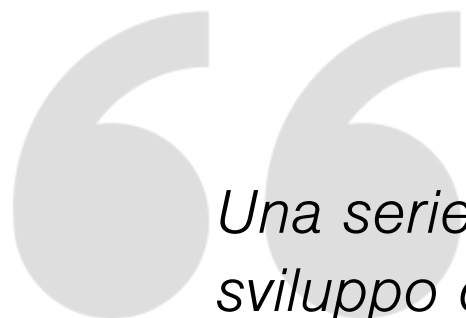


Payments Service Directive 2



PROVIAMO A DARE UNA DEFINIZIONE



*Una serie di norme il cui scopo è quello di promuovere lo sviluppo di un mercato interno dei pagamenti al dettaglio efficiente, sicuro e competitivo, **rafforzando la tutela** degli utenti dei servizi di pagamento, **sostenendo l'innovazione** e **aumentando il livello di sicurezza** dei servizi di pagamento elettronici, che i singoli Stati dell'Unione hanno dovuto recepire nella propria legislazione nazionale entro il 13 gennaio 2018.*

OVERVIEW

L'EVOLUZIONE DALLA PRIMA PSD ALLA PSD2

La PSD è stata rilasciata nel 2009 ed ha previsto l'introduzione di un **framework normativo** SEPA per i pagamenti all'interno dell'area europea.

L'**obiettivo** di PSD in merito al settore dei pagamenti è stato quello di incrementare la **competizione** a livello Europeo, estendendone la validità anche ai **player non bancari**, armonizzare le regole legate alla **sicurezza** dei consumatori, definire i **diritti** e gli **obblighi** dei payment provider e degli utenti finali.

L'EVOLUZIONE DALLA PRIMA PSD ALLA PSD2

La PSD2 amplia lo scope iniziale di PSD, ed in particolare favorisce l'ingresso di nuovi player nel mercato dei pagamenti, impattando sul panorama competitivo ed incrementando la varietà di servizi di pagamento disponibili.

Viene inoltre introdotto il ruolo di *Payment Initiator Service Provider* (**PISP**) ed *Account Information Service Provider* (**AISP**).

Le novità introdotte dalla Direttiva includono l'apertura degli accessi ai conti dei clienti ed il nuovo ruolo dei servizi di payment processing.

LE PRINCIPALI EVOLUZIONI DELLA NORMATIVA



**Estensione di
scope**

**Payment initiation
services**

**Account access
services**

**Limite sulle
commissioni**

**Evoluzione
SEPA**

**Strong
Authentication**

ESTENSIONE DELLO SCOPE

La PSD 2 include nello scope le cosiddette «one leg out» transactions in tutte le divise. Per la precedente PSD I il perimetro era limitato alle transazioni in Euro.

PAYMENT INITIATION SERVICES

Invece di effettuare i pagamenti direttamente dalla propria banca, PSD2 consente a player terzi di effettuare un pagamento attraverso un Payments Initiation Service Provider (PISP), che trasmette le istruzioni alla banca detentrica del conto del payer.

ACCOUNT ACCESS SERVICES

La PSD2 definisce un nuovo set di regole per aprire l'accesso a terze parti alle informazioni relative ai conti necessarie per effettuare un pagamento, favorendo il ruolo degli account aggregators.

STRONG AUTHENTICATION

La PSD2 introduce nuovi requisiti di sicurezza riguardanti l'accesso ai conti, i pagamenti elettronici e che impongono severe linee guida per l'implementazione da parte degli AISP e dei PISP.

LIMITE SULLE COMMISSIONI

Viene posto un cap alle interchange fees pari allo 0.2% e 0.3% del valore della transazione rispettivamente per le carte di debito e per le carte di credito.

EVOLUZIONI SEPA

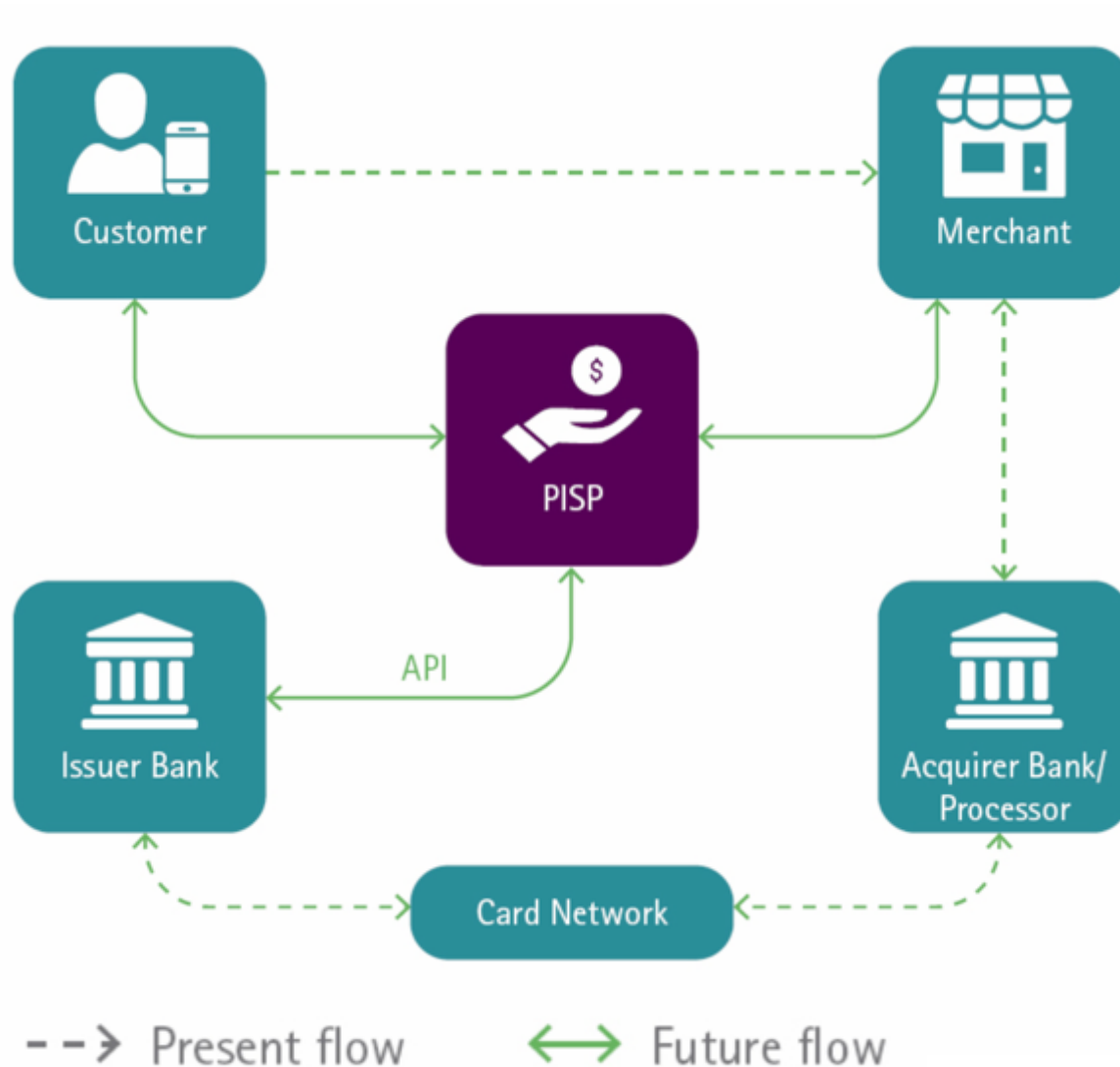
Ulteriori trasposizioni della SEPA in legge: in PSD 2 la regolamentazione riguardante il diritto di refund per gli SDD è armonizzata con la direttiva SEPA.

FOCUS

IL RUOLO DEL PISP

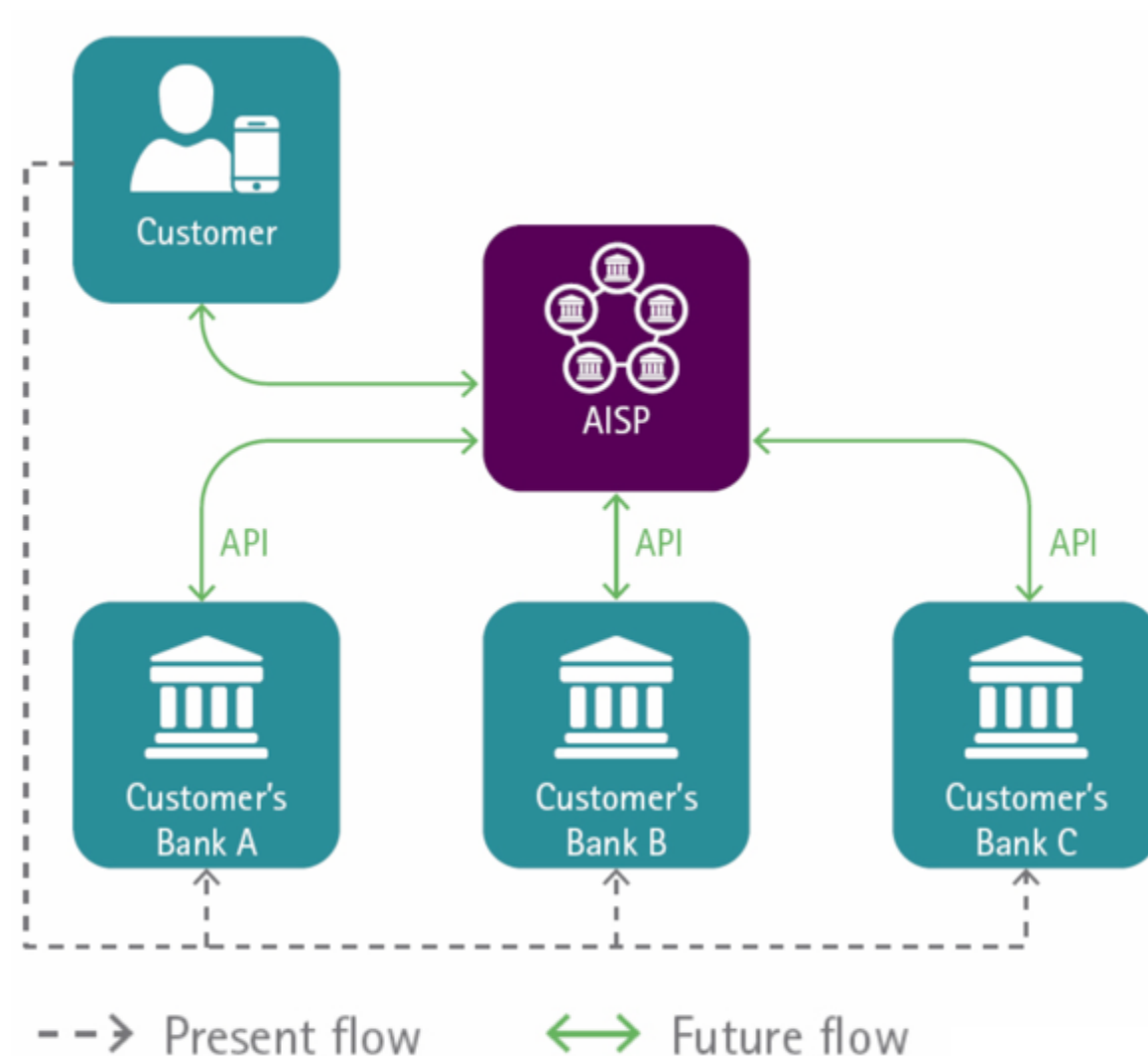
Il PISP può effettuare il pagamento attraverso l'infrastruttura di **back-end delle banche** per conto del payer.

Il PISP non dovrà ricevere o gestire i fondi del cliente, ma semplicemente verificare se il payer disponga di fondi sufficienti sul conto della propria banca per completare la transazione, mediante preventiva autenticazione sicura.



IL RUOLO DEL AISP

L'AISP abilita il cliente ad accedere ad informazioni quali saldo corrente, carte di credito e depositi detenuti presso diverse banche attraverso un singolo front-end online.



REQUISITI PER L'AUTENTICAZIONE

La normativa PSD2 richiederà l'autenticazione a due fattori (**strong authentication**) del cliente nel caso in cui l'ordinante:


- Accede all'account online.
- Attiva una transazione di pagamento elettronico.
- Esegue azioni da remoto che comportano un rischio di frode.

CONOSCENZA

(Password, PIN)

POSSESSO

(Smartphone, Token)



**AUTENTICAZIONE
A DUE FATTORI
(STRONG
AUTHENTICATION)**

CARATTERISTICA BIOMETRICA

(Impronta, Retina)

OPEN BANKING

Con la PSD2 si concretizza il concetto di **Open Banking** grazie all'apertura delle **API bancarie** a soggetti terzi autorizzati, che possono così accedere in sicurezza ai dati della banca e proporre nuovi servizi e prodotti innovativi e user-centered.

Le banche entrano così in competizione non solo con altre banche ma con chiunque offra servizi finanziari.

L'Open Banking, attraverso le API, consente di **trasmettere le informazioni relative alle transazioni a terze parti** che possono così entrare nel mercato finanziario superando le “pesantezze” della burocrazia e dell'infrastruttura tipica delle banche tradizionali, e creare nuovi prodotti e servizi orientati alle esigenze dei clienti.

IMPATTI

IMPATTI SUGLI ATTORI COINVOLTI

BANCHE

Security: revisione dei modelli di risk e compliance.

Innovazione: investimenti in planning strategico e rafforzamento delle strutture di digital innovation.

Tech: pianificazione di investimenti per il raggiungimento del paradigma «open-banking».

IMPATTI SUGLI ATTORI COINVOLTI

CLIENTI

Riduzione dei costi dei servizi di pagamento grazie alla competizione.

Incremento della sicurezza dei consumatori grazie alle linee guida regolamentari.

IMPATTI SUGLI ATTORI COINVOLTI

MERCHANTS

Opportunità per i grandi merchant di realizzare i propri servizi di pagamento o di attivare partnership con i PISP.

Riduzione dei costi grazie al cap sulle interchange fees.

IMPATTI SUGLI ATTORI COINVOLTI

TPP (PISP & AISP)

Opportunità di assumere la **ownership della relazione** con il cliente, con forte potenziale di upselling rispetto ai soli pagamenti.

Necessità di dimostrare livelli di **sicurezza**, data protection e privacy adeguati.

Obbligo di registrazione come **payment institution** presso le autorità nazionali.

SWOT ?

UNA ANALISI SWOT CREDIBILE ?

Le tematiche oggetto di normativa, per l'avvio dei servizi, richiedono una competenza specifica ampiamente diffusa nella banca.

La banca ha un parco clienti conosciuto e sul quale potrebbe fare dell'azioni di retention e di fidelizzazione sui nuovi servizi introdotti dalla normativa.

STRENGTH

Tavoli di lavoro interbancari potranno indirizzare alcune disposizioni attuative (es. uno standard API).

L'operatività online proposta si inserisce in un piano di evoluzione digitale già intrapreso dalla banca (strategia Omnichannel).

Possibilità di rafforzare la propria posizione nel mercato dell'acquiring.

STRENGTH

UNA ANALISI SWOT CREDIBILE ?

La gestione di strumenti di pagamento innovativi prevede elevate competenze di UX e marketing raramente presenti in un Istituto di credito.

La gestione di dati comportamentali, non strutturati e *marketing oriented* richiedono competenze specialistiche per essere resi fruibili dalla banca e dalle e i suoi stakeholders

WEAKNESS

La nuova operatività online basata su open API e standard di sicurezza non ancora ben definiti potrebbero rappresentare due fattori di rischio (elevati costi/tempi di adeguamento)

WEAKNESS

UNA ANALISI SWOT CREDIBILE ?

Possibilità d'intercettare le informazioni finanziarie dei clienti che operano con conti correnti di altre banche.

Sviluppo di nuovi servizi basati sull'utilizzo dei dati raccolti in qualità di AISP/PISP (cross selling, up selling).

OPPORTUNITIES

CRM facilitato su clienti di altre banche.

Riduzione dei costi di Customer acquisition (online acquiring).

Generazione di nuovi ricavi attraverso la formula del *revenue sharing* con i produttori di app, merchant (gestione elettronica di voucher e couponing)

OPPORTUNITIES

UNA ANALISI SWOT CREDIBILE ?

Cannibalizzazione o riduzione dei ricavi degli Istituti finanziari a favore dei player globali (Amazon, Google, Apple, Samsung...).

Investimenti richiesti non rilevanti, ma che comportano elevati rischi (operativi, credito e reputazionali).

Disintermediazione non solo nel processo di pagamento. La volubilità del cliente viene incentivata.

THREATS

L'adozione anche di soluzioni open source (adottate dalla maggior parte degli sviluppatori di APP) impone l'assunzione di rischi non ancora ben ponderabili anche legate alle nuove tematiche di identità digitale.

QUALCHE ESEMPIO

YOLT

Un'iniziativa di ING Bank.

YOLT è una piattaforma di smart money proveniente dal Regno Unito che consente all'utente di visualizzare in una sola panoramica tutte le finanze personali, i conti e le carte anche se provengono da banche diverse.

YOLT

Unthink Money

I tuoi conti in un'unica visualizzazione. Controllo facile e intelligente delle statistiche di spesa e molto altro.

Pensa al denaro in modo diverso con Yolt:

Scarica su **App Store** | DISPONIBILE SU **Google Play**

The image shows a smartphone displaying the YOLT app interface. The app features a top status bar with the time 09:41 and a balance of 1.827,90 €. Below this, a bar chart titled 'Cronologia Alimentari' shows spending trends for May, June, July, and August, with a monthly average of €137. A section titled 'Commercianti preferiti del mese' lists 'Zalando' with a spending of -210,00 €. The bottom navigation bar includes icons for Dashboard, Azioni, Transazioni, Conti, and Altro.

OVAL MONEY

Oval Money ha sviluppato una piattaforma che permette di accumulare risparmi in modo automatico, in base alle proprie abitudini. Sfrutta gli arrotondamenti delle transazioni per accumulare denaro in servizi esterni di accumulo.

[Su di noi](#)[Diventa Partner](#)[Blog](#)[Supporto](#)[SCARICA L'APP](#)

Monitora le tue spese, accumula risparmi **In Automatico**

Oval Money è una piattaforma che permette a tutti di riprendere il controllo delle proprie finanze.

[🍏 APP STORE](#)[▶️ GOOGLE PLAY](#)

DEMETRA APP

Demetra (NTT DATA) si rivolge ad un'ampia tipologia di utilizzatori quali Financial Institution, che possono integrare ed evolvere il proprio portafoglio di prodotti e servizi semplificando la customer experience, e Merchant, che possono offrire i propri prodotti e i servizi in linea con le esigenze e le abitudini dei propri clienti. Scopo primario è quello di intercettare i bisogni e le richieste personali e professionali degli utenti



NTT DATA
Global IT Innovator

[ENG] HOME DEMETRA PSD2 series

Passo dopo passo, un passo cambierà la tua direzione.

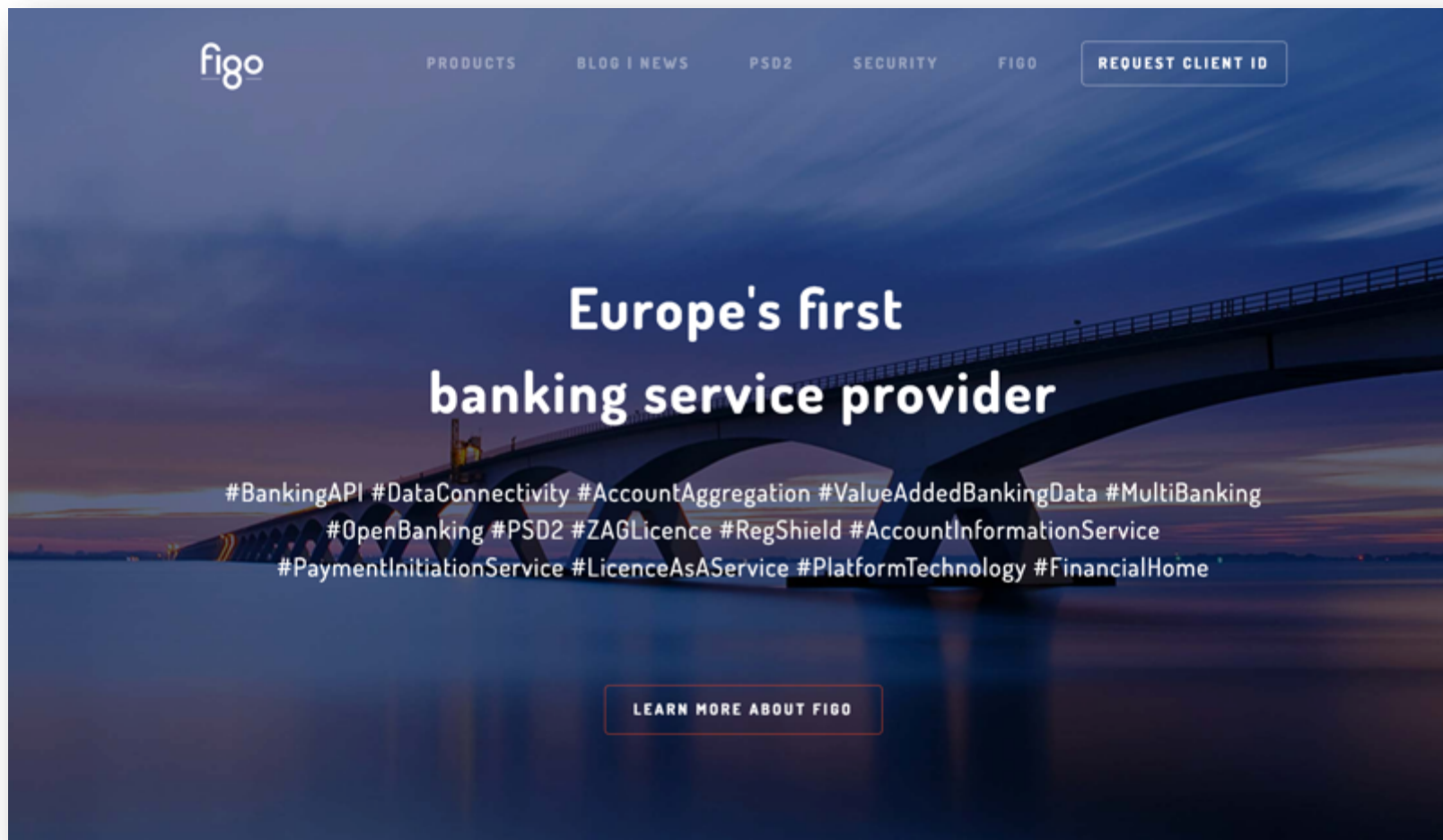
Demetra, Experience the PSD2 opportunities.

NTT DATA presenta Demetra.
Una piattaforma che intercetta bisogni e richieste personali e professionali
e supporta gli utenti offrendo una varietà di servizi innovativi.

La piattaforma Demetra di NTT DATA beneficerà delle norme che andranno in vigore nel 2018 con la direttiva PSD2 che abiliterà - a livello comunitario- la nascita dei due nuovi soggetti giuridici denominati AISP (Account Information Service Provider) e PISP (Payment Initiator Service Provider), nuovi operatori che offriranno servizi di pagamento elettronici al dettaglio efficienti pensati con una maggiore attenzione alla tutela dei clienti.

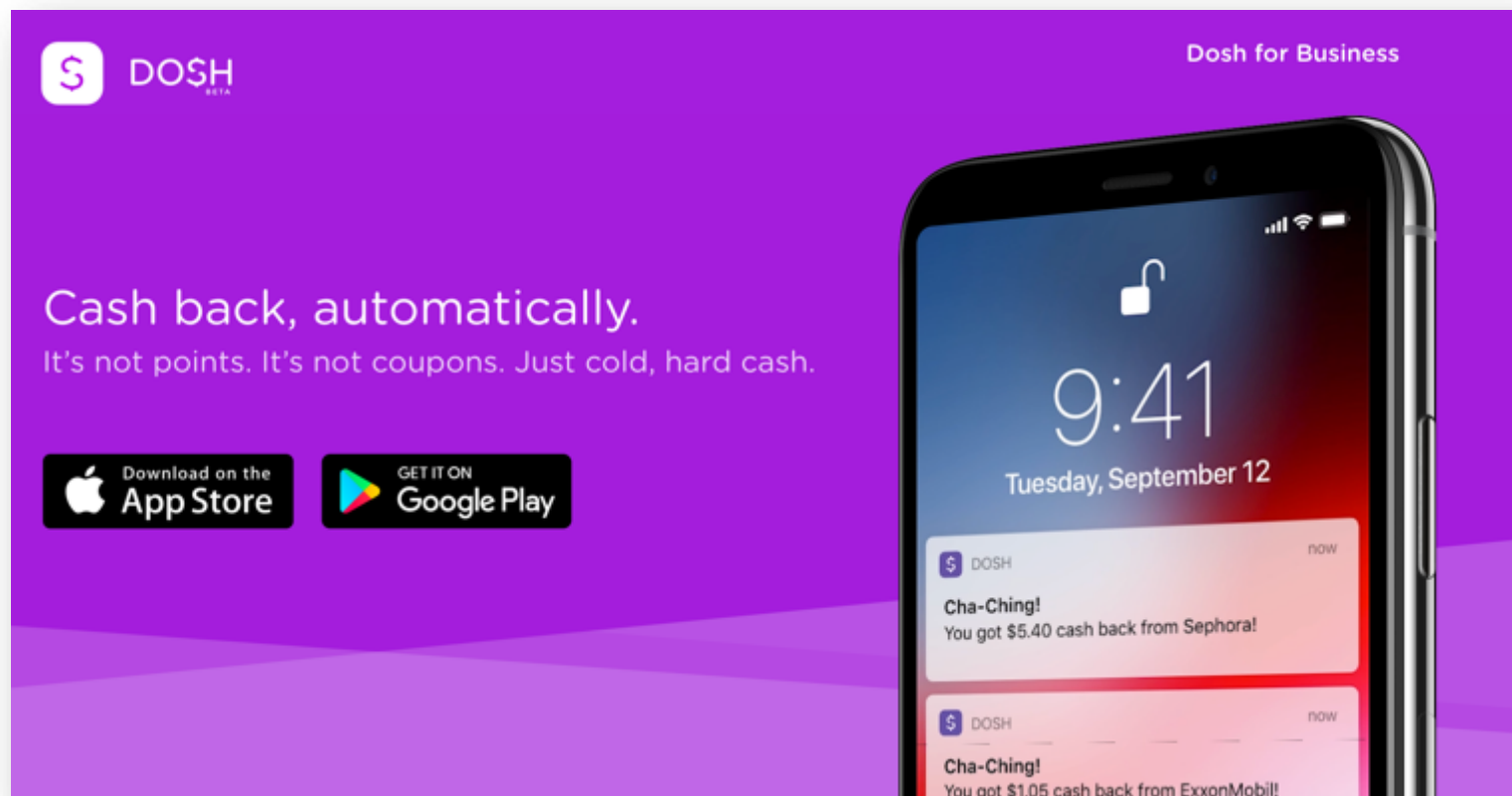
FIGO

Figo.io è il primo fornitore di servizi bancari in Europa. Consente l'accesso a tutti i fornitori di servizi finanziari tramite un'unica API. Tutti i developer potranno avvalersi delle API messe a disposizione della piattaforma per integrare l'accesso a un conto bancario, la cronologia delle transazioni e l'inoltro dei pagamenti.




DOSH

La migliore app di cashback.
Colleghi una carta al tuo account e ogni volta che viene utilizzata per una transazione in uno store incluso nel network di DOSH viene fatto un rimborso in automatico nel tuo wallet DOSH.
In qualsiasi momento avrai la possibilità di trasferire il denaro dal wallet ad un conto bancario, Paypal o Satispay.



VARO

La startup Varo Money ha sviluppato un'app per il mobile banking che punta ad andare oltre il fintech. L'obiettivo è trasformarsi in una vera banca guadagnando non dalle commissioni ma dai servizi di controllo del budget e "coaching" rivoluzionando un paradigma che sembrava scolpito nella pietra e del quale non si potevano immaginare visioni alternative.



[What We Offer](#) ▾ [Savings Account](#) [Blog](#) [Help Center](#)

Banking that helps you win

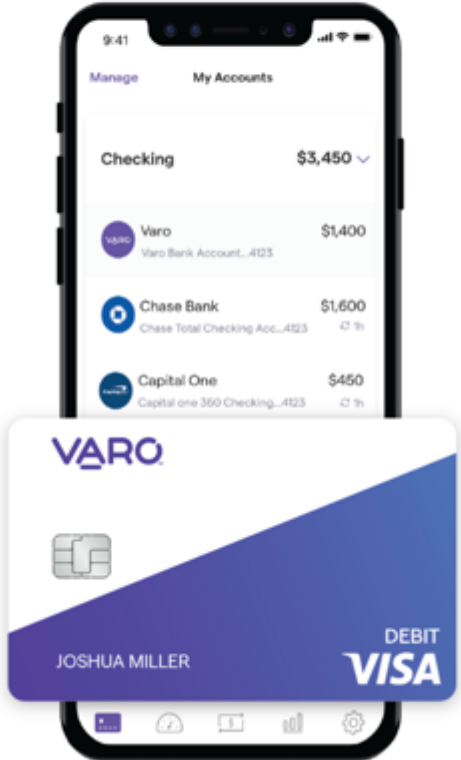
Bank fees and low rates make saving harder than it has to be. With no fees¹, high rates, and auto-savings tools, we make saving easy.

Varo Bank Account
Get a no-fee¹ mobile bank account that lets you get paid up to 2 days early.²

Varo Savings Account
Earn from high-interest savings with no fees or minimums and auto-savings tools.

Varo Visa® Debit Card
Fee-free withdrawals at 55,000+ Allpoint® ATMs worldwide—that's more than the 3 biggest U.S. banks combined.³

Varo Personal Loans
Save hundreds with fixed rates and no hidden fees as you tackle big costs.⁴



BANCA N26

HQ a Berlino, è stata la prima startup ad aver ottenuto una licenza ad operare come banca in tutta Europa, ora vale **3 miliardi.**

N26 è il leader di mercato assoluto nel settore del mobile banking europeo.

Fornisce un profilo base gratuito e un carta di debito Mastercard ai suoi clienti.

