely and securely

### Semplificazione User Experience

Nei pagamenti P2P in mobilità il numero di cellulare può diventare l'unico elemento che identifica il destinatario del trasferimento fondi, senza richiedere al pagatore l'inserimento dell'IBAN del beneficiario.

# Mobile Initiated SEPA Credit Transfer (MSCT)

- ✓ MSCT definisce una modalità standard per avviare un pagamento in mobilità (Bonifico SEPA, anche istantaneo), sia in un ambito Mobile Proximity Payments (di solito utilizzando il QRCode) che Mobile Remote Payments.
- ✓ I contesti e gli use case di applicazione del nuovo schema sono in ambito P2P, C2B e B2B.
- ✓ MSCT transactions are SCT Instant or SCT transactions that are initiated by the payer (the originator) using a mobile device. They typically use a mobile MSCT application or mobile browser on the payer's mobile device to initiate the SCT Instant or SCT transaction.

## Vision

To ensure over time, across SEPA, a secure, convenient, consistent, efficient and trusted payment experience for the payer and beneficiary for mobile initiated SEPA (instant) credit transfers:

- ✓ Technical interoperability of MSCTs across SEPA both for consumer devices and POIs;
- ✓ Wide availability and usability of appropriate POI equipment and consumer mobile devices;
- ✓ Appropriate security and privacy measures to build and maintain trust in the MSCT ecosystem.

Payment context	Use case description
Person-to-Person (P2P) payments	1. Mobile device – mobile banking via browser – static customer authentication with on-line passcode
	2. Mobile device – MSCT application – proxy – strong customer authentication involving a mobile code
	3. Mobile device – payment request message via messaging application – strong customer authentication involving a fingerprint
	4. Mobile device – using proximity between the 2 parties - QR-code generated by dedicated MSCT application by beneficiary – strong customer authentication involving a facial recognition
Consumer-to-Business (C2B) payments	1. Mobile device - Payment of invoice involving a QR-code – strong customer authentication involving a mobile code
	2. Mobile device – Payment at POI involving merchant-presented QR-code – strong customer authentication via MSCT application involving a mobile code
	3. Mobile device – Payment at POI involving merchant-presented QR-code – MSCT application with strong customer authentication using a dedicated authentication application (decoupled app-to-app) involving a fingerprint
	4. Mobile device – m-commerce – merchant application - PISP with redirection to consumer's ASPSP for strong customer authentication involving a dynamic authenticator
	5. Mobile device - m-commerce - mobile browser - PISP with embedded strong customer authentication involving a dynamic authenticator
	6. Mobile device – transport ticketing – in-app payment – strong customer authentication involving a fingerprint
Business-to-Business	1. Mobile device – Request to pay – strong customer authentication involving a mobile code

Table 5: Overview MSCT use cases

# RTP: video di EBA su use case



Il video mostra l'utilizzo di R2P service per due casi molto comuni come il pagamento in un punto di accettazione fisico (POI) e il pagamento di una fattura da remoto.

<https://www.ebaclearing.eu/services/r2p/r2p-video-gallery/>

## Support for R2P

27 funding institutions and interest from 23 other PSPs and solution providers

- ABN AMRO
- BBVA
- Banca Sella Holding
- Banco BPM
- Banco Sabadell
- Bank of Ireland
- BNP Paribas
- CaixaBank
- Citibank
- Commerzbank
- Credit Agricole
- Deutsche Bank
- DNB
- DZ Bank
- Elavon
- Erste Bank
- HSBC
- ING
- Intesa Sanpaolo
- JP Morgan
- KBC
- Nordea
- OP
- Santander
- Société Générale
- UniCredit AG (HypoVereinsbank)
- UniCredit

