



SIBS Open Banking API Platform

Apresentação a Clientes

Setembro 2017

- PSD2 e Open Banking API
- Proposta de Valor SIBS
- Funcionalidades
- Plataforma OBA SIBS
- Plano e próximos passos

Impactos da PSD2

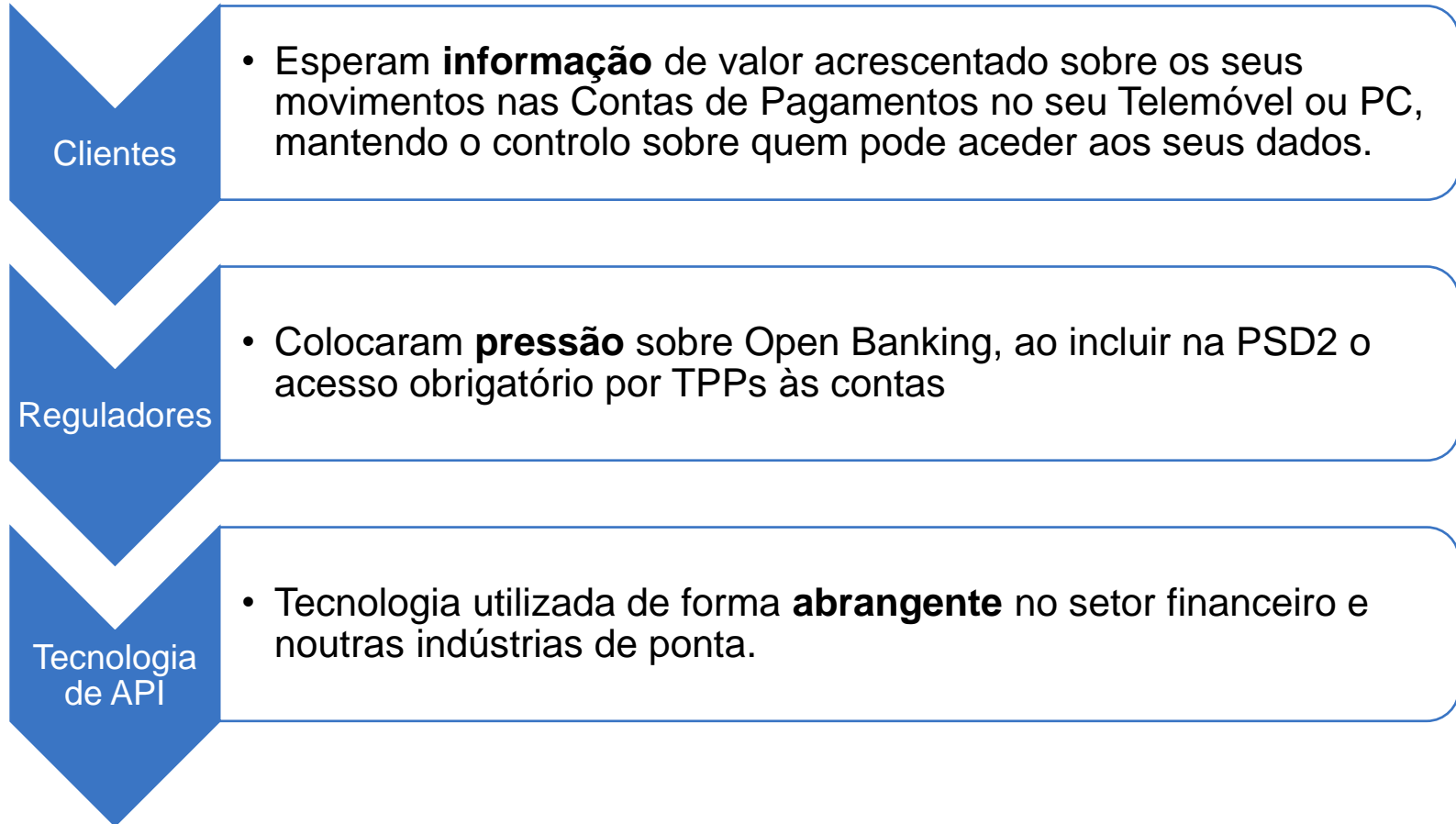
- A PSD2 torna obrigatório o acesso de terceiras entidades (**TPPs**) às contas bancárias de pagamento disponíveis nos canais *online* a partir de janeiro de 2018
- Os Bancos terão de disponibilizar o acesso às contas, para consultas e iniciação de operações de pagamentos, a **FinTech**, outros bancos, Instituições de Pagamento, etc., desde que registados.
- O acesso será **sem custos**, e **sem** necessidade de **contrato...**
- ...mediante **consentimento** do(s) Titular(es) da Conta.

Requisitos do acesso via Application Programming Interface (**API**).

- **Especificações** documentadas e disponibilizadas de forma gratuita;
- **Mesmo nível de informação** para terceiros que atualmente é prestado aos clientes dos Bancos nos canais *online* relativamente às contas de pagamento;
- Mesmo nível de **disponibilidade** e **performance** que os canais *online*.

O banco mantém o controlo da autenticação do seu cliente, mas será *liable* perante os seus clientes pelos pagamentos iniciados por terceiros.

PSD2 e Open Banking



A PSD2 implicará um novo ecossistema de Open Banking a nível da banca de retalho na Europa.

PSD2 e entidades

Payment Initiation
Service Providers

PISP



Payment Service Providers
issuing card-based
payment instruments

PIISP



Account Information
Service Providers

AISP



Account Servicing Payment Service Providers

ASPSP



É responsável pelo cumprimento
dos requisitos de *Strong Customer
Authentication (SCA)*

SIBS API Marketplace

Serviços base para garantir **compliance com PSD2**

Serviços de **valor acrescentado** contratualizados com os TPPs ou outras entidades (comerciantes, etc.)

Utilização de **API por Bancos** (ex. PFM) e SIBS

PISP / AISP



Comerciantes



Bancos



Apps / serviços de outras indústrias

(Transportes, Hotéis, Restaurantes, etc.)



SIBS API MARKET

SIBS⁺ FPS

Evolução protocolos atuais

- Baseada em **especificações Europeias** (ex. Berlin Group, UK Open Banking)
- **Strong Customer Authentication** (SCA) permite que o banco aplique os seus próprios métodos de autenticação ou os métodos disponíveis na plataforma de autenticação da SIBS

Banco 1



Banco 2



Banco 3



- Baseada nos **atuais protocolos Real Time** minimizando impacto para os bancos

A abordagem SIBS a este novo ecossistema disponibiliza uma plataforma nacional com ganhos de escala e redução de custos num mercado que tenderá para a uniformização deste tipo de **marketplaces**, potenciada pela entrada de agregadores neste novo ecossistema.

Proposta de Valor SIBS



Proposta de Valor SIBS



Compliance PSD2

Assegura aos Aderentes (ASPSPs) a **compliance com a legislação Europeia** (PSD2, RTS, GDPR, etc.) ao nível do acesso às contas de pagamento

Disponibilidade e Segurança

Serviço de **elevada disponibilidade**, escalabilidade, gestão das componentes de **segurança** e monitorização de fraude. Solução alinhada com as **melhores práticas internacionais** e standards Europeus (Berlin Group, CAPS, Open Banking UK, RTS da EBA, etc.)

Redução de Custos

Minimização de investimentos e de custos operacionais, através de solução partilhada.

Diferenciação e Monetização

Diferenciação: flexibilidade para ASPSPs aderentes criarem **APIs à medida** e novos modelos de negócio alinhados com sua estratégia **de transformação digital** com TPPs, e-merchants...

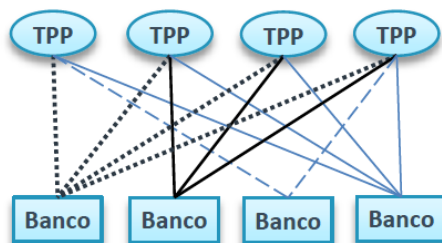
Inovação

Sinergias com programas de aceleração de **FinTechs** (ex. SIBS PayForward); plataforma como **laboratório para serviços inovadores** e modelos de cooperação com novos *players* (ex. Personal Finance Management, Crédito ao Consumo, Payment Gateway).

Time-to-Market

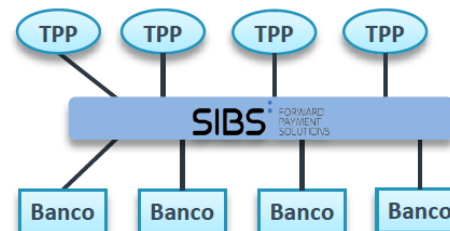
- **Reutilização** dos canais seguros de ligação SIBS-Bancos
- Criação de nova plataforma para APIs SIBS-TPPs, com **parceiro externo de referência**
- Adaptação das infraestruturas e recursos de IT, Service Desk e Gestão de Segurança
- **Expertise SIBS** nos Schemes Europeus de Pagamentos, ligação aos WG de referência.

Estratégia Individual vs cooperativa



Plataforma Open Banking Banco

- Maior Investimento inicial
 - Maior custo operacional
 - Maiores riscos de Segurança
 - Adaptação da infraestrutura de IT com muitas incógnitas sobre volumes
 - Elevada afetação de recursos de IT/Funcionais para *compliance* com PSD2 (2S 2017 / 1S 2018)
-
- Capacidade de Gerar Negócio dependente de recursos de IT
 - Iniciativas individuais não beneficiam de APIs partilhadas e modelos cooperativos
 - Criação de estrutura para *Enrollment* e relação com TPPs



Plataforma Open Banking da SIBS

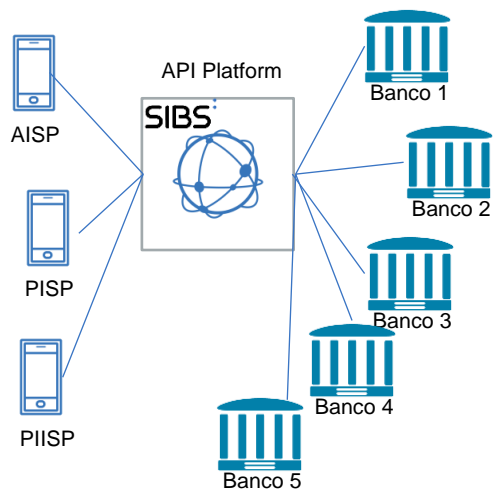
- Menor Investimento
 - Menor custo operacional, e efeito de escala
 - Menor Risco
 - Maior Segurança
 - Economias de escala
 - Outsourcing da Gestão de infraestrutura
-
- Assegura Time-to-Market da PSD2
 - Elevada Capacidade de Gerar Negócio
 - Assegura *Enrollment* e relação com TPPs
 - Criação de negócios Win-Win com FinTechs (ex. SIBS PayForward)

Contabilizando custos com plataforma de APIs, *hardware* e *software* base de uma solução *hosted*, serviços de integração e recursos internos, estima-se que a solução SIBS possa representar uma **poupança estimada em 35% a 50% a 5 anos**

Uma plataforma, vários serviços

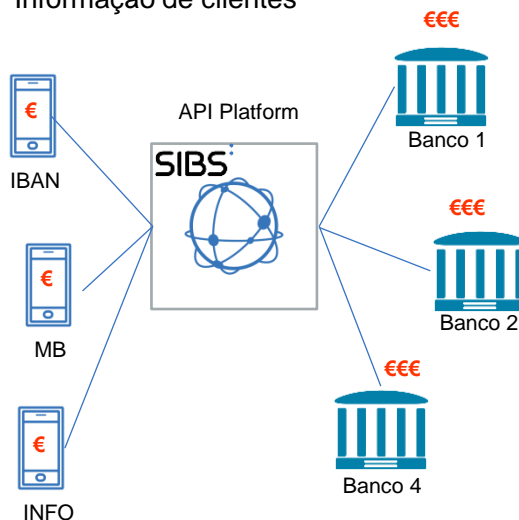
API de Compliance

- Iniciação de pagamento
- Consulta a dados de conta¹
- Confirmação da disponibilidade de fundos



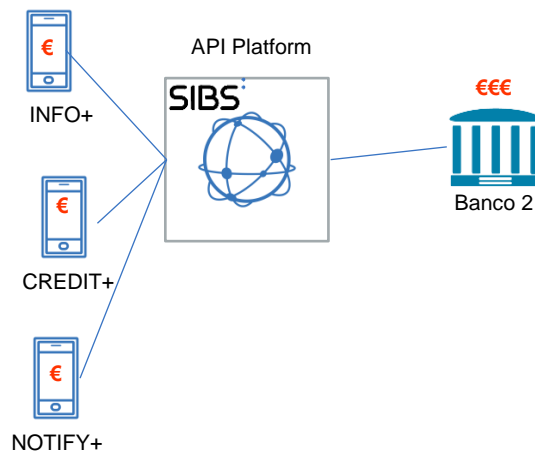
API partilhadas

- Validação de IBAN
- Autorização de pagamento
- Outras operações de pagamento da Rede MULTIBANCO
- Informação de clientes



API dedicadas (ilustrativo)²

- Informação de Clientes
- Crédito ao Consumo
- Notificações sobre realização de operações



1 - Inclui consulta de IBAN, saldos e movimentos da conta

2 - APIs acessíveis apenas por modelo de subscrição, que poderá obrigar a um registo e aceitação de condições de acesso, com potencial de monetização para / pelos Bancos

Service Desk e Gestão da Infraestrutura

Service Desk

- Gestão e monitorização ativa do serviço 24/7
- Suporte operacional e suporte técnico de 1ª linha de atendimento, apoio de 2ª linhas técnicas
- Gestão proativa de alertas e reporte de incidentes
- Gestão das comunicações a clientes
- Indicadores de gestão e *reporting* mandatório
- Cumprimento das *releases* e *standards* do serviço



Gestão de Infraestrutura

- Alta disponibilidade
- Escalabilidade
- *Backup* e replicação de dados
- Controlo de picos de acesso (*Throttling*)
- Exercícios PCN e DRS
- Upgrades para proteção contra novas ameaças de segurança e atualização tecnológica
- Melhores práticas de Gestão de Segurança (gestão de acessos, testes de intrusão e de vulnerabilidade, etc.



- PSD2 e Open Banking API
- Proposta de Valor SIBS
- Funcionalidades
- Plataforma OBA SIBS
- Plano e próximos passos

API de Iniciação de Pagamento

1

Lojaonline.pt

Checkout

Selecione método de pagamento:






2

psd2pis.pt

Pagamento de 183,00€
à Lojaonline.pt

Selecione o seu banco:

- ✓  Banco A
-  Banco B
-  Banco C

3

BancoA.pt

 Banco A

Pagamento de 183,00€
à Lojaonline.pt

Nome:

Código:

OTP:

4

psd2pis.pt

Pagamento de 183,00€
à Lojaonline.pt

✓ Pagamento
efetuado

O utilizador:

- Seleciona produtos e Inicia pagamento no site do comerciante
- Seleciona método de pagamento por PISP
- É redirecionado para o site do PISP

O PISP:

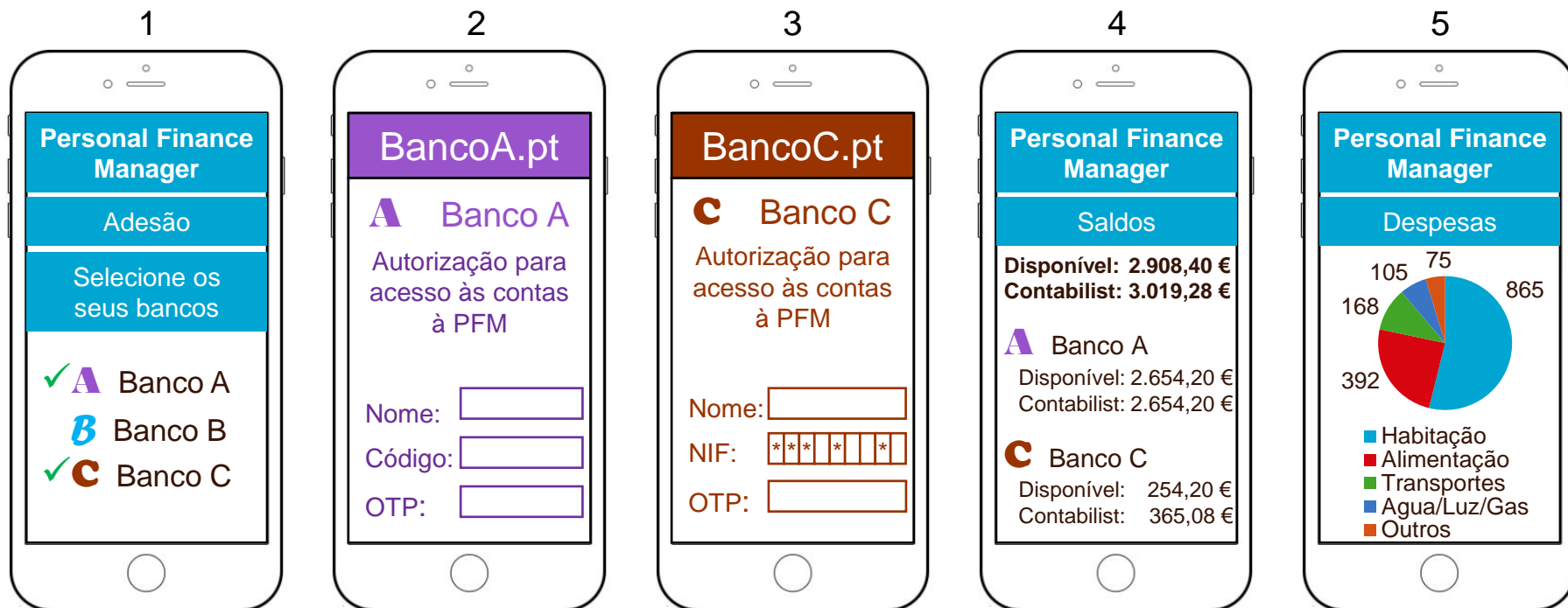
- Solicita ao utilizador que selecione o banco
- **Chama a API de iniciação de pagamento**
- Redireciona o utilizador para a página de autenticação do banco

- Utilizador introduz as credenciais de *homebanking*
- Banco verifica credenciais e, se necessário, aplica *Strong Customer Authentication*
- E redireciona utilizador de volta ao site do PISP

O PISP

- **Chama a API de verificação do pagamento**
- Informa o utilizador do resultado do pagamento
- Redireciona o cliente para o site do comerciante

API de saldos e movimentos de conta



O utilizador:

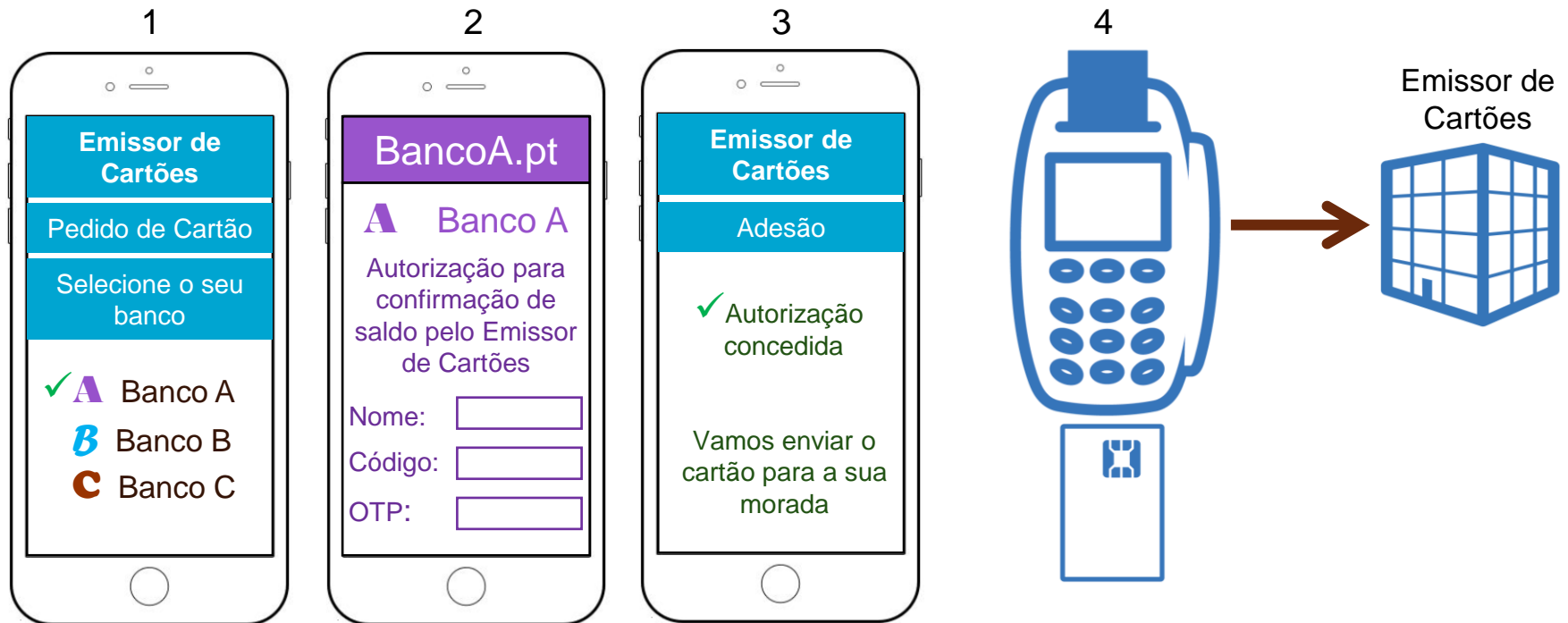
- Instala uma app de um AISP
- Seleciona bancos
- AISP chama a **API de consentimento AIS**
- É redirecionado para a página de autenticação dos bancos

Na página de autenticação de cada um dos bancos:

- Utilizador introduz as credenciais de *homebanking*
- Banco verifica credenciais e aplica *Strong Customer Authentication*
- E redireciona utilizador de volta ao AISP

O AISP chama a **API de informação sobre contas** para obter informação de saldos e movimentos das contas

API Confirmação da disponibilidade de fundos



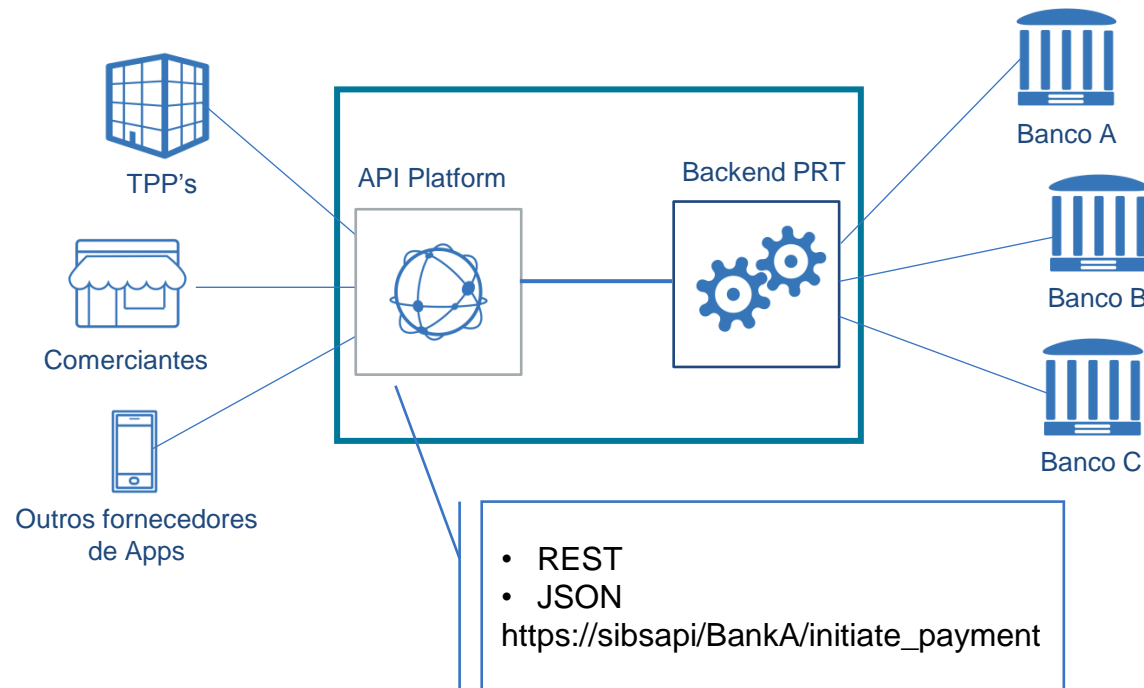
- O utilizador instala a app de um PIISP e solicita a emissão de um cartão
- E seleciona o banco
- Emissor chama a **API de consentimento PII**
- E redireciona utilizador para a página de autenticação do banco

- Utilizador introduz as credenciais de *homebanking*
- Banco verifica credenciais e aplica *Strong Customer Authentication*
- E redireciona utilizador de volta ao PIISP

O Emissor de Cartões produz o cartão e envia-o ao utilizador

- Após receber o cartão, utilizador efetua uma compra num POS
- POS envia pedido de autorização ao emissor via acquirer
- Emissor chama a **API de confirmação da disponibilidade de fundos**

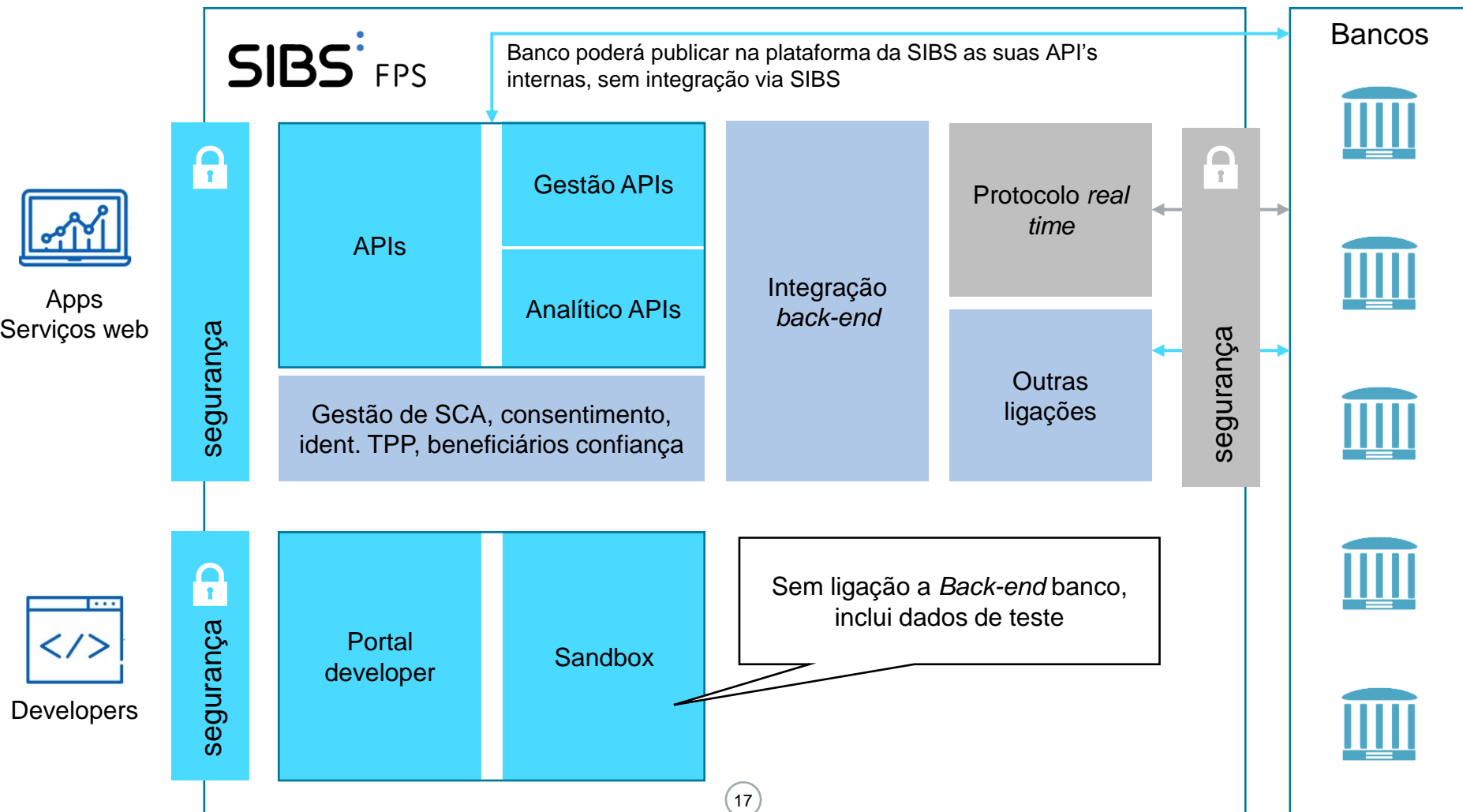
Interfaces com os bancos



A plataforma de gestão de APIs ligar-se-á ao *backend* do protocolo real time da SIBS com os bancos, para obter a informação e realizar as operações previstas nas APIs a disponibilizar aos TPP.

Componentes SIBS Open Banking

Plataforma APIs Componentes existentes SIBS Open Banking specific



O SIBS Open Banking irá assegurar as funcionalidades técnicas e de segurança essenciais, o hosting da plataforma e gestão do ciclo de vida das API

Gestão Serviço e Suporte

- Gestão de Infraestrutura com alta disponibilidade e *backup*
- Suporte operacional e suporte técnico de 1ª linha de atendimento para Bancos e TPPs
- Apoio de 2ª linhas técnicas

Gestão Ciclo de Vida

- Desenvolvimento, aprovação e publicação de APIs
- Definição de acordos bilaterais entre TPPs e bancos
- Gestão de *billing*, incluindo definição de regras por banco
- Geração dos reportes mandatados pela EBA

Segurança / Fraude

- Isolamento sistemas dos bancos
- Proteção contra DDoS
- *Throttling* dos pedidos
- Autenticação dos TPP
- Disponibilização de ambiente de testes segregado
- Gestão Listas negras de TPPs
- Monitorização de transações e *scoring* de risco (TRA)

Identificação de TPPs

- Validação da autenticidade e validade dos certificados de TPP
- Validação da autorização para prestação do serviço pretendido
- Controlo do acesso dos TPP aos serviços de valor acrescentado
- Negociação, faturação e remuneração aos bancos dos serviços de valor acrescentado

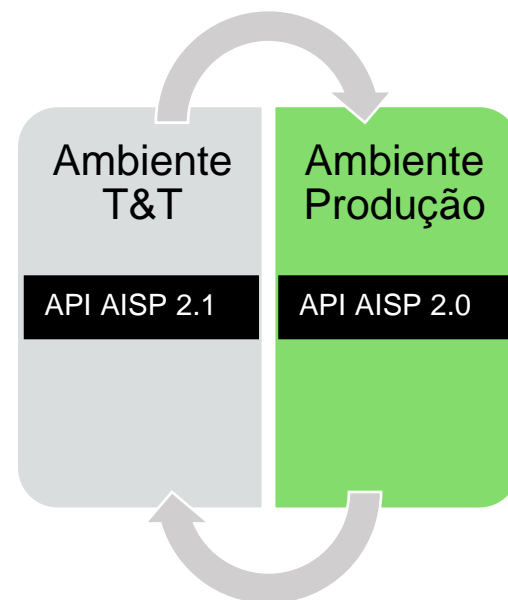
Consentimento

- Disponibilização de mecanismos para bancos gerirem os consentimentos do utilizador
- Registo dos consentimentos por utilizador/TPP/API/Banco
- Verificação em cada acesso se utilizador deu consentimento
- Interface para banco cancelar consentimentos

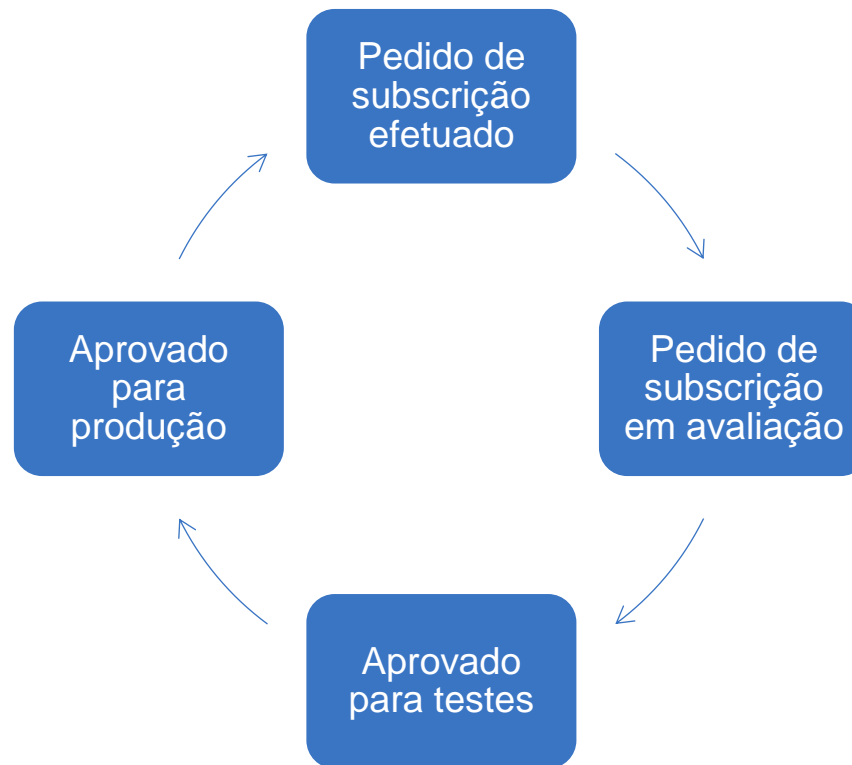
SCA

- Redirecionamento para página dos Bancos para efetuar SCA dos utilizadores
- Mecanismos de *scoring* de risco para suporte à decisão de aplicação de SCA pelos Bancos

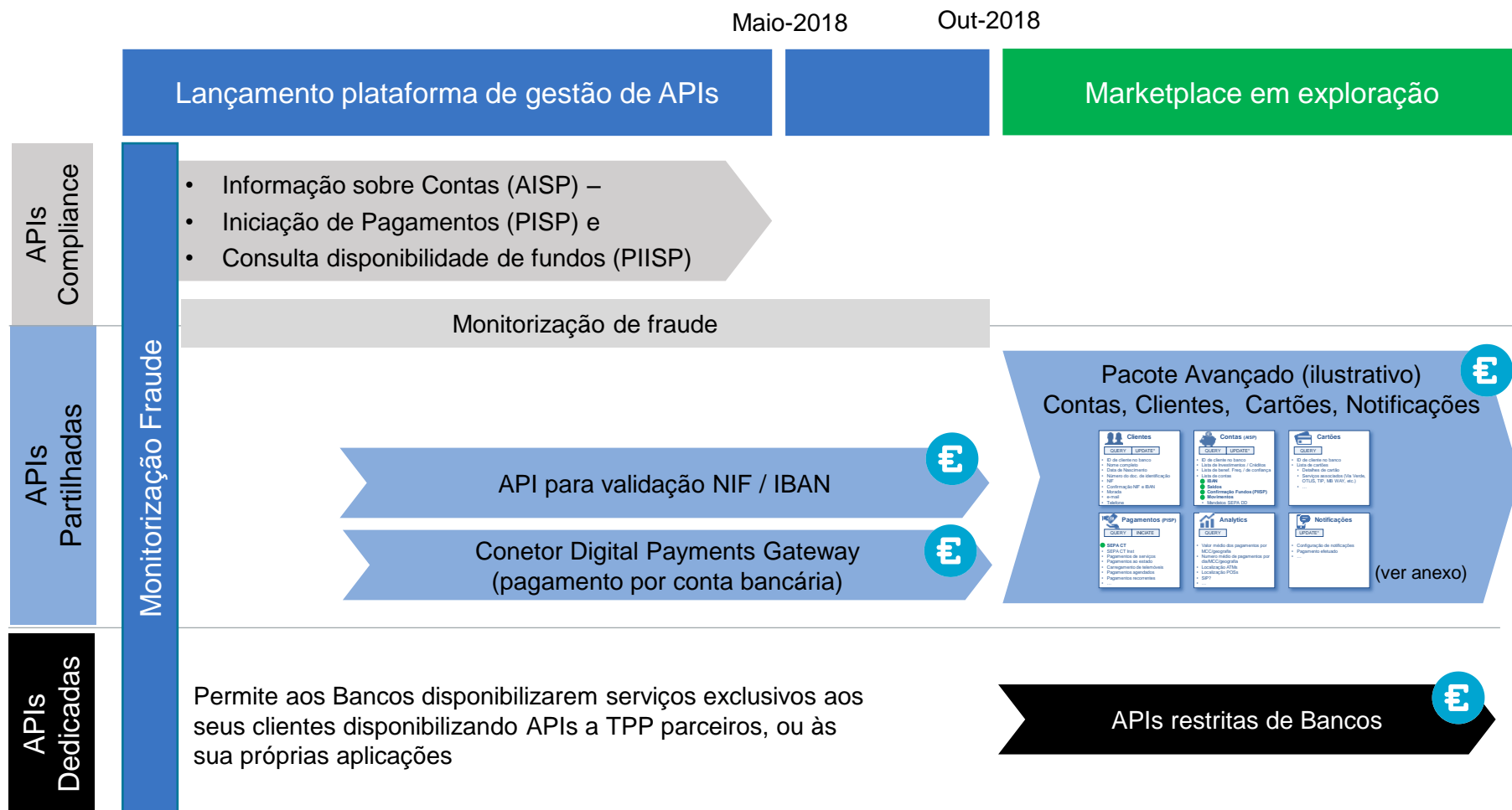
Gestão do ciclo de vida das API



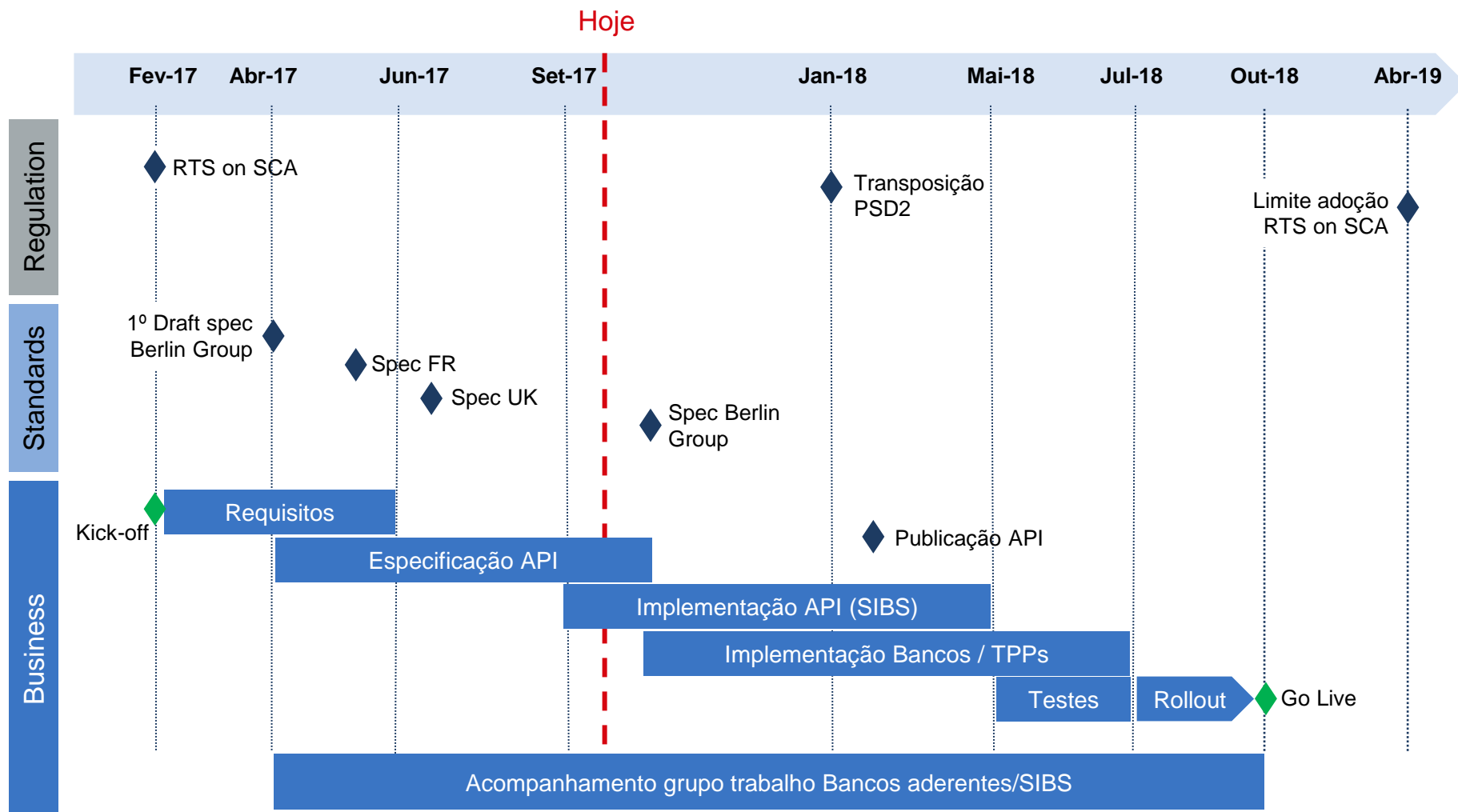
Ciclo de vida dos pedidos de subscrição dos TPPs (por API)



Plano faseado e por camadas



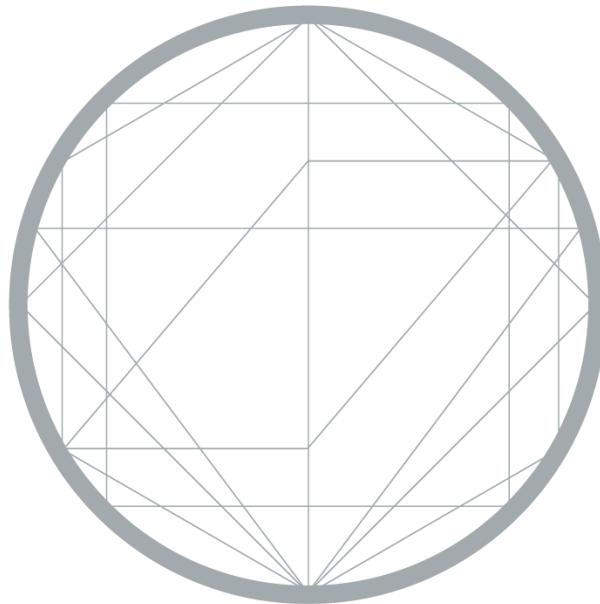
Plano de Implementação



Próximos passos

- Apresentação solução e proposta aos Bancos – **setembro**
- Adesão bancos – **outubro**
- Arranque implementação – **4Q 2017**

1 – Especificação para estimativa de esforço e planeamento da frente de implementação do lado do Banco



SIBS[®]
Partner in payments
