

PSD2

Competere cooperando nella babele dell'Open Banking:
CBI-Globe e pagoPA come driver differenzianti

6 Novembre 2019

- **L'istituzione della PSD2 attiva e le innovazioni per le terze parti**

- Introduzione alla soluzione



- pagoPA e la PSD2



- Testimonial della soluzione:



Chi Siamo



TAS Group è un gruppo specializzato in soluzioni software per la **monetica**, i **pagamenti**, i **mercati finanziari** e i sistemi per l'Extended Enterprise



Oltre **30 anni** di esperienza
Azienda quotata sul Mercato Telematico Azionario dal **maggio 2000**



TAS Group opera a livello globale attraverso società controllate con una presenza diretta in **Italia, Francia, Germania, Spagna, Svizzera, Serbia, Brasile e USA**



Oltre **400 esperti**



Clients & Soluzioni



Clients in oltre **20 paesi**
Da 14 anni leader in Europa nei progetti di migrazione EMV
TAS fornisce le sue soluzioni a più di **100 Istituti Finanziari**



Oltre **100 milioni** di carte gestite nel mondo
Il **65%** dei sistemi di **Acquiring** e più del **50%** dei sistemi di **Issuing** in Italia sono gestiti da software TAS



Esperienza e Innovazione

Applicazioni Software
Software as a Service
Implementazione Progetti

Servizi Professionali
Housing & Hosting
Altri Servizi IT

Una **Fintech company**
con oltre **30 anni** di
esperienza



La nostra MISSION

- **innovare e ottimizzare** le applicazioni mission critical degli operatori finanziari
- **creare valore per il business** attraverso relazioni di lungo periodo con la nostra clientela

Da gennaio 2016 è in vigore la direttiva europea PSD2 che regolarizza la posizione di nuovi attori non bancari nel mercato dei pagamenti, con l'obiettivo di favorire la competizione

Principali obiettivi della PSD2



Aumento della concorrenza nel mercato dei pagamenti attraverso l'ingresso di nuovi player

Il ridisegno del perimetro per l'accesso all'erogazione dei servizi di pagamento incoraggia l'ingresso di nuovi soggetti e la diffusione di sistemi innovativi per i pagamenti internet, anche attraverso di un unico mercato europeo dei pagamenti, più efficiente ed integrato



Riduzione del costo dei pagamenti

La perdita dell'esclusività dei sistemi di pagamento delle banche attraverso l'ingresso sul mercato di nuovi soggetti (anche non finanziari) aumenta il livello competitivo e conseguentemente impone una riduzione del costo dei servizi di pagamento



Condivisione con i nuovi operatori di informazioni sui clienti

La PSD2 stabilisce che le banche "restituiscano" la proprietà dei dati ai clienti: l'accesso agli account dei clienti e l'utilizzo di interfacce aperte per connettersi alle banche, consentono a terze parti di consolidare le informazioni di ciascun cliente tramite un portale



Sviluppo di nuovi servizi per gli utenti finali

La condivisione dei dati consente nuovi servizi ai propri clienti quali l'omnicanalità, ovvero la possibilità di fornire ai clienti una user experience indipendente dal canale di accesso prescelto



Incremento del livello di sicurezza delle operazioni di pagamento

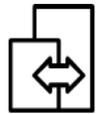
L'implementazione di regole di autenticazione più robuste migliora la protezione dei consumatori rispetto alle frodi e agli inconvenienti che possono verificarsi durante il processo di pagamento (dispute)

Lo sviluppo di sistemi di pagamento digitali consente alle terze parti vantaggi in termini di ottimizzazione dei costi, processi e customer retention

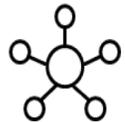
Principali vantaggi per le terze parte dello sviluppo di un veicolo di pagamenti (PISP / IP / IMEL)



Disintermediazione dei provider esterni, con conseguente **riduzione del costo dei pagamenti**



Attivazione di **nuove soluzioni** per **estrarre valore** dalla **base clienti internalizzando** alcune **fasi** della **value chain** ed **aumentare la client retention**



Ottimizzazione della **riconciliazione** dei **pagamenti** con sistemi **ERP interni** e **possibili saving sui processi di gestione dei pagamenti**



Offerta di strumenti di **pagamenti** alternativi e altre **soluzioni innovative (i.e. Request to pay)**



Supporto allo **sviluppo** di **adiacenze** di business offrendo ai consumatori **soluzioni facili e innovative**

Principali opzioni di sviluppo per terze parti

Non esaustivo	Disposizione di ordini di pagamento	Servizi di pagamento	Concessione del credito fino a 12 mesi	Emissione moneta elettronica	Altri servizi finanziari <small>(e.g.: raccolta risparmio, concessione credito con orizzonte > 12 mesi)</small>
 Banche ed altri intermediari finanziari	✓	✓	✓	✓	✓
 IMEL	✓	✓	✓	✓	
 PI (Payment Institution)	✓	✓	✓		
 PISP (Payment Initiation Service Provider)	✓				

Nota: non inclusa per esempio l'opzione AISP

Commenti

- Esistono **diverse opzioni di sviluppo di soggetti non bancari di pagamento** :
 - **PISP**, ovvero l'opzione che consente la **disposizione di ordini di pagamento, ottenendo visibilità di alcuni dati degli utenti** (eg. situazione patrimoniale)
 - **PI (Payment Institution)**, ovvero l'opzione che consente di fornire i **servizi del PISP, più servizi di gestione diretta dei pagamenti e la concessione di credito fino ad un massimo di 12 mesi**
 - **IMEL (Istituto di Monetica Elettronica)**, ovvero l'opzione che consente di fornire i **servizi del PI, più l'emissione di moneta elettronica** (eg. carte di debito, sia digitali che fisiche / in carte di plastica)
- Alcune opzioni sono **compatibili ed integrate anche i servizi di PagoPA**

Le opzioni di sviluppo di sistemi di pagamento digitali si differenziano in termini di servizi erogabili, Capex associati macro stimati e tempistiche previste

A

Focus su vantaggi

Informazioni collezionabili dei propri clienti

Saving ottenibili sui pagamenti

Portafoglio di servizi erogabili ai propri clienti

Portafoglio di servizi erogabili ad altre aziende (e.g., shareholder, altre terze parti)

B

Focus su Capex, timing ed effort

CapEx necessari

Tempistiche richieste

PISP
Payment Initiation Service Provider



0,7 – 1 M €

6 – 8 mesi

PI
Payment Institution



1,5 – 1,7 M €

~ 10 mesi

IMEL
Istituto di moneta elettronica



~ 2 M €

~ 12 mesi

Fortemente dipendenti dalle customizzazioni richieste

Una grande quantità di dati relativi al cliente, enablers per l'attivazione di servizi customizzati

Esempi di elementi disponibili dalla profilazione del cliente*



Anagrafica utenti

- Generalità (eg. nome, cognome, etc.)
- Redditi in ingresso (stipendio e altri redditi)
- Istituti bancari presso i quali l'utente ha il conto domiciliato
- Abitudini di acquisto (cosa si acquista, quando e dove)
- ...



Dati dei destinatari dei pagamenti avviati dagli utenti

- Categoria merceologica
- Importi ricevuti
- Istituti bancari presso i quali il destinatario ha il conto domiciliato
- ...

Esempi di possibili utilizzi – non esaustivo*



Promozione di **servizi gratuiti** (eg. wallet centralizzato dei conti correnti, rounding delle spese per raccolta risparmi)



Promozione di **micro finanziamenti** (sotto ai 12 mesi)



Promozione di **offerte personalizzate** sulla base del profilo utente (eg. micro-assicurazioni, viaggi, etc.)



Promozione di **utilizzo di nuovi sistemi di pagamento innovativo** (eg. instant payments)



Estensione degli **strumenti di pagamento e servizi** (eg. pagamenti ricorrenti, CISP, PagoPA, etc.)

PSD2 e la proposta di soluzione TAS

TAS Group offre un insieme di soluzioni tecnologiche per affrontare le sfide imposte dalla PSD2 raggiungendo sia gli obiettivi di compliance che gli obiettivi di difesa delle quote di mercato e generazione di nuovi ricavi. Inoltre una nuovissima suite di prodotti sviluppata su piattaforma a micro servizi, mette a disposizione tutte le business API necessarie per gestire e controllare il ciclo di vita dei prodotti di pagamento.

FUNZIONALITA' E APPLICAZIONI PSD2



Strato SW per integrazione di SCA e di eIDAS nelle fasi di registrazione ed identificazione



Wallet per controllare i conti di pagamento e i relativi strumenti, **indipendentemente dall'istituto finanziario** che li detenga o li abbia emessi



Possibilità di **effettuare pagamenti** con un qualunque strumento del wallet



Instant payments;



Tokenizzazione dei dati attraverso il modulo DSS (PCI, GDPR..)



Modelli predittivi per l'implementazione della Transaction Risk Analysis (TRA/SCA Exemption) e per l'analisi comportamentale del PSU

INTEGRAZIONE CON ALTRI ISTITUTI

Gestione di tutti i protocolli di comunicazione con la rete e gli altri Istituti



BANK FOR BUSINESS (B4B) & E_GOV

Soluzione per la **gestione dei segmenti business/corporate** consentendo una fruizione self service dei servizi di Financial Value Chain (gestione saldi e movimenti multi-banca, gestione ordini di pagamento singoli e massivi...)

Servizi per il cittadino e l'impresa per la gestione della propria posizione nei confronti della PA e dei pagamenti PagoPA mentre le Amministrazioni Pubbliche sono costantemente aggiornate sulla situazione dei contribuenti



CARD ISSUING (IP & IMEL)

Servizi e funzioni per l'**emissione di carte di pagamento** e **gestione dell'intero ciclo di vita**. Gestione di tutti i processi di **autenticazione titolare** carta e dei **processi autorizzativi**



LIBRERIE DI SERVIZI

Implementazione dello strato tecnologico per **esporre** verso altri Istituti le API sui propri servizi finanziari



La frammentazione degli standard e delle iniziative Open Banking in Europa

In parallelo alla iniziativa pan-europea del Berlin Group, sono nate a livello nazionale molte iniziative di standardizzazione delle interfacce di comunicazione API, ed anche a livello del medesimo standard esistono personalizzazioni adottate da piattaforme di aggregazione di PSP e/o TPP



National Parliaments

- 31 National Competent Authorities
- 31 National Registers
- 31 Transpositions of PSD2

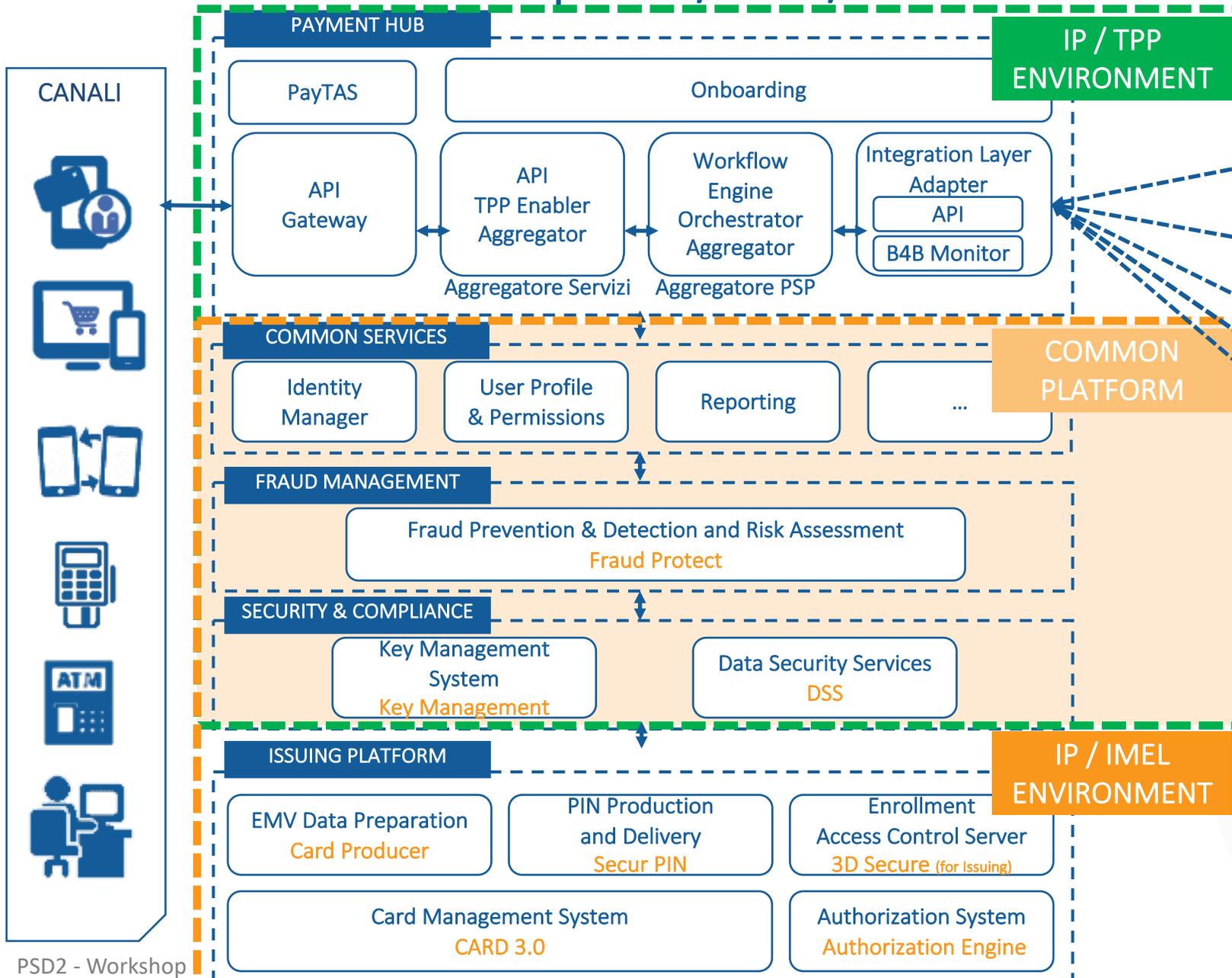
Principali attori di standardizzazione API



Piattaforme Open Banking lanciate da Banche italiane



Scenario di riferimento per IP / TPP / IMEL



CBI GLOBE
GLOBAL OPEN BANKING ECOSYSTEM

CEDACRI

- ASPSP 1
- ASPSP 2
- ASPSP 3
- ASPSP 4
- SIA Open Banking
- fabrick
SHAPING FINANCE, TOGETHER
- UniCredit

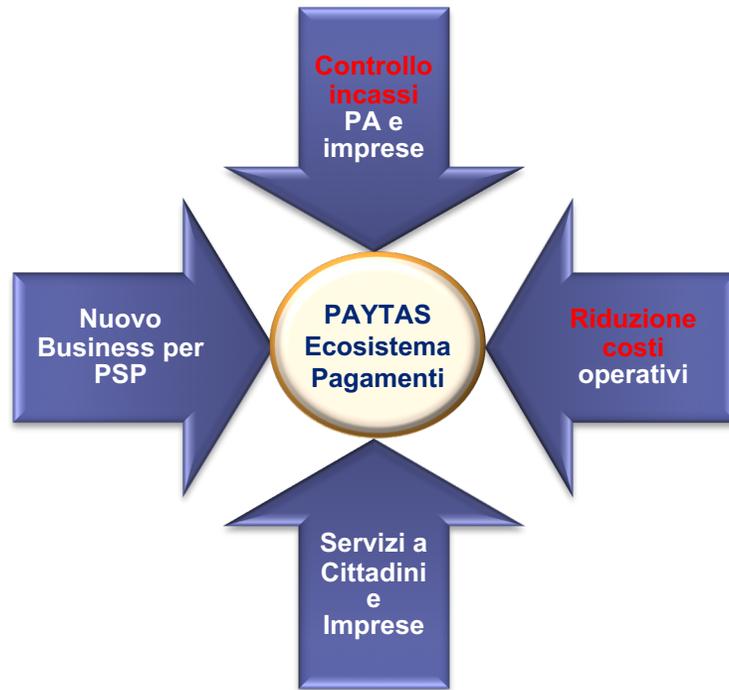


TPP Enabler Platform: API Catalog

otas group an owl company	Products Catalog	Contacts	Account Informations	Online SCT Payments	Digital Payment Notice	Massive Sepa Credit Transfer	Massive Sepa Direct Debit	Invoices issuing	Card Sales
> Users Profile Management	User Onboarding	User Notifications	Card Account Informations	Online SCT Recurring Payments	Merchant Directory	Massive Cross Border Credit Transfer	Massive RIBA Debit	Debt position issuing	Prepaid Card Management
> Utility Services	User Runtime Informations	Export Data	Monthly Account Informations	Online SCT Payments Instant	CBILL Payments	Massive F24 Payments	Massive MAV Debit		
> Information Services	User Self Administration	Import Messages	Loan Account Informations	Online SCT Target2 Payments	PagoPA Payments	Massive RIBA Payments	SEDA Mandates		
> Online Payment services		Outgoing logical messages management	Settlement Account Informations	Online Cross Border Payments	On Us Bill Payments	Massive Check Payments	SEDA Remuneration		
> Bill and Tax Payment services		Incoming logical messages management	Equity Account Informations	Online SDD Payments	F24 Online Payments	Massive Bank Voucher Payments			
> Massive Payment Services (CBI)		Payment Utilities	Bank Voucher Notification	Online Card E-Commerce Payments	Invoice Payments				
> Massive Debit Services (CBI)			Incoming payment Notification		Postal Payments (Bollettino)				
> Active e-Billing									
> Cards Management API									
> Reference CBIGlobe PSD2 API									
> Reference Berlin Group PSD2 API									

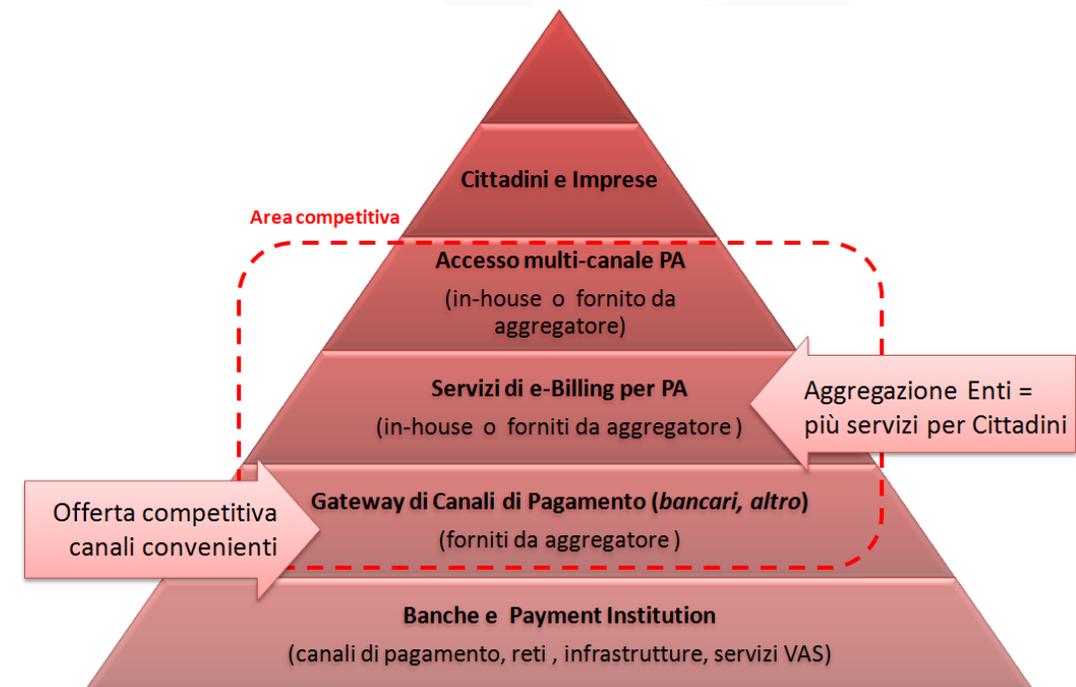
La piattaforma TAS

PSP e TPP al centro dell'innovazione PA e Corporate



- ✓ I servizi di **e-Collection & e-Billing** completano il modello degli e-Payments, creando ancora più sinergia tra i processi della PA, delle imprese e del mondo Finanziario.
- ✓ I **modelli aggregativi** di più PA e più imprese permettono di centralizzare e controllare le informazioni, con una ricchezza di servizi aggiuntivi e la valorizzazione dei dati e delle viste di sintesi
- ✓ Il **modello cooperativo** tra PA e imprese permette a chi ha minor capacità organizzativa e di spesa di usufruire e riproporre servizi avanzati

- ✓ Valorizzazione dell'ecosistema di incassi e pagamenti in ambito PA e imprese per la de-materializzazione dei flussi finanziari e informativi.
- ✓ Digital Payments **pagopa come modello virtuoso** di collaborazione che porta risparmio e maggiori servizi.
- ✓ Ruolo essenziale delle Banche nella fornitura non solo di strumenti e canali di incasso e pagamento innovativi, ma anche di servizi a supporto della digitalizzazione, dell'efficienza e del risparmio nella macchina pubblica.



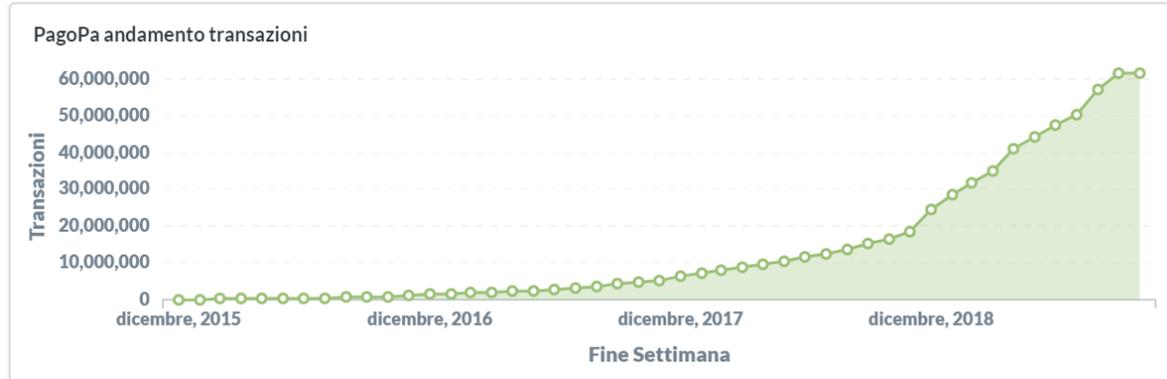
pagoPA circuito abilitante ai Digital Payments innovativi

61,654,946

Totale Transazioni

401%

Tasso di crescita mensile 2019 vs 2018 ⓘ



Target: centinaia di Milioni di tx

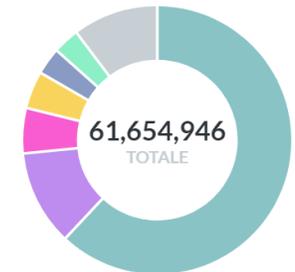
Target: circa 25 mila Enti pubblici

Società a controllo pubblico

Gestori (anche privati) di pubblici servizi

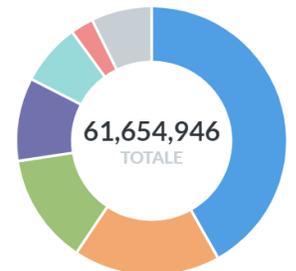
Transazioni per regione

Lazio	62.9196%
Lombardia	11.3747%
Veneto	5.2716%
Emilia Romagna	4.2880%
Sicilia	3.0366%
Piemonte	2.9394%
Other	10.1700%



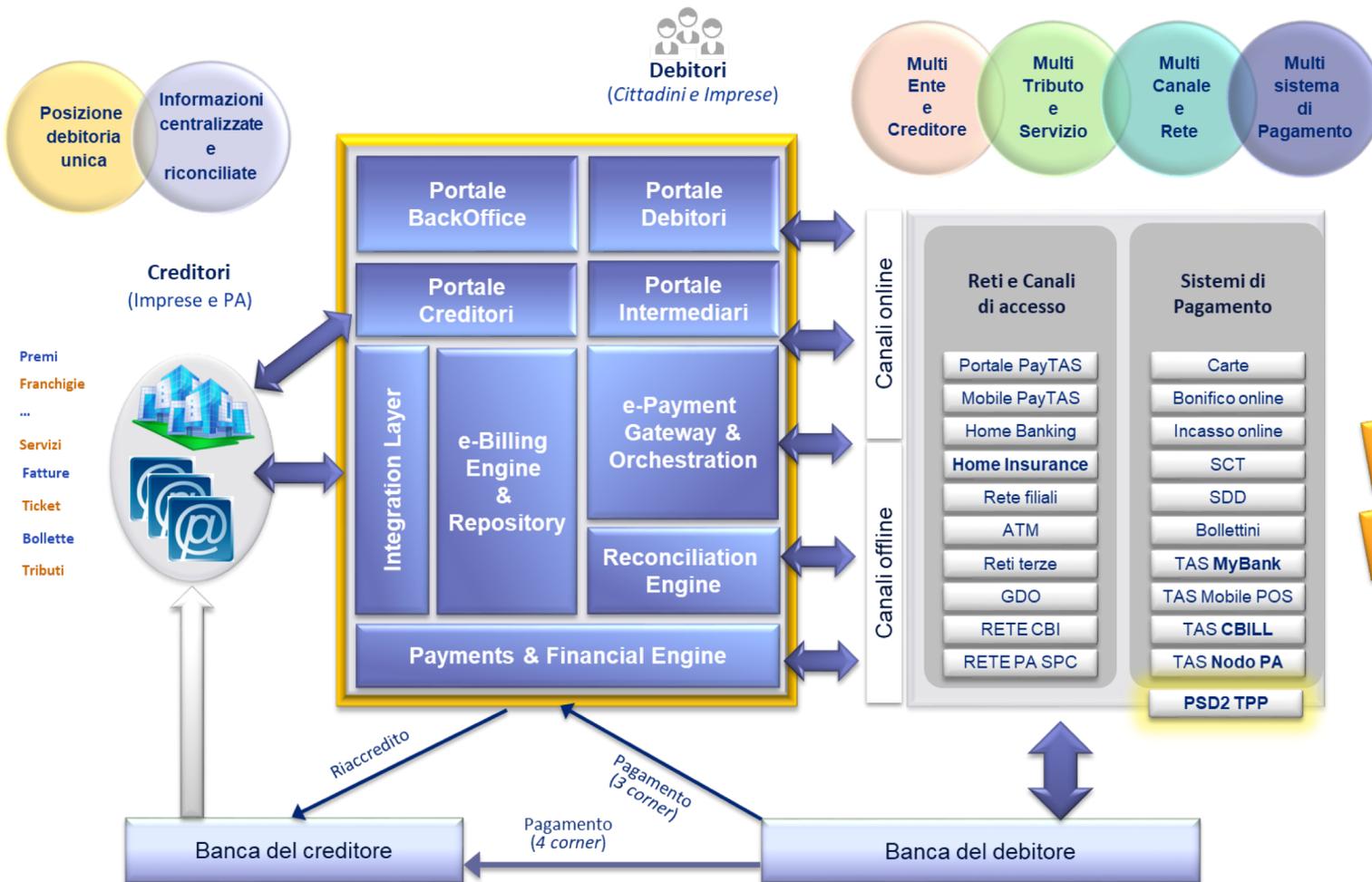
Transazioni per categoria

C) Altri Enti	42.3764%
B) Comuni e loro associazioni	17.6102%
I) Enti Previdenziali e Assistenziali e Agenzie fiscali	13.1899%
A) Scuole, Università e Istituti di ricerca e formazione	9.9212%
E) Regioni ed altri Enti regionali	7.2840%
J) Ministeri	2.5248%
Other	7.0935%



La piattaforma multicanale di e-billing, e-collection ed e-payments

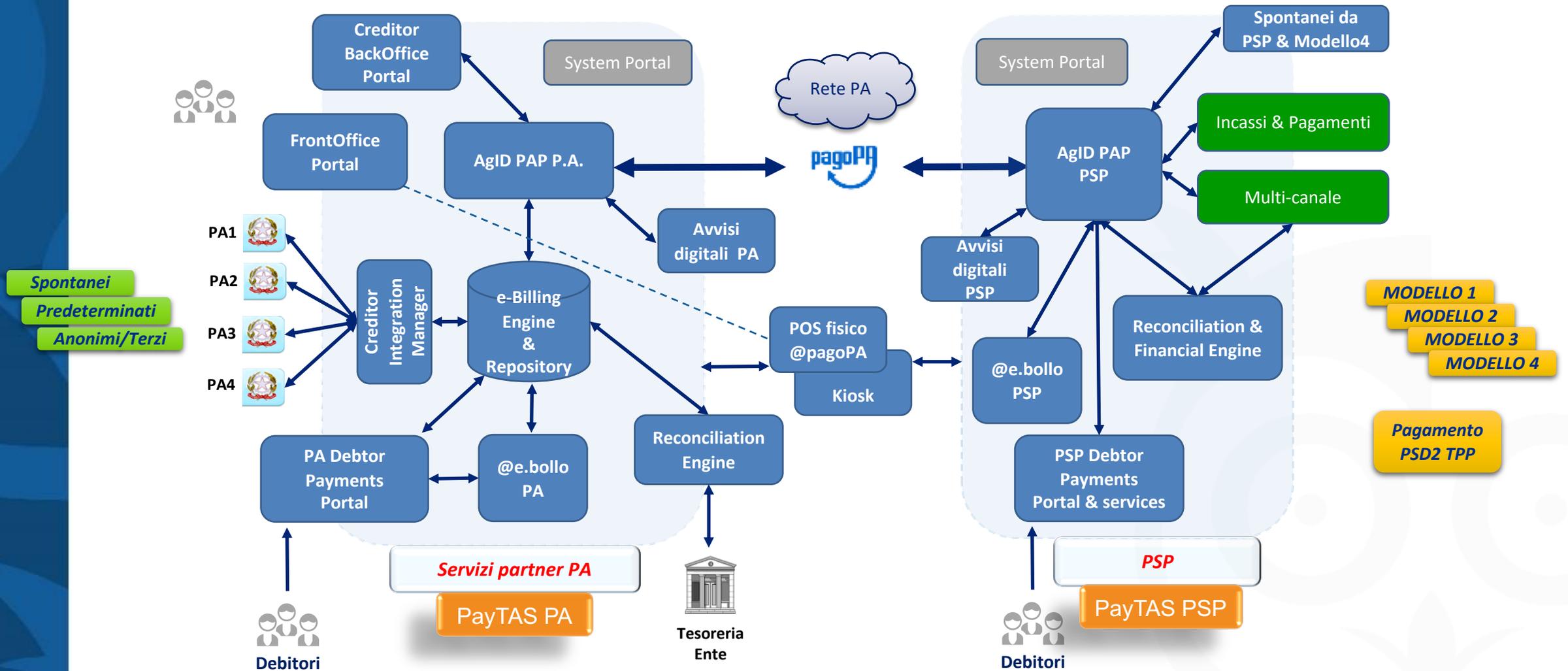
Già adottata da importanti Regioni italiane, da centri servizi pubblici e privati e da Banche e PSP molto attivi sui servizi alla PA, che rappresentano oltre il 20% della popolazione italiana nazionale



Operatività diretta
Operatività su canali presidiati

Offre ai creditori pubblici e privati un monitoraggio aggiornato e una perfetta riconciliazione pendenze /pagamenti /incassi con controllo E2E del processo

Omni-canalità di incasso pagoPA con pagamenti PSD2



pagoPA e PSD2: sinergia e apertura a nuove funzionalità



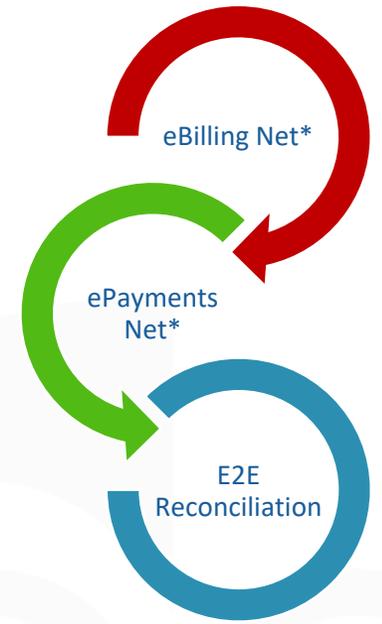
PA aderenti a pagoPA sono compliant PSD2

Il PSP pagoPA può adottare un nuovo «strumento di pagamento» PSD2 basato su addebito in conto multi-banca

L'addebito su conto stimola le dinamiche competitive relative alle commissioni sui pagamenti.

La PSD2 permette di risolvere molti casi di pagamenti dall'estero eseguiti da privati o aziende, specialmente per importo rilevante (Ministeri, AIFA, Università stranieri, ecc.)

L'applicazione multi-canale dell'incasso pagoPA eseguito con un pagamento PSD2 può migliorare molto la User Experience.



Viste di sintesi incassi e pagamenti		Quadratura pagamenti	Riconciliazione incassi	Riconciliazione Tesoreria	
Scadenziario Debiti	Storico Pagamenti	Ricevute e quietanze	Rendicontazione	Caricamento facilitato e realtime	
Pagamenti Predeterminati	Pagamenti spontanei	Generazione IUV	Carrello Pagamenti	Fascicolo Tributario	Avvisatura analogica e digitale

Avvisatura digitale, One Click Pay, Instant Pay: pagoPA & PSD2



Digital Bill API

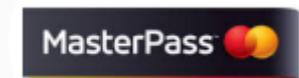
Digital notice
Pull & push

Payments API

Independent white
label Gateway /
eWallet

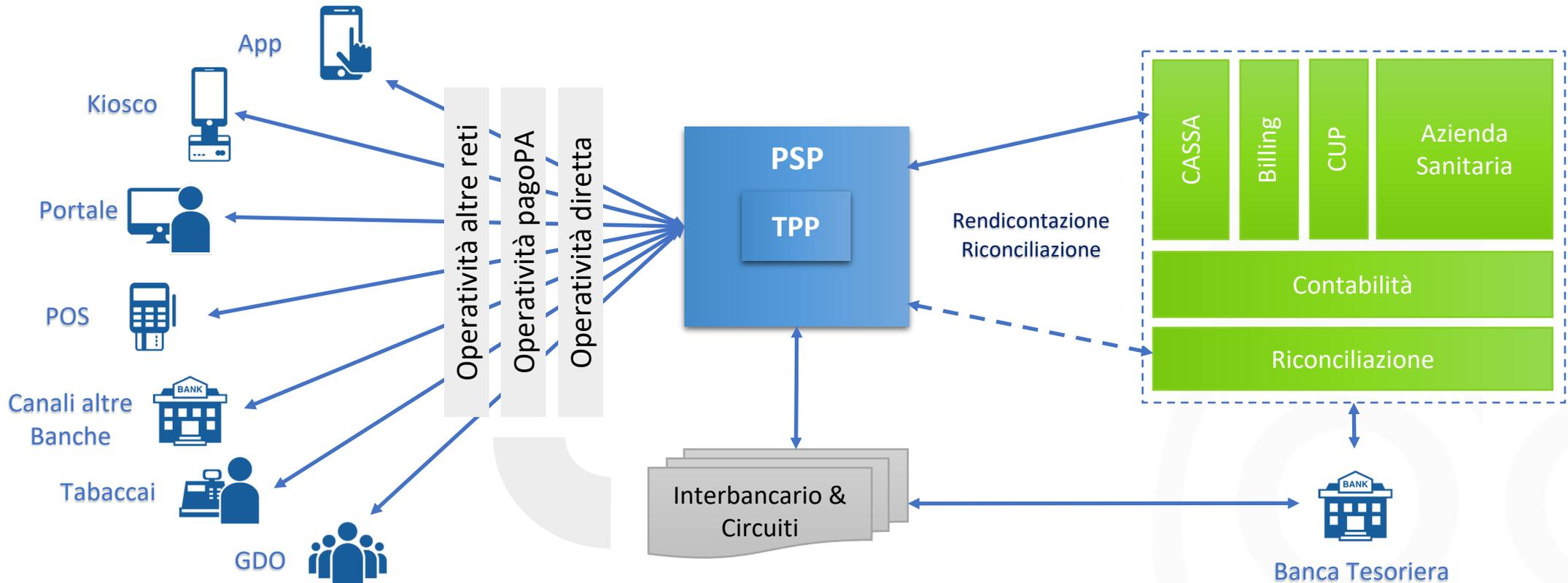
ONE CLICK PAYMENT

Standard Network &
PayTAS Networks
push/pull (API)



Multi-canalità PSD2 & pagoPA in ambito sanità

Innovazione e coesistenza sistemi di pagamento eterogenei, ma con riconciliazione garantita



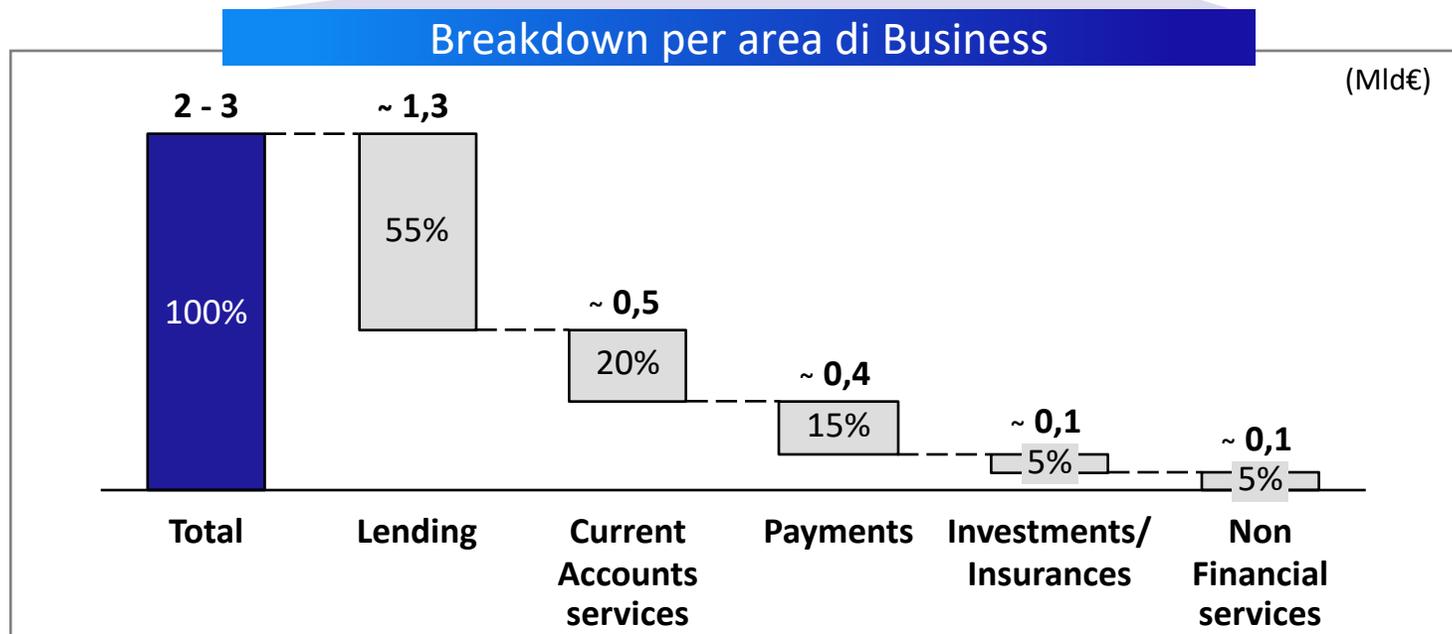
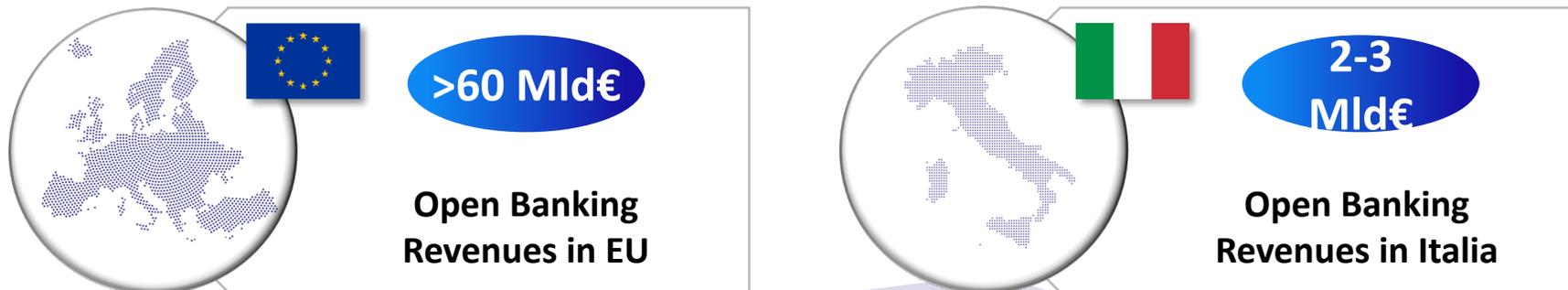
Un caso di successo - NEXI

Nexi Open Banking Solutions

Gianluca Finistauri
Responsabile Digital Corporate
Banking

Nel 2025, i ricavi dell'Open Banking in Italia supereranno i 2-3 Mld€

Open Banking Revenues al 2025¹



Le Banche hanno 3 opportunità



First mover come TPP

Creazione di servizi basati su API richieste dalla normativa PSD2



Account Aggregation



Robo4client / Robo4advisor



Banca Open

Apertura dei canali di accesso verso l'esterno



Instant insurance



Instant lending sullo Smart POS



Innovazione di rete

Creazione di VAS cooperativi a beneficio dell'intero sistema



Pagamento fatture



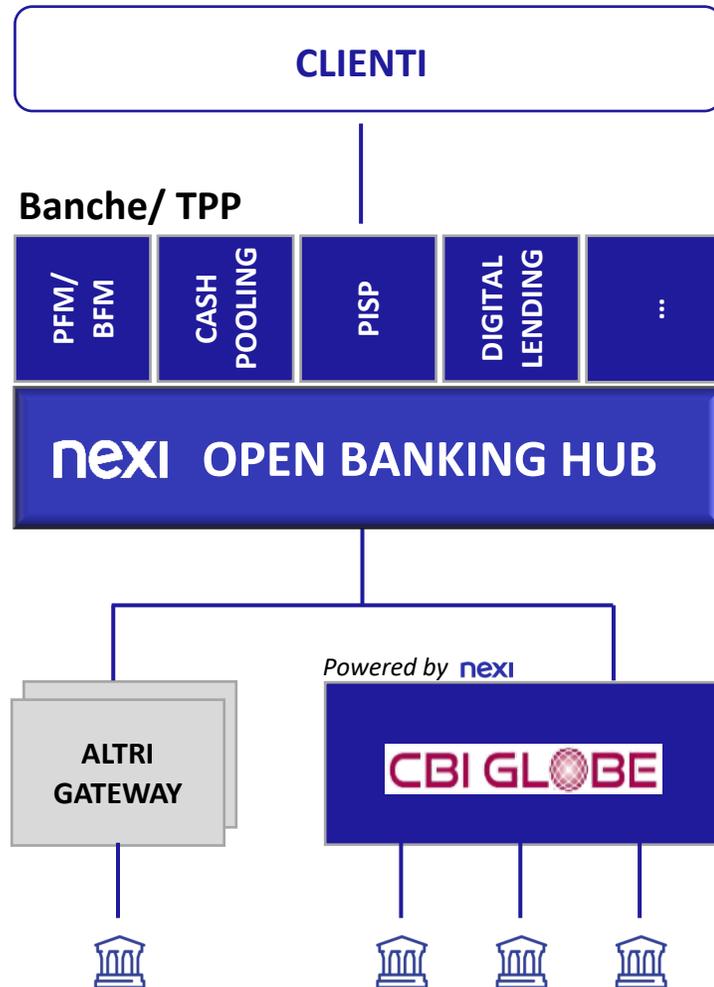
KYC / Identità digitale



Armonizzazione delle causali



Open Banking Solutions di Nexi



IL MODELLO NEXI: ALCUNI ESEMPI

Business Components

nexi

- PFM e BFM
- PISP
- Cash Management
- API Pagamenti e Monetica

Open Banking Hub (TPP Gateway)

nexi

- Aggregazione e standardizzazione API/ Gateway europei
- Gestione onboarding e applicazioni
- Servizi a supporto (es. Help Desk, Dispute)

CBI GLOBE

GLOBAL OPEN BANKING ECOSYSTEM

Powered by nexi

- Riconciliazione automatica fatture-pagamenti
- Check IBAN
- Account Harmonization

Più del 78% delle Banche italiane "live" con l'Open Banking di CBI Globe

STATO DELL'ARTE DELLE BANCHE ADERENTI

280+
Banche/ IMEL aderenti

78%+
Quota di mercato



PRIMI CONTATTI CON LE TPP

62 TPP registrate su portale sviluppatori

14 TPP certificate in produzione

48 TPP certificate in test

- ~120K chiamate API¹
- 100% Uptime
- ~530 Ticket gestiti¹



TIMELINE DI PROGETTO

REGULATORY MILESTONES

03/19



Apertura **ambiente di test** di invocazione API alle TPP

06/19



Attivazione **ambiente di produzione**

09/19



CBI Globe "live", in compliance con la timeline RTS

Ottenuta esenzione "fallback" da Banca d'Italia da Banche aderenti

Powered by **nexi**

L'Open Banking Hub di Nexi è una soluzione modulare e flessibile

OPEN BANKING HUB



Descrizione moduli/ servizi

AGGREGATORE API

- Layer di **API standardizzate** a disposizione delle TPP
- **Orchestrazione end-to-end** delle chiamate AIS, PIS e CIS

GESTORE CERTIFICATI

- Gestione dei certificati **eIDAS** per l'intero **life-cycle**

MONITORING & REPORTING

- Applicativo **web per monitoraggio** con **estrazioni dati**

INTEGRAZIONE GATEWAY

- **Integrazione** con **CBI Globe** e con **altri gateway** area SEPA

SISTEMA ANTIFRODE

- Soluzione di **Fraud Management** con **scoring real-time**

GESTIONE DISPUTE

- Gestione processo di **comunicazione fra TPP e gateway/ASPSP connessi**

SICUREZZA

- **Business Continuity Plan/ Disaster Recovery** in grado di garantire un'infrastruttura **active – active**

ASSISTENZA

- **Copertura 24/7** per le anomalie "critical"

Nexi può inoltre estendere la sua offerta grazie ad un vasto catalogo di API

CATEGORIA API



DESCRIZIONE

Funzionalità di core banking: check-balance, lista conti, archivio transazioni, account aggregation PSD2, ERP integration, conto titoli, advanced profile corporate, SCA management, interrogazione posizione prestiti, ...

Servizi correlati al Card issuing e alla gestione delle carte: instant issuing, loyalty, ricarica prepagata, rateizzazione spesa carta, invio/configurazione SMS alerting, ...

Soluzioni plug-and-play di accettazione dei pagamenti effettuati attraverso carte di credito e di debito: pagamenti multivalute e DCC, storni, storico pagamenti, transato POS, retrieve PAN carta da codice fiscale, benchmark volumi, ...

API per l'utilizzo di strumenti di pagamento domestici (SDD, SEDA, Ri.Ba, Cbill, PagoPA, F24, ...), pagamenti PSD2 e massive payments

Servizi alle piccole e medie imprese: API emissione fatture elettroniche e invio sulla rete di fatturazione SDI, API per l'emissione di posizioni debitorie (Fee, Taxes, Voucher, ecc.), storno/nota di credito, elenco fatture passive, ...

Circa **200-250** API disponibili

nexi
every day, every pay