

# SIBS and Cetelem Opportunities for 2017













# Moving forward

A SIBS Group Company

..

**SIBS**  Forward  
Payment  
Solutions

# Cetelem Requirements

A	<b>Homebanking Services</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1</li><li>2</li><li>3</li></ol>	<p>Offer new payments functionalities to our Homebanking costumers, such as:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Service payments (State payments, payments of pre-paid phones, etc);</li><li>• Transfers to other IBANs;</li><li>• Generation of virtual cards (i.e. MB Net).</li></ul>	
B	<b>Facility Payments</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1</li><li>2</li></ol>	<p>Be able to offer Facility payment (payments in x times) over other bank's cards in our partners e-commerce websites;</p> <p>Enable Cetelem cards to be able to do facility payment everywhere, online and on-site.</p>	
C	<b>Virtual TPA</b>		<p>Offer a virtual TPA solution to integrate with partner's online stores to be able to process private label payments in X times.</p>	 
D	<b>Cetelem Wallet</b>		<p>Provide a wallet to our clients in any channel they want to use (mobile, website, other). The client should pay in several websites using our wallet, as well as at point of sale. The wallet should allow any card (in other banks' ones), P2P transfers and able to generate virtual cards for internet payment usage.</p>	  
E	<b>Client Reward</b>		<p>Using our partners ecosystem we can give benefits to clients using our products (facility payments, cards, wallet, etc). This solution is meant to be multichannel (on-store and online payments), offering the same user experience.</p>	
F	<b>DSP2 Initiatives</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1</li><li>2</li><li>3</li></ol>	<p>Connectors for data exchange with authorization and secure features (Outbound and inbound)</p> <p>SCA – strong Customer authentication features for HB/MBAapp</p> <p>PFM – Personal Finance Management Solutions</p>	

# Cetelem Requirements and SIBS Solutions

## Cetelem Requirements

## SIBS Solutions

### Homebanking Services

Offer new payments functionalities to our Homebanking costumers, such as:

- Service payments (State payments, payments of pre-paid phones, etc);
- Transfers to other IBANs;
- Generation of virtual cards (i.e. MB Net).

SIBS oferta Host-to-host :

- Pag. Serviços, pagamentos ao Estado e à Segurança Socaila
- Soluções de transferência instantânea para telemóvel, bem como na rede CAs (vertente domestica)
- ✓ Adesão a SEPA CT
- ✓ P2P (ambiente doméstico) + transf. nacionais
- MBNet e/ ou MB WAY



### Facility payments (X times)

- Be able to offer Facility payment (payments in x times) over other bank's cards in our partners e-commerce websites;
- Enable Cetelem cards to be able to do facility payment everywhere, online and on-site.

SIBS propõe a implementação de um conetor específico para o Cetelem na Digital Payment Gateway – Facility Payments”, permitindo a ativação desta funcionalidade em todos os comerciantes que utilizam esta plataforma.



### Virtual TPA

Offer a virtual TPA solution to integrate with partner's online stores to be able to process private label payments in X times.

A Digital Payment Gateway terá disponível um conetor de redes privadas para os cartões Cetelem, permitindo que o cliente possa efetuar compras fracionadas no mundo online tal como faz hoje em dia no mundo físico.



### Cetelem Wallet

Provide a wallet to our clients in any channel they want to use (mobile, website, other). The client should pay in several websites using our wallet, as well as at point of sale. The wallet should allow any card (in other banks' ones), P2P transfers and able to generate virtual cards for internet payment usage.

O Cetelem pode utilizar o MB WAY como Wallet, associando os seus cartões, permitindo aos clientes efetuar compras fracionadas (a partir do 2º semestre). Estará disponível também um SDK para uma integração mais completa já com a possibilidade NFC.



### Client Reward

Using our partners ecosystem we can give benefits to clients using our products (facility payments, cards, wallet, etc). This solution is meant to be multichannel (on-store and online payments), offering the same user experience.

A SIBS está disponível para analisar a integração, em conjunto com O, das várias soluções de mercado que disponibilizem as funcionalidades de Loalty

### DSP2 Initiatives

- Connectors for data exchange with authorization and secure features (Outbound and inbound)
- SCA – strong Customer authentication features for HB/MBAapp
- PFM – Personal Finance Management Solutions

A SIBS está a trabalhar nestas inciatvas, no sentido de disponibilizar uma oferta de Banking API, bem como numa solução de autenticação forte baseada em telemóvel.

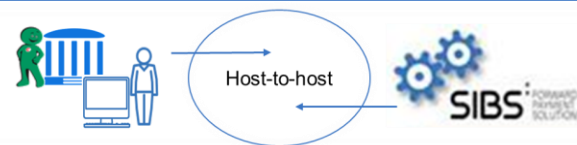
## 1 *Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO*

As mensagens *Host-To-Host* facilitam a gestão de dados no sistema da SIBS FPS dos Serviços para Emissores, bem como para a execução de operações cliente nos canais próprios do Emissor. Uma vez que o Cetelem aderiu à SIBS com o Pacote Integral, o mesmo tem acesso a todos os serviços Multibanco incluindo os serviços Host-to-host. Neste sentido para poderem disponibilizar aos seus clientes a funcionalidade de Pagamento de Serviços aconselharíamos a implementação das seguintes mensagens H2H:


- ✓ Produtos Paysafecard
- ✓ Pagamentos ao Estado
- ✓ Carregamentos MEO, USO, MOCHE, Netpac,
- ✓ Pagamentos Sapo, Sapo ADSL, MEO
- ✓ Pagamentos Via Card
- ✓ NOS, Carregamentos WTF, Carregamentos ZONE Mobile e NOS
- ✓ Carregamentos Vodafone
- ✓ Lycamobile GT Mobile
- ✓ Pagamentos à Segurança Social



Disponível para implementação por parte do Cetelem.

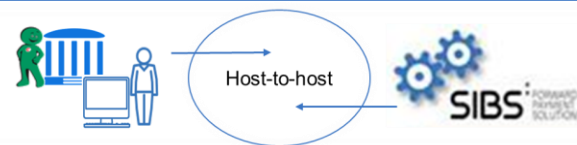


## 2 Transferências para outros IBANs

- **Transferências instantâneas para número de telemóvel**  - Operação que permite ao Emissor disponibilizar nos seus canais a funcionalidade de transferências instantâneas, utilizando o número de telemóvel do destinatário em substituição do NIB. Existem as seguintes mensagens para possibilitar a implementação desta solução nos seus canais de homebanking:
  - Os limites de Rede Para o ordenante são os seguintes;
    - ✓ Cada ordenante pode efetuar um máximo de 2500€ de transferências instantâneas, por mês, por número de cartão (PAN).
    - ✓ Cada operação de transferência instantânea não pode ultrapassar os 750€.
- **Transferência Multibanco-** Esta mensagem possibilita ao Emissor a realização da transferência bancária de um NIB de um cliente seu, para outro NIB de uma Instituição Participante no Sistema Multibanco (trsf D +2).

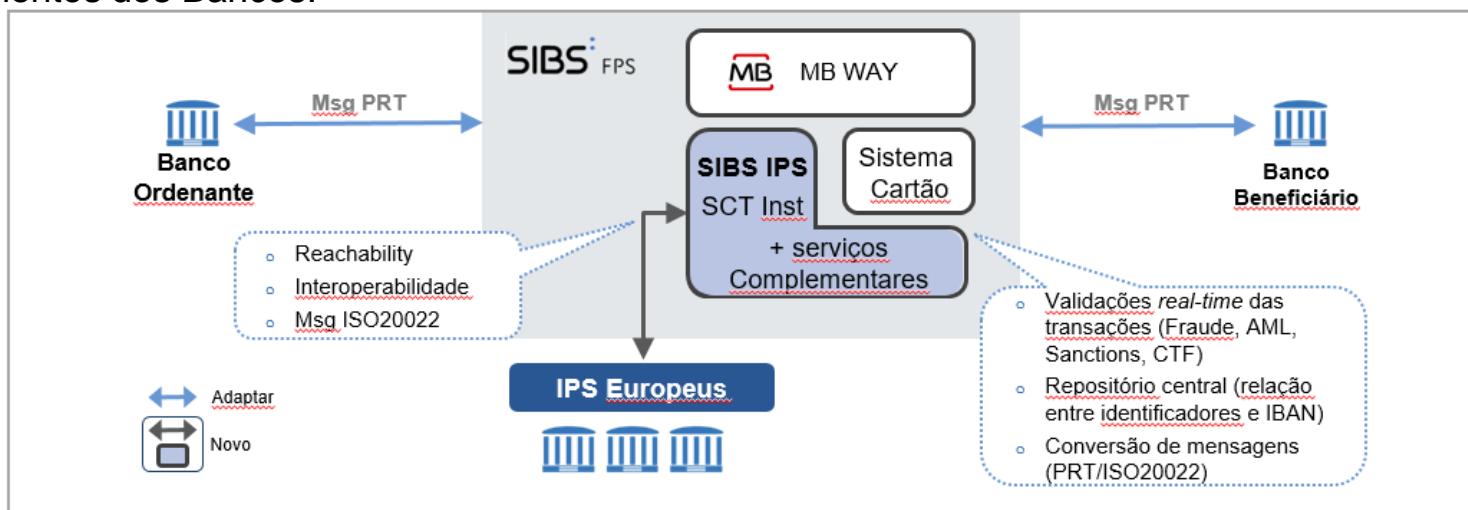


Disponível para implementação por parte do Cetelem.



## 2 Transferências para outros IBANs

**Instant Payments** - A SIBS irá disponibilizar o **IPS** (Instant Payments Solution), um sistema integrado *compliant* com o *scheme* SEPA CT Inst<sup>1</sup>, que reutiliza componentes da atual infraestrutura de pagamentos nacional e disponibiliza diversos serviços de valor acrescentado, minimizando os investimentos dos Bancos.



### Impactos para Bancos

- Adaptar os canais de distribuição (i.e. Corporate banking, Home banking)
- Adaptar o módulo de pagamentos, reutilizando o crédito real-time às contas, potenciando a integração já efetuada com o P2P do MB WAY
- Integrar mensagens real-time PRT do novo scheme SCT Inst, reutilizando infraestrutura de ligação com SIBS
- Integrar os módulos operacionais e de negócio do Banco com os módulos disponibilizados pela SIBS (AT2/tesouraria, Fraude, AML, portal web)

1 - Os *Instant Payments* baseados no novo *scheme* europeu SEPA CT Inst caracterizam-se pelo processamento em tempo real da operação (até 10s), com crédito imediato garantido na conta do beneficiário e confirmação aos Bancos ordenante e beneficiário. Valor máximo de transação de 15.000 € e disponibilidade 24/7/365



## Transferências para outros IBANs

- **Transferências a Crédito SEPA CT** – com acesso ao serviço de Confirmação de Dados de Conta. 

Operação que permite a um cliente bancário Ordenante, efetuar transferências em euros através do seu Banco Ordenante (prestador de serviços de pagamento - PSP) a favor de um Beneficiário na conta do respetivo Banco Beneficiário (PSP), ao abrigo dos conceitos e regras do scheme SEPA CT. Para que o Cetelem tenha acesso a este serviços é necessário efetuar a sua Adesão junto da SIBS FPS.

- ✓ A funcionalidade de Confirmação de Dados de Conta tem a finalidade de validar previamente a conformidade entre o IBAN e o Número de Identificação Fiscal (NIF).  
O Cetelem solicita – via SIBS FPS - ao Banco do beneficiário a validação desta relação, devendo para tal informar os dados de identificação que possui. O pedido emitido poderá corresponder a um ou mais registos de validação, ou seja, “Sujeito 1 - IBAN A”, “Sujeito 2 - IBAN A”.
- ✓ O Banco do beneficiário, no ato da resposta, informa a situação no momento da validação do ficheiro, de acordo com a informação constante na sua base de dados.
- ✓ O processo descrito é realizado em batch, pelo que o retorno da confirmação é recebido no ciclo de processamento das 14h. Se o pedido for realizado depois desta hora, a confirmação apenas é recebida nas 14h do dia seguinte.



**Disponível para implementação por parte do Cetelem.**



3

**MB** NET

- Serviço que permite a realização de compras com cartão (crédito ou débito) em qualquer loja virtual, nacional ou estrangeira, pela internet, telefone (MOTO), etc., com garantias acrescidas de segurança. Se o Emissor Cetelem pretender disponibilizar ao utilizador as funcionalidades de gestão deste serviço nos seus próprios canais (H2H) terá de Aderir ao mesmo junto da SIBS – “Adesão MB Net operativa não aderente”:
  - ✓ Geração de Cartão temporário,
  - ✓ Alteração do montante máximo de compras por dia,
  - ✓ Consultas ao cartão temporário, bem como ao cartão real de um cartão temporários,
  - ✓ Cancelar cartão temporário.



- Mais informamos que o Cetelem também poderá ter este serviço disponível no **MB WAY**



**Disponível para implementação por parte do Cetelem.**

## 1 Non Cetelem Clients

- A SIBS terá disponível na Gateway de Pagamentos de rede privada para o Cetelem, a possibilidade de realizar compras online fracionadas para clientes não Cetelem, nos seus parceiros:
  - ✓ O cliente escolhe o cartão (não Cetelem) com o qual pretende efetuar a compra no checkout
  - ✓ O cliente escolhe a opção de fracionamento da referida transação
  - ✓ Cliente aceita os termos e condições do Cetelem
  - ✓ Mensalmente o Cetelem irá debitar o cartão do cliente no montante acordado
- Modelo operacional a disponibilizar no âmbito da Adesão do cetelem à Plataforma Digital Payment Gateway.



Projeto à medida para o Cetelem.



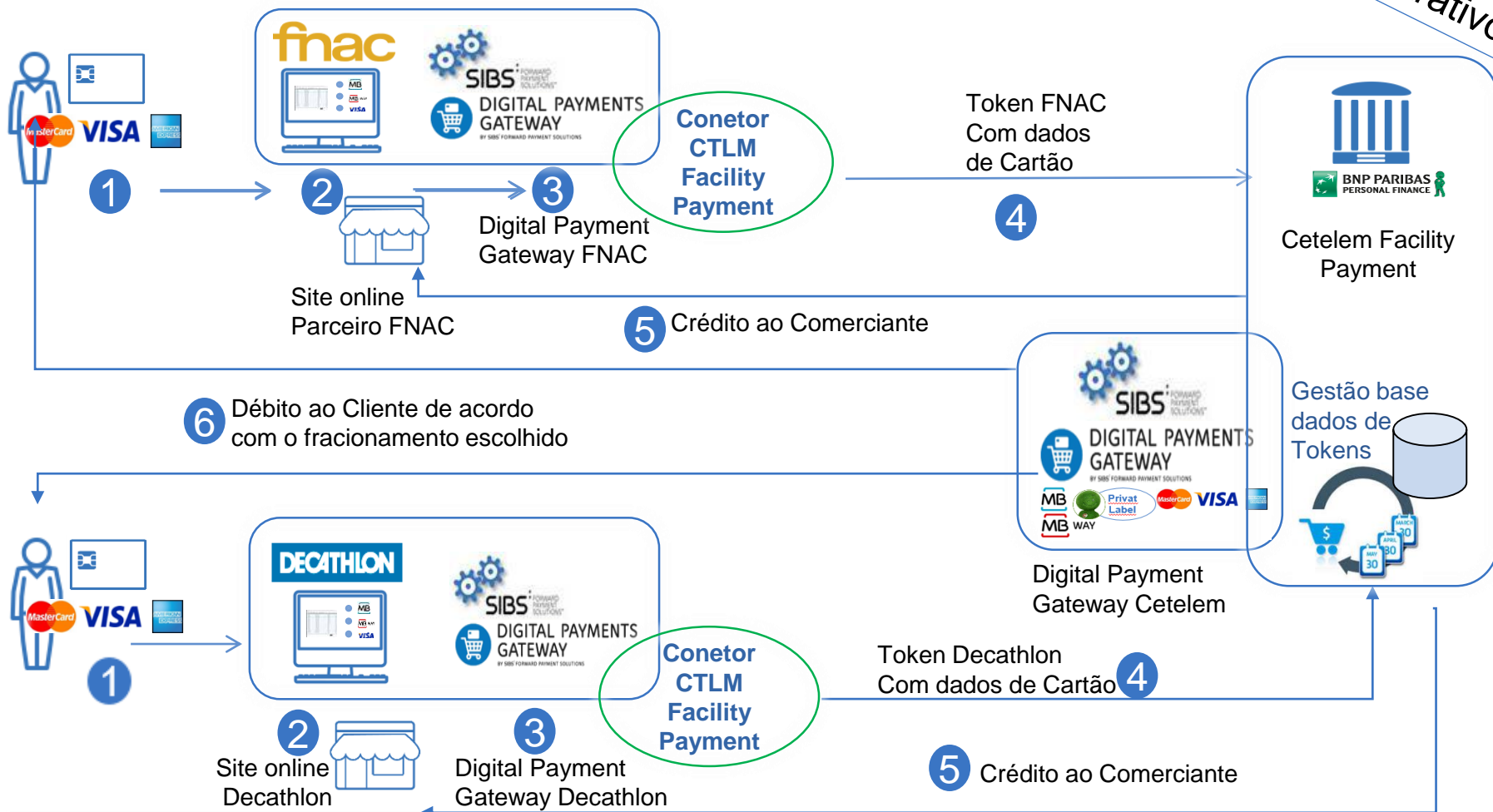
DIGITAL PAYMENTS  
GATEWAY

BY SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS

# Facility Payments

Ilustrativo

## 1 Non Cetelem Clients



Projeto à medida para o Cetelem.

## 2

## Open Loop

- Sibs disponibilizará a solução de modalidades de pagamento EMV para os cartões on-us do Cetelem.
- Solução que irá permitir a realização de compras fracionadas em toda a rede Multibanco e noutras redes EMV (SPI), quer no mundo físico, quer no mundo online, sem a necessidade de contratar o serviço de redes privadas com o respetivo comerciante.

### Características

- Aceitação efetuada através das aplicações dos cartões (AID) – no máximo 5
- Remissão de novos cartões
- Criação de novos padrões EMV (AID)



- Funciona em toda Rede MULTIBANCO e outras redes EMV (SPI)
- Sem necessidade de alterações nos terminais

### Vantagens



**1ª fase - Emissão de cartões com modalidades, em ambiente de produção a 20-nov-17.**

2

## Principais características da 1ª fase

As modalidades de pagamento EMV estarão suportadas na marca VISA ou MasterCard. Os cartões podem também ser Contactless.



Podem ser emitidos cartões com modalidades EMV apenas com 1 PAN (solução compatível com VISA Multi-choice)



Podem ser emitidos cartões com modalidades EMV e 2 PAN (solução compatível com MasterCard EMV Multi-Account Programme)



Possibilidade de emissão VISA e MasterCard (cobranded ou não com marca MB e/ou rede privada)

Cada PAN de um cartão pode ter associado, no máximo 5 padrões EMV (cada padrão EMV corresponde a uma aplicação EMV, que por sua vez pode corresponder a uma modalidade de pagamento);

Exemplo: um cartão com um PAN, cobranded MCI com MB, pode ter o padrão EMV MB + 4 padrões MCI.

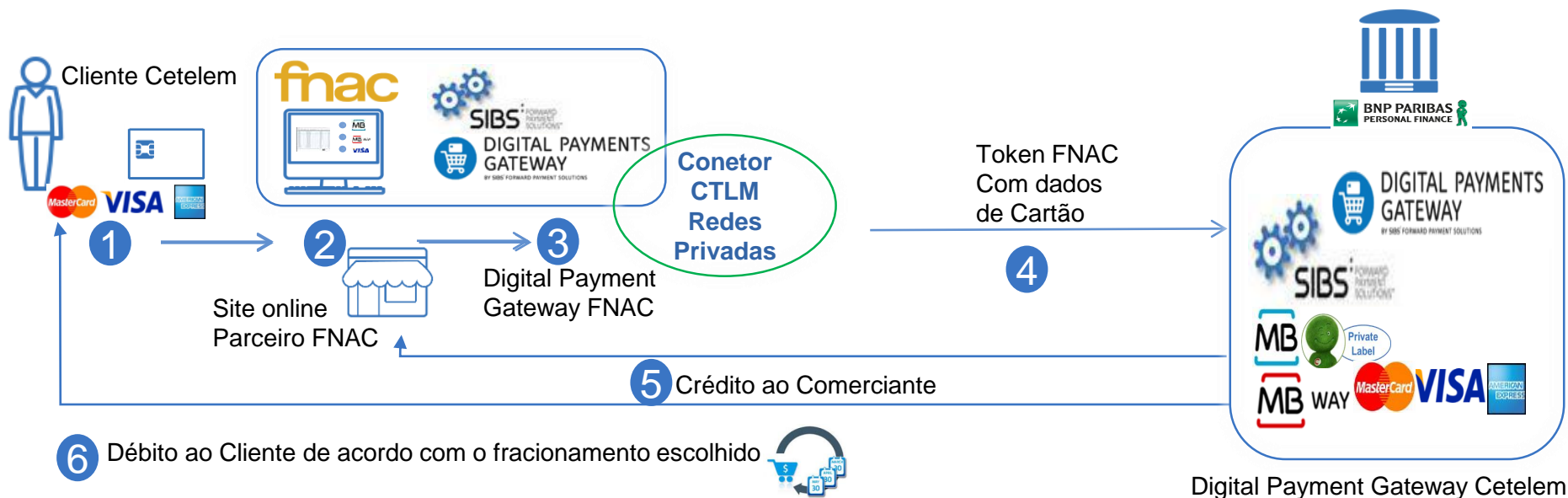




# Virtual TPA versus Digital Payment Gateway



- SIBS disponibilizará ao Cetelem um Conetor de Redes Privadas na Plataforma da Digital Payment Gateway.
- Por sua vez o Cetelem disponibilizará o referido Conetor nos seus comerciantes online, permitindo o cliente no momento de checkout escolher o método de pagamento incluindo os cartões Cetelem, com a possibilidade de fracionamento tal como no mundo físico.



Previsto para o 2º Semestre 2017



DIGITAL PAYMENTS  
GATEWAY  
BY SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS



# Pagamento pelo utilizador



Meios de pagamento

- O parceiro Cetelem apenas terá de efetuar a integração com a Gateway através do interface Copy and Pay ou através da configuração de plug-ins de comércio online a definir.
- No momento do pagamento, o cliente indica o meio de pagamento pretendido, de acordo com os meios autorizados por cada comerciante/ parceiro Cetelem.
- cliente poderia escolher pagar com cartão MasterCard do Cetelem, ou cartão do parceiro de rede privada por exemplo, e em qualquer uma das situações se existir parametrizados para o respetivo BIN modalidades de pagamento, a SIBS iria apresentar as mesmas ao cliente para seleção.

Quero pagar com cartão

Quero pagar com MB WAY



Quero pagar com Pagamento de Serviços



Quero pagar com cartão Cetelem (Parceiro)





# Parceiros Cetelem vs MB WAY



DPGw



Online  MB WAY



- Numa 1ª Fase, teremos o MB WAY com redes privadas, que irá permitir que os cartões Cetelem na APP do dispositivo móvel, possam efetuar compras recorrendo a fracionamento.
- Para suportar esta operativa no site do Cetelem, terão de implementar as mensagens H2H de gestão do MB WAY.



- Numa 2ª Fase – iremos permitir o MB WAY com redes privadas, via NFC e SDK.



Previsto para o 2º Semestre 2017.

MB WAY com NFC



A SIBS oferece duas opções para os Emissores disponibilizarem uma *wallet* aos seus clientes, incluindo todas as funcionalidades do MB WAY e beneficiando das futuras evoluções do MB WAY em coexistência com *features* específicas e diferenciadoras do Emissor



	Descrição	Benefícios
<p>Opção 1</p> <p>MB WAY <i>white label</i> APP</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Disponibilização de app MB WAY em formato <i>white label</i> para personalização pelo Emissor, by MB Way</li> <li>Disponíveis todas as funcionalidades MB WAY e possibilidade de desenvolvimento de funcionalidades específicas para Emissor</li> <li><i>Branding</i> Emissor, com possibilidade de customização de <i>user interface</i></li> <li>Coexistência entre a app do Banco e MB WAY, sob o mesmo registo de nº telemóvel</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Abrangência de casos de uso (transferências imediatas, compras, MB NET, levantamentos, pagamentos estado)</b></li> <li>Acesso a todos os cartões registados no MB WAY independente de banco / marca</li> <li>Permite a diferenciação no lançamento de funcionalidades específicas</li> <li><i>Time to market</i> por reaproveitamento de APP já desenvolvida, com significativas reduções de custo de integração e manutenção</li> </ul>
<p>Opção 2</p> <p>MB WAY Banking API's</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Já disponível</b> para integração em canal <i>web</i> ou <i>mobile</i>: <ul style="list-style-type: none"> <li>Adesão e gestão do MB WAY</li> <li>Transferências MB WAY</li> <li>Levantamento MB WAY</li> </ul> </li> <li><b>A disponibilizar 2º semestre 2017</b> SDK para <i>mobile</i>: <ul style="list-style-type: none"> <li>Compra remota com nº telemóvel</li> <li>Compra NFC</li> </ul> </li> <li><b>Em planeamento:</b> alargamento NFC para VISA e MasterCard</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Abrangência de casos de uso (transferências imediatas, compras, MB NET, levantamentos, pagamentos estado)</b></li> <li><b>SDK único para NFC das marcas internacionais e marca MB<sup>1</sup></b></li> <li>Acesso a todos os cartões registados no MB WAY independente de banco / marca</li> <li>Pode ser integrado no <i>mobile banking</i> ou numa app separada</li> </ul>

1 – note-se que numa app apenas um SDK pode controlar a antena NFC

O emissor tem já disponível APIs para integração da maioria das funcionalidades do MB WAY, estando planeada a disponibilização das APIs para compras também

Opção 2  
MB WAY Banking  
APIs



### Já disponível

Adesão + Operações de gestão + Transferências P2P + levantamento MB WAY

Disponíveis interfaces que permitem disponibilizar nos canais dos Emissores:

- **Operativa de adesão e gestão do MB WAY**, incluindo adesão e definição de PIN MB WAY, associação/desassociação de cartão, alteração de PIN MB WAY, alteração de nº de telemóvel, alteração de limite diário
- **Transferências MB WAY**, iniciar uma transferência para um nº MB WAY e enviando um SMS de convite à adesão, sempre que o nº destino ainda não é MB WAY
- **Levantamento MB WAY<sup>1</sup>**, permitindo a um cliente MB WAY efetuar um pedido de geração de código de levantamento MB WAY.

Permite disponibilização em canal web e mobile (web ou app)

### Specs disponíveis no 3º trimestre 2017

Compras *online* e NFC

Serão brevemente disponibilizadas as specs para as compras:

- **Compras *online***, em que a app do banco é notificada de uma compra iniciada num comerciante aderente com o nº telm
- **Compras NFC** para o qual a SIBS disponibiliza um SDK<sup>2</sup> pois requer elementos de *software* para interação com a antena NFC
- A compra deverá ser autenticada apenas com um PIN, assegurando dessa forma a usabilidade essencial para uma experiência do utilizador

Permite disponibilização em app Android ou iOS

<sup>1</sup> Especificação técnica disponibilizada, aguarda-se planeamentos de Emissores para implementação

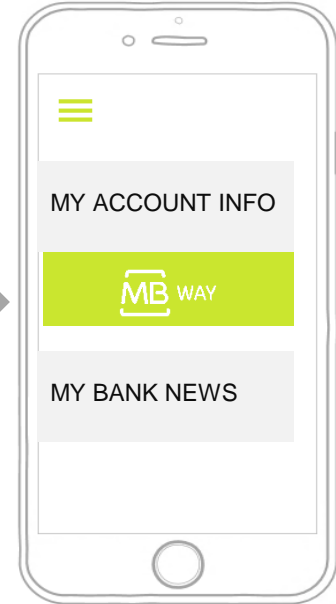
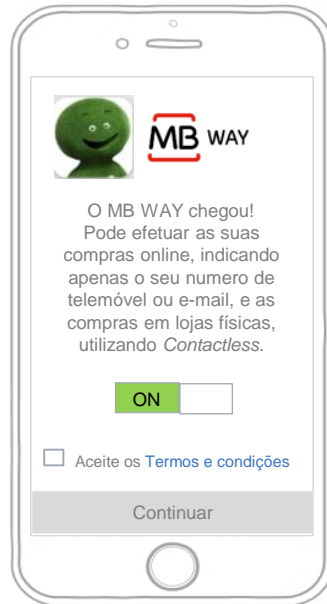
<sup>2</sup> *Software Development Kit* (SDK) é um “pacote” de *software* que pode ser integrado numa app

A adesão dos clientes pode ser efetuada de forma massificada pelo Emissor, solicitando apenas uma confirmação do utilizador relativamente às condições do serviço para a sua ativação

Opção 2  
MB WAY Banking  
APIs



## WALLET



Cliente abre o *mobile banking* após *update* da app e autentica-se

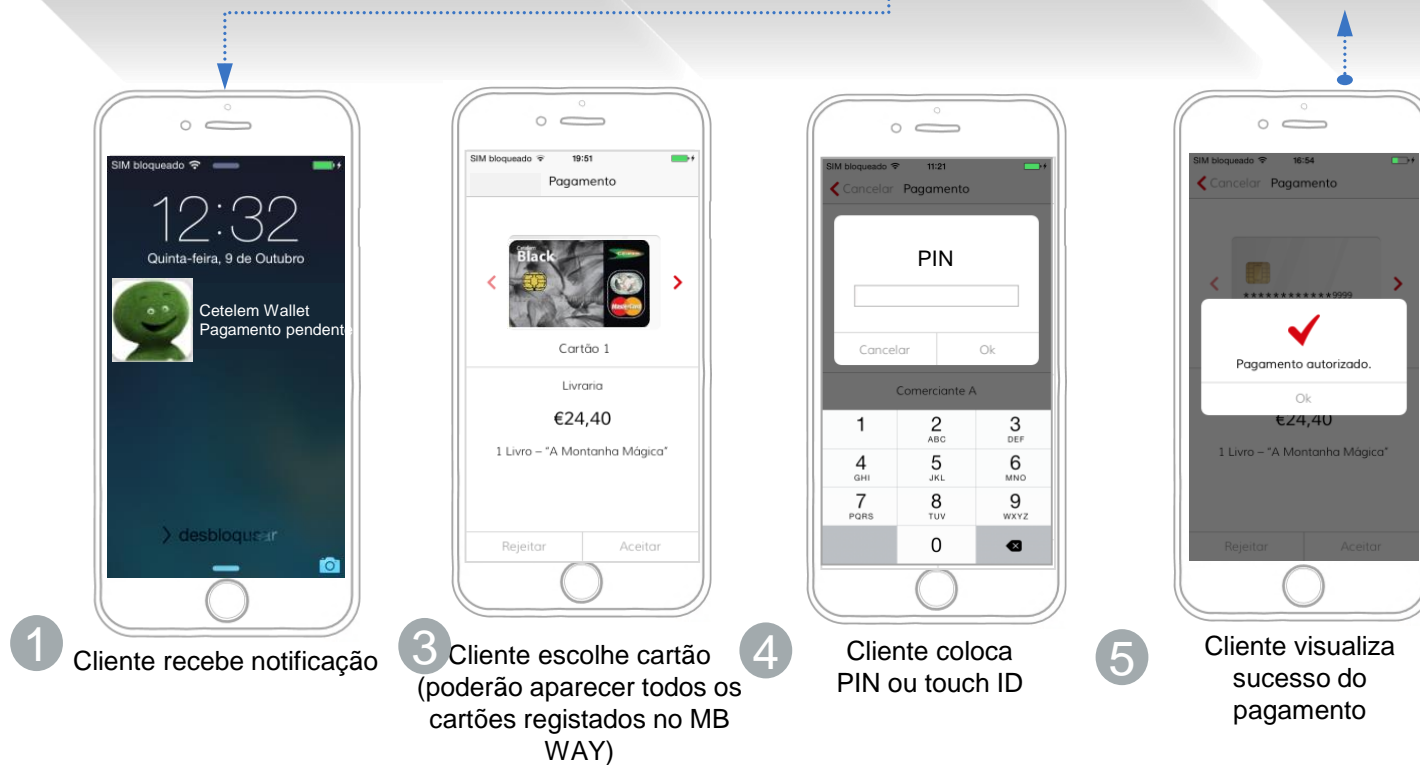
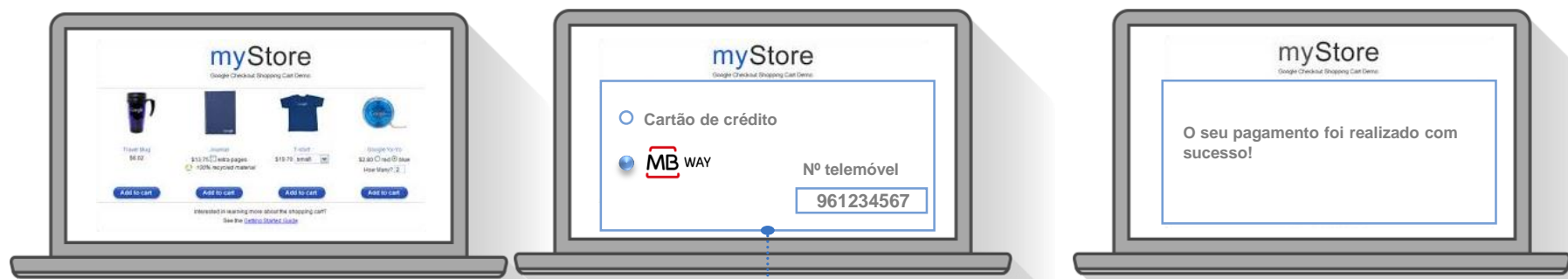
- Emissor valida se nº telemóvel já está registado no MB WAY
- Se não é ainda utilizador MB WAY solicita aceitação de condições de utilização

- Utilizador confirma nº telemóvel
- Se já é aderente MB WAY deverá confirmar com o seu PIN (ou define um novo PIN)

Cliente tem acesso às operações MB WAY de acordo com a *user experience* definida pelo Emissor

Com a integração das APIs MB WAY a notificação da compra remota será enviada para a app do Emissor, numa experiência semelhante à do MB WAY

Opção 2  
MB WAY Banking  
APIs



#### Factor critico de sucesso:

Autenticação simples (não inclui autenticação com cartão matriz ou códigos SMS)

#### SEGURANÇA

A SIBS disponibiliza via API o sistema de tokenização utilizado no MB WAY que assegura a autenticação forte de forma através de um simples PIN

O SDK MB WAY permitirá ao Emissor disponibilizar na sua app compras *contactless* através de NFC<sup>1</sup>, sendo a compra efetuada com o cartão *default* definido

Opção 2  
MB WAY Banking  
APIs



Utilizador aproxima do terminal *contactless* o seu *smartphone*, que está bloqueado (deverá estar ligado).

Para operações inferiores a 20€ sem PIN, a compra está concluída! Aparece notificação na app do Banco com mensagem informativa do resultado da operação. Utilizador clica na notificação e desbloqueia ecrã.

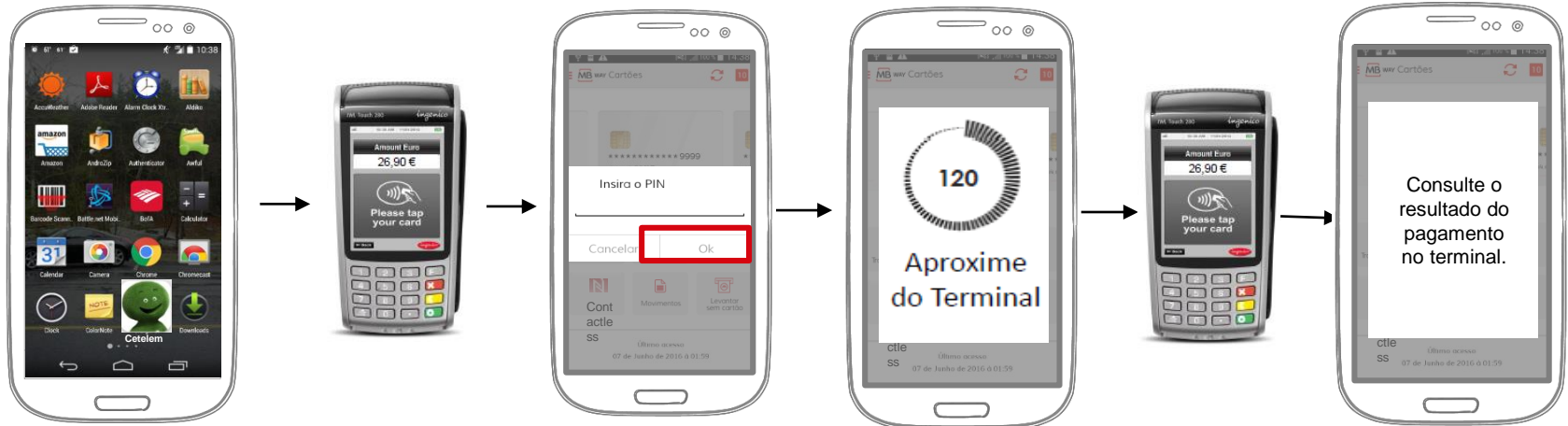
Numa primeira fase será suportada a compra sob o *scheme* MB, que será aceite em qualquer TPA *Contactless* com aceitação de marca MB.

O SDK deverá evoluir numa segunda fase para suportar também *Contactless* das marcas VISA e MasterCard, assegurando assim a aceitação generalizada fora da Rede MULTIBANCO



A compra NFC tem diversas operativas possíveis, dependendo de a operação exigir PIN, do estado do dispositivo, etc. Ilustra-se uma compra com ecrã desbloqueado, com PIN, mas sem abrir app do Banco

Opção 2  
MB WAY Banking  
APIs



Utilizador  
desbloqueia ecrã

Utilizador  
aproxima o  
*smartphone* do  
TPA

Utilizador  
coloca pin do  
banco

Aparece contador  
para nova  
aproximação do  
*smartphone* do  
TPA, necessário  
para transmitir o  
PIN e finalizar a  
compra

Utilizador  
aproxima  
novamente o  
*smartphone* do  
TPA

Utilizador recebe  
uma *push* a  
informar a  
conclusão do  
pagamento  
(quando tiver  
ligação à internet)

## Na utilização das APIs de compra, o MB WAY tem diversos pressupostos técnicos e funcionais para assegurar usabilidade e segurança

Opção 2  
MB WAY Banking  
APIs



- Registo prévio de todos os utilizadores no MB WAY, com associação ao nº de telemóvel
- Fidelização do nº de telemóvel é da responsabilidade do Banco
- O Emissor terá acesso à lista completa de cartões registados no MB WAY, podendo dar ao seu cliente a opção de seleccionar qualquer um dos cartões no momento da confirmação de compra
- Autenticação das compras deverá ter o mesmo tipo de experiência do MB WAY (PIN / password simples). A solução inclui a componente de *tokens* dinâmicos necessários à vertente de autenticação forte para implementação pelo Banco
- A SIBS disponibilizará *guidelines* para usabilidade e aplicação da marca que definem as regras de usabilidade para as operativas e forma de aplicação da marca MB WAY (deve ser colocada em todas as operações MB WAY).
- A SIBS fará uma certificação de todas as implementações app mobile, incluindo vertentes técnicas e usabilidade/aplicação de marca

A usabilidade é fundamental na integração das funcionalidades MB WAY na app do Emissor

Para os Emissores interessados e mediante um compromisso com um planeamento para integração do MB WAY, a SIBS assegurará um projeto de desenho de *user experience* para a app do Emissor pela equipa de *user experience* que está atualmente a trabalhar no redesenho da experiência do MB WAY



# Client Rewards-Solução MB Descontos



Permite alavancar a Rede MULTIBANCO, facilitando a adesão de clientes e comerciantes, garantindo controlo e simplicidade

## Rede SIBS como integrador

### Comerciante



X  
300.000  
TPA

### Transação



X 20M  
de  
cartões

### Adesão



X 12.000  
CA

- A **Empresa** acorda com parceiros os **termos da parceria**:
    - **Descontos a clientes (%)**
    - **Comissão de angariação (%)**
  - Operacionalização via *kickback* + *cashback* (ou só um dos dois), parametrizável caso a caso
  - A **Empresa** informa a **SIBS** das condições
- 
- **Compras** realizadas num parceiro da **Empresa** com cartão bancário são identificadas na rede MB
  - **Desconto e comissão** são **sempre** baseados em % sobre o **total da transação**, decidindo a **Empresa** como o recebe (*kickback* ou *cashback*)
  - Desconto atribuído **identificado no talão**
- 
- **Associação do Cliente Empresa** ao cartão bancário em CA MB (TPA numa 2ª fase)
  - **Por cada compra** realizada num parceiro da **Empresa**, com cartão bancário associado ao programa, **o cliente acumula dinheiro para utilizar como a Empresa definir**

- Acesso à rede TPA MULTIBANCO para **gestão da rede de parceiros da Empresa** (lojas físicas e *online*)
- A **SIBS** aplica *kickback* e integra-o na compensação MULTIBANCO (*cashback* disponível numa 2ª fase)

“Seria parceiro se fosse fácil e atraísse mais clientes”



EMPRESA



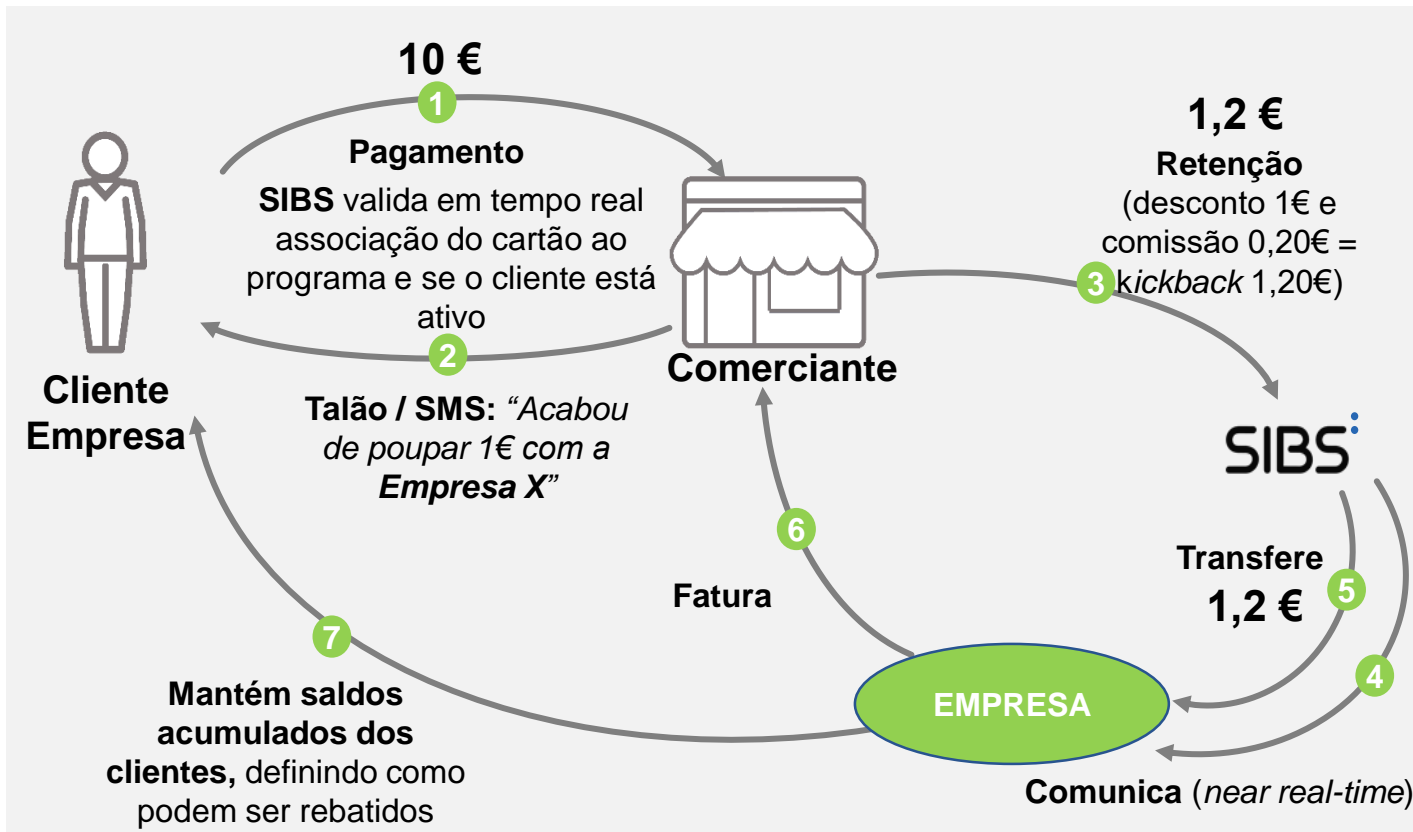
“Seria aderente...  
...se a fatura me saísse mais barata.  
... se poupasse no meu orçamento familiar.”

# A operativa proposta assegura simplicidade de funcionamento



## Mecânica da solução SIBS (ilustração)

Exemplo para compra de 10 €, 10% de desconto e 2% de comissão



### Opções para o Promotor:

- 1A. Desconto de consumidor em *cashback*
- 1B. Desconto de consumidor em *kickback* (destino: Empresa)
- 2. *Kickback/Comissão* de angariação opcional

**SIBS processa a compensação de final de dia**

# A solução SIBS traz diferentes horizontes de parcerias



## Possíveis horizontes de parcerias

**Grandes cadeias nacionais**

**Top 300 a 400 dos comerciantes nacionais**

**Comércio local**

## Vantagens da solução SIBS

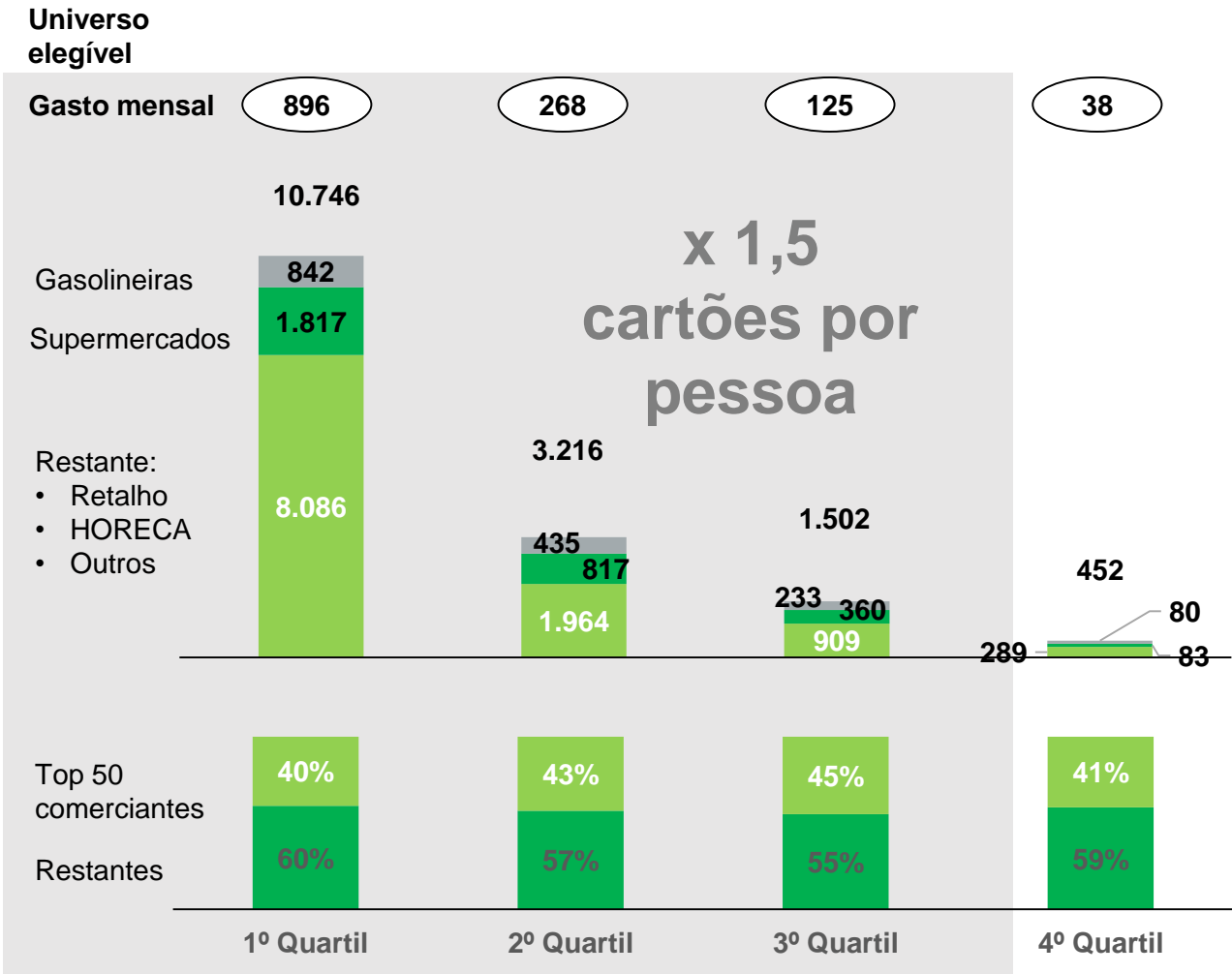
- Dispensa integração de sistemas (configuração dos TPAs disseminada centralmente via SIBS)
  - Não implica alteração de processos de venda nas caixas de atendimento
  - Não exige sinalética (potencialmente conflituante com posicionamento das marcas de alcance nacional)
- 
- Utilização do cartão MULTIBANCO evita conflito com cartões de fidelização próprios (em proliferação nos retalhistas de média dimensão)
  - Controlo externo (via SIBS) e com reduzida possibilidade de fraude das transações realizadas por clientes
  - Solução única e praticamente sem custo de integração (*no frills, no regret*)
- 
- Contratualização simples e sem necessidade de integração possibilita maior facilidade de angariação de comerciantes locais
  - Controlo da transacionalidade, acrescido da notificação da utilização em *near real time*, permite reforçar muito a notoriedade dos pequenos comerciantes nas preferências dos consumidores

# Na perspetiva do consumidor o cartão representa parte significativa dos gastos dos segmentos com potencial



Gasto anual em transações de cartão Euros

Concentração no top 50 do setor excluindo gasolinhas (%)



Transacionalidade em cartão permite cobrir 1,5k€ a 10,7k€ de gastos anuais

Concentração nos de 40%-45% dos gastos nos 300 a 400 maiores comerciantes nacionais

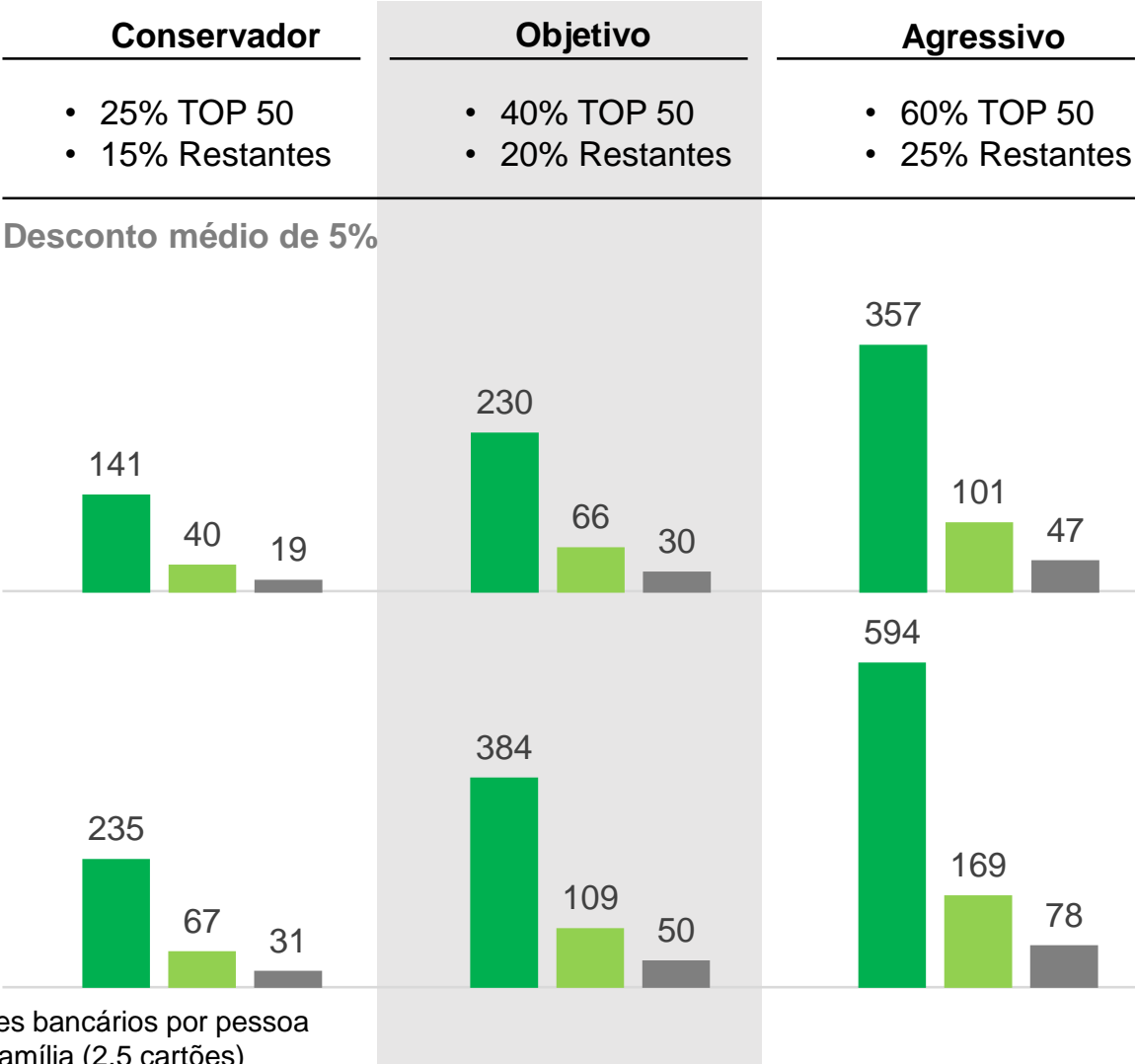
# Uma penetração mínima permitiria acumular descontos de 20%-70% nos segmentos de maior elasticidade e 230-385€ nos de maior rendimento



Cobertura transacional

Cliente  
(1,5 cartões por pessoa<sup>1</sup>)

Família  
(+1 cartão)



1 - Média nacional de cartões bancários por pessoa  
2 - Assume *enrollment* da família (2,5 cartões)

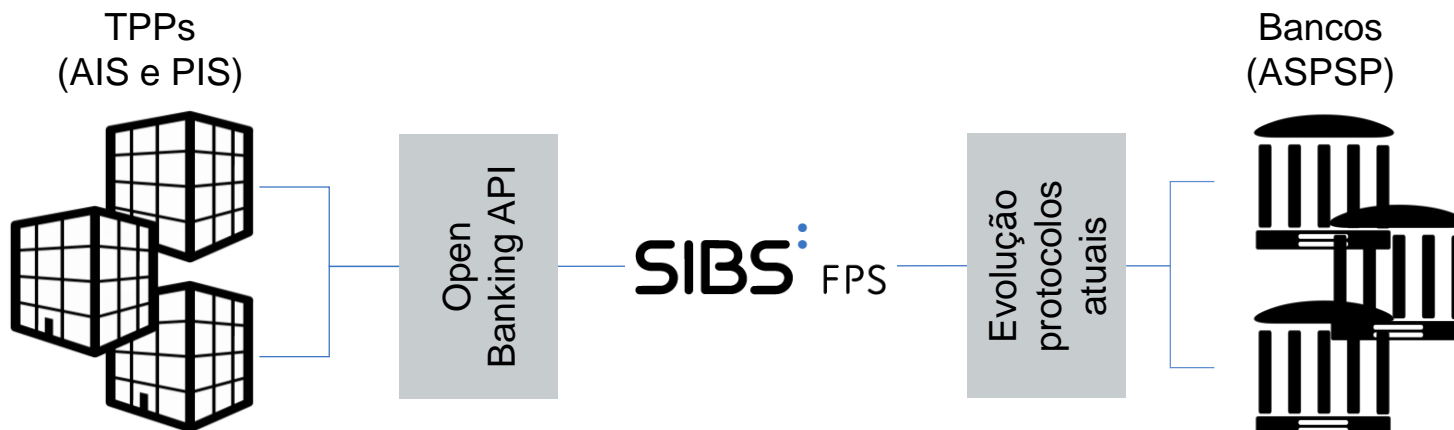


## 1 DSP2 – Access to Accounts

- A SIBS propõe implementar uma Open Banking API que dê acesso às contas dos Bancos Portugueses a 3rd parties, permitindo o cumprimento da Diretiva e outros serviços de valor acrescentado.

**Propõe-se um novo serviço de Open Banking API com diferentes níveis de serviço**

- Cumprir requisitos regulamentares da PSD2 numa fase inicial
- Evoluir para serviços de valor acrescentado como por ex. garantia de pagamento e de SLA's, verificação de moradas e de idade, etc. numa segunda fase



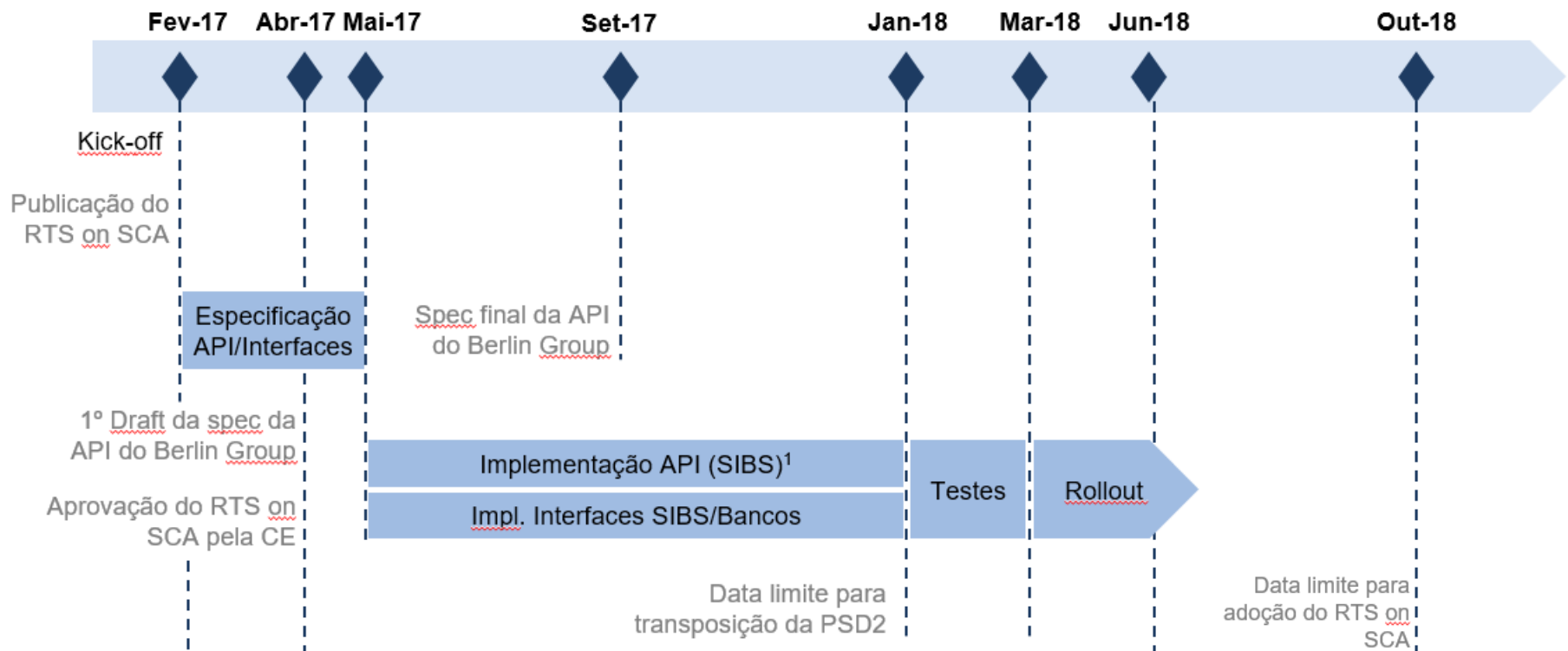
Jan-18

A SIBS funcionará como agregador dos Bancos a operar em Portugal, disponibilizando aos TPP um ponto de acesso *compliant* com a PSD2, comum para todos os bancos, reaproveitando tanto quanto possível as ligações e protocolos SIBS-Bancos existentes. Prevê-se ainda a ligação da SIBS a outros agregadores Europeus de forma a facilitar o acesso a TPPs além fronteiras, permitindo aos clientes dos bancos usar os serviços desses TPPs.

# DSP2 – Access to Accounts



- A SIBS definiu datas objetivo para disponibilizar uma Open Banking API com as funcionalidades base regulamentares, a validar após a confirmação dos requisitos com os bancos



## Strong Customer Authentication

a SIBS está a desenvolver uma app para se efetuar a autenticação forte baseada em telemóvel.

### Modelo 1

#### App *white label*

- App de geração de OTP com branding do Banco
- Uma app por cada Banco, com look & feel do Banco, desenvolvida pela SIBS
- Enrollment no site do Banco
- Funcionamento online e offline



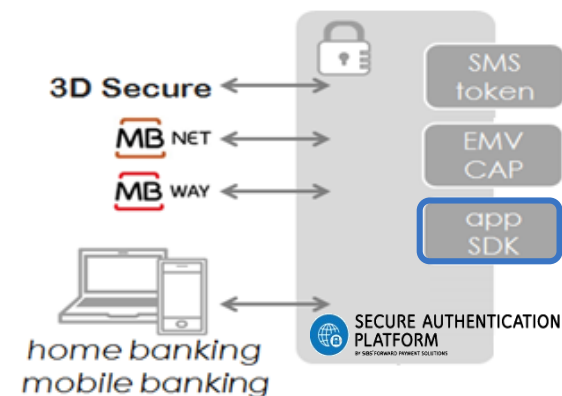
### Modelo 2

#### SDK

- Geração de OTP integrada na App mobile do Banco.
- Enrollment no site do Banco
- A autenticação é transparente para o utilizador – não necessita copiar ou introduzir o OTP.
- Autenticação com base no contexto da transação



*Ilustrativo*



Iniciativa prevista para o 2º semestre de 2017.



**SECURE AUTHENTICATION  
PLATFORM**  
BY SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS



## DSP2 Initiatives



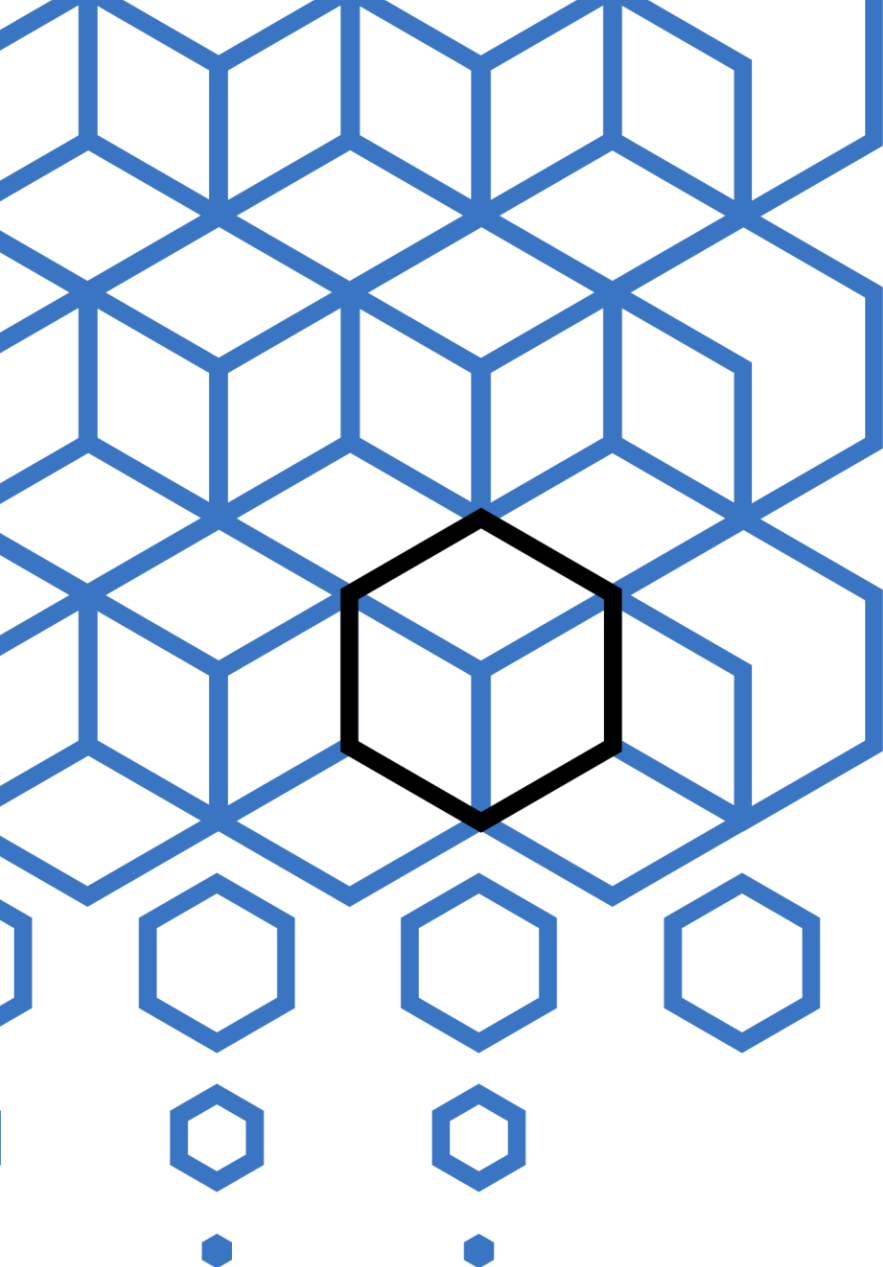
### 3 PFM Solutions

- Neste momento a SIBS ainda não tem planeado esta iniciativa, porém poderão usar as APIs que iremos disponibilizar para o Access to Accounts, para fazerem consolidação da informação financeira dos clientes com origem em várias contas, incluindo de outros bancos.

# Documentação de Referência

disponível no Portal de clientes SIBS

Id Serviço	Ref. Documentação SIBS FPS
A.1 A.2	<ul style="list-style-type: none"><li>DCSIBS100026_MI_PT_Manual de Implementação - Serviços para Emissores - Emissores_V03.40</li><li>DCSIBS140406_RD_PT_Carregamentos e Pagamentos MB SPOT - H2H_V01.20</li></ul>
A.2	<ul style="list-style-type: none"><li>DCSIBS140014_MN_PT_SEPA CT MF - 3 - Tarifário_V02.30-pdf</li><li>DCSIBS140013_MN_PT_SEPA CT MF - 1 - Características Funcionais_V02.30</li></ul>
A.3	<ul style="list-style-type: none"><li>Memo Informativo 2016-006 (21 de janeiro de 2016)</li><li>DCSIBS120085_Manual do Serviço MB NET_V02.00</li><li>DCSIBS100026_MI_PT_Manual de Implementação - Serviços para Emissores - Emissores_V03.40</li><li>Memo Informativo 2017-009 - Processamento para Emissores – Descontinuação do site do serviço MB NET</li><li>MI 2015-075 - MB NET - Evoluções do serviço para 2015_VF</li><li>DCSIBS150165_RD_PT_MB_NET_-_Evolucoes_2015_e_Impactos_Tecnicos_V01.00</li></ul>
D	<ul style="list-style-type: none"><li>DCSIBS160185_RD_PT_Impactos Técnicos da Implementação da Digital Payment Gateway - Acquirers_ EAT_ BAC e IAE_V01.20</li></ul>
C	<ul style="list-style-type: none"><li>DCSIBS140055_MS_PT_Manual do Serviço - MB WAY_V01.20</li><li>DCSIBS140375_RD_EN_Functional and Technical Specification_V01.13</li></ul>



**Sónia Finuras**

Núcleo de Gestão da Relação

Departamento de Gestão Comercial

[sonia.finuras@sibs.pt](mailto:sonia.finuras@sibs.pt)

**Moving forward**

A SIBS Group Company

**Rua Soeiro Pereira Gomes  
Lote 1  
1649 - 031 Lisboa  
PORTUGAL**

**SIBS**  Forward  
Payment  
Solutions

**[www.sibs-sgps.pt](http://www.sibs-sgps.pt)**

# Modelo de negócio



DIGITAL PAYMENTS  
GATEWAY  
BY SIBS' FORWARD PAYMENT SOLUTIONS



## Adesão - Fee faturada no mês de adesão (*one-shot*)

Cetelem - Acquirer de Redes Privadas	35.000 €
--------------------------------------	----------

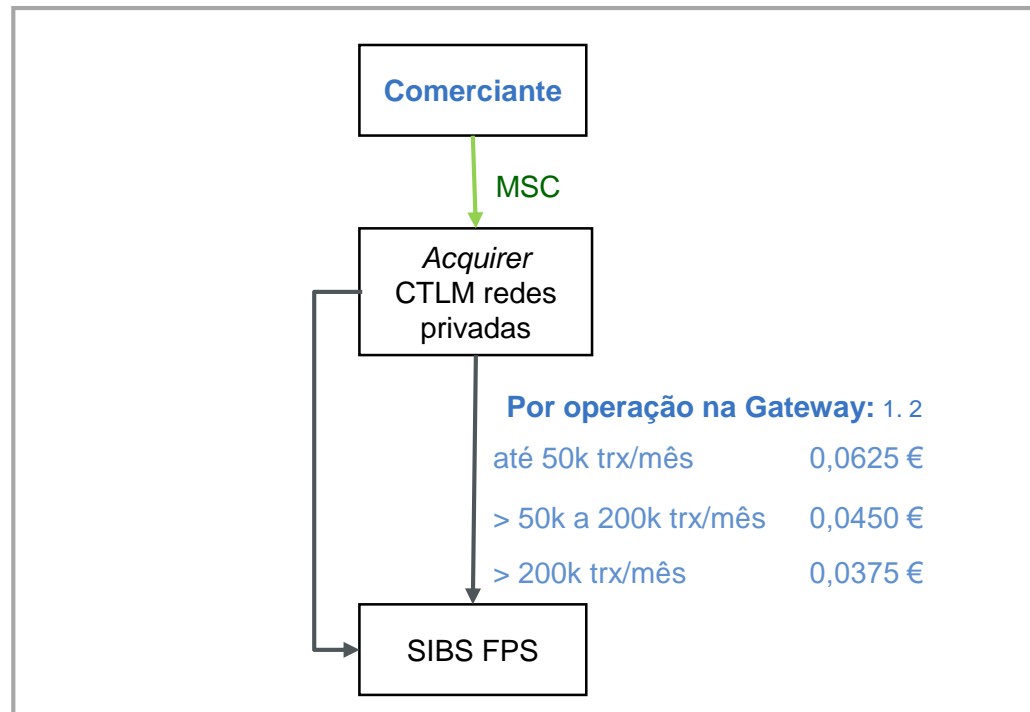
## Mensalidade

Cetelem - Acquirer de Redes Privadas	1.500 €
Com 2 Parceiros em PRD	1.000 €

### Notas gerais:

- A Mensalidade decresce para 1,000€, assim que o Acquirer Cetelem tenha 2 parceiros em produção.
- Pressuposto de permanência do Acquirer/IAE em, pelo menos, 3 anos no serviço.
- Este preçário aplica adicionalmente às rubricas de processamento em vigor.
- Acresce IVA à taxa legal em vigor.

## Transaccional



- 1 –Aplica a todas as operações processadas pela Gateway: autorização/compra MB WAY, cancelamentos/devoluções MB WAY, geração de referência de Pagamento de Serviços, bem como transações de redes privadas.
- 2 –Inclui até 500.000 transações num período de 3 anos. Na eventualidade do Acquirer/IAE exceder o número de transações em referência no decurso dos 3 anos.  
A Mensalidade será incrementada em montante a definir de comum acordo pelas Partes, com um limite máximo de 20%.



## Adesão ao serviço

One shot (faturada no mês de adesão)

**G91**  
45.000 €

## Anuidade do serviço

Faturada em janeiro de cada ano <sup>2</sup>

**G93** - Emissor com mais de 1 milhão de cartões  
Inclui 2,5 milhões de operações de autenticação MB WAY

30.000 €

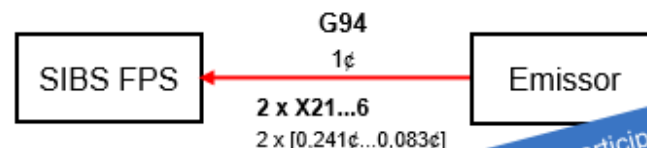
**G92** - Emissor com menos de 1 milhão cartões  
Inclui 0,5 milhões de operações de autenticação MB WAY

15.000 €

Isento para participantes no  
Programa de Promoção P2P

## Gestão de Base de Dados Telemóveis

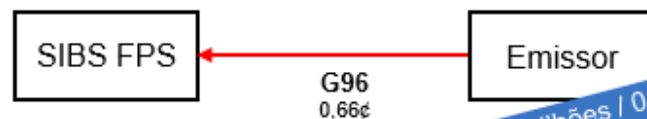
Por cartão com associação a telemóvel <sup>1</sup>



Isento para participantes no  
Programa de Promoção P2P

## Autenticação MB WAY

Por operação financeira com autenticação MB WAY <sup>3</sup>



Inclui 2,5 milhões / 0,5 milhões  
de operações de autenticação  
(da anuidade – G93 ou G92)

## Operações gestão MB WAY

Por SMS enviado <sup>4</sup>



1 – Inclui op. de gestão (adesão, cancelamento, consulta de cartões, alteração de código, alteração de limite, alteração de número de telemóvel, associação e desassociação de cartão)

2 – No ano de adesão é faturada em proporção aos meses de serviço face ao mês de adesão

3 – Operações financeiras: compra, transferência, levantamentos, pagamentos ao Estado

4 – Nas situações em que não é possível determinar univocamente o cartão do utilizador, o SMS será faturado ao Emissor com uma associação de cartão ativa mais antiga no serviço