



L'ATTUAZIONE DELLA SECONDA DIRETTIVA SUI SERVIZI DI PAGAMENTO E «OPEN BANKING»

*Gli effetti dell'attuazione della PSD2 sul mercato dei pagamenti.
Il punto di vista dell'industria e dell'Autorità di Vigilanza*

Rita Camporeale
Responsabile Ufficio Sistemi di Pagamento
Associazione Bancaria Italiana

Bergamo, 18 ottobre 2019

PSD2: «rivoluzione copernicana» per le banche?



COPÉRNICO
1473-1543

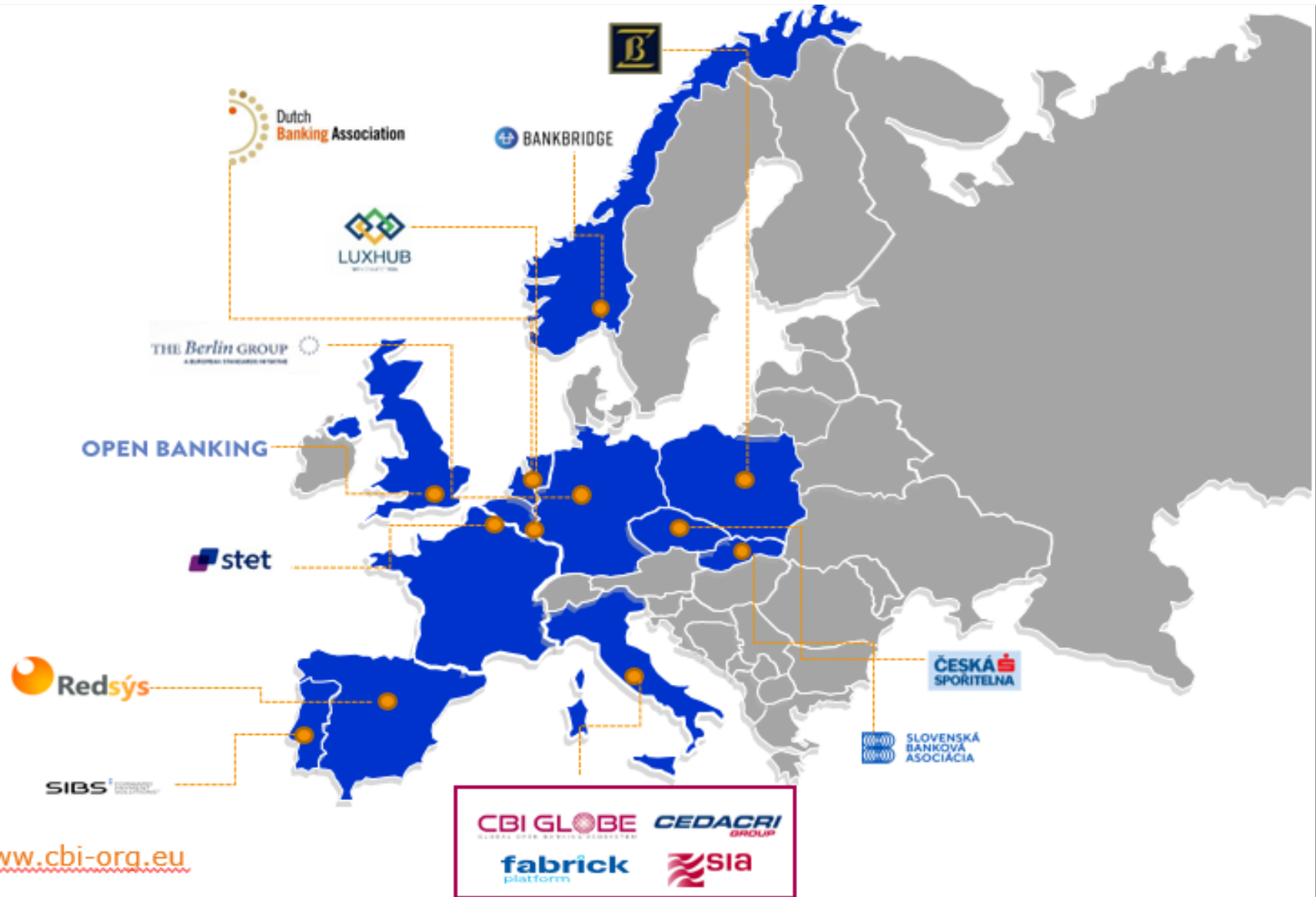
**VALORIZZARE IL
PATRIMONIO
INFORMATIVO**

**RIPENSARE LA
RELAZIONE CON IL
CLIENTE**

**CONCORRENZA/
COOPERAZIONE CON
DIVERSI OPERATORI**

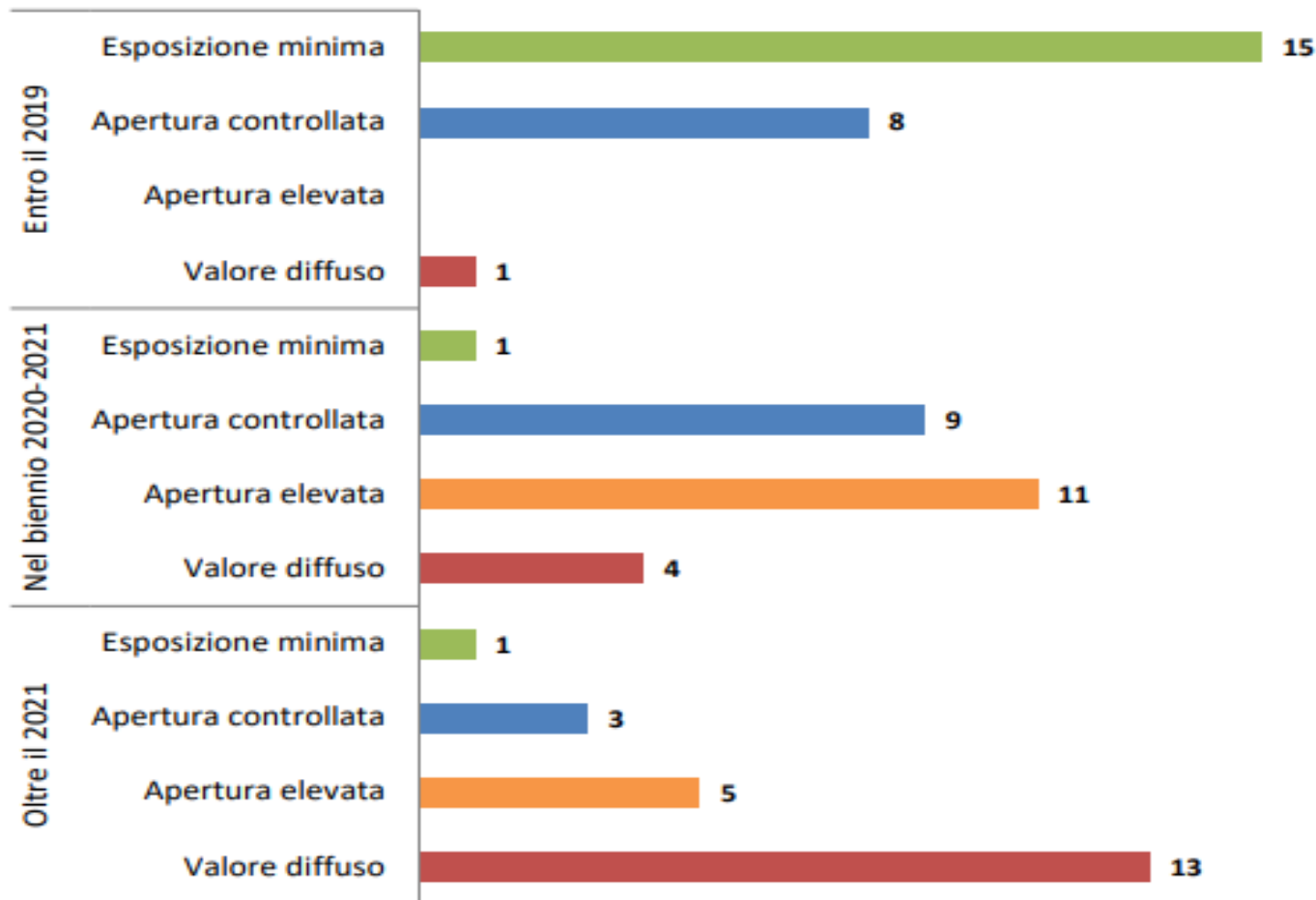
**INNOVARE SERVIZI E
MODELLI DI BUSINESS**

PSD2: Cooperazione o concorrenza?



Posizionamento strategico in ambito Open Banking

Apertura e valore

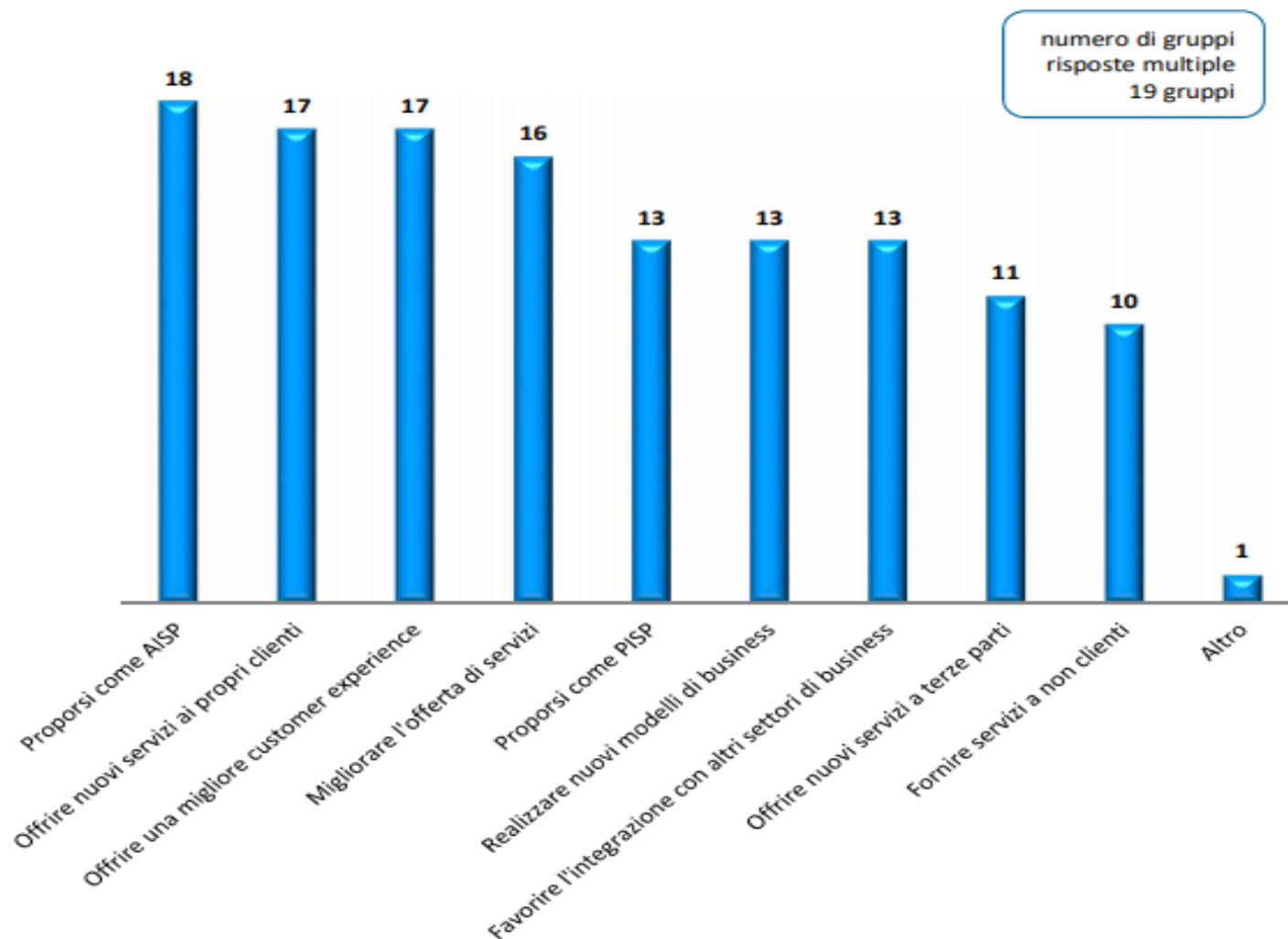


numero di gruppi
risposte multiple
19 gruppi

Fonte: Rapporto CIPA 2018 - «Rilevazione sull'IT nel sistema bancario italiano»

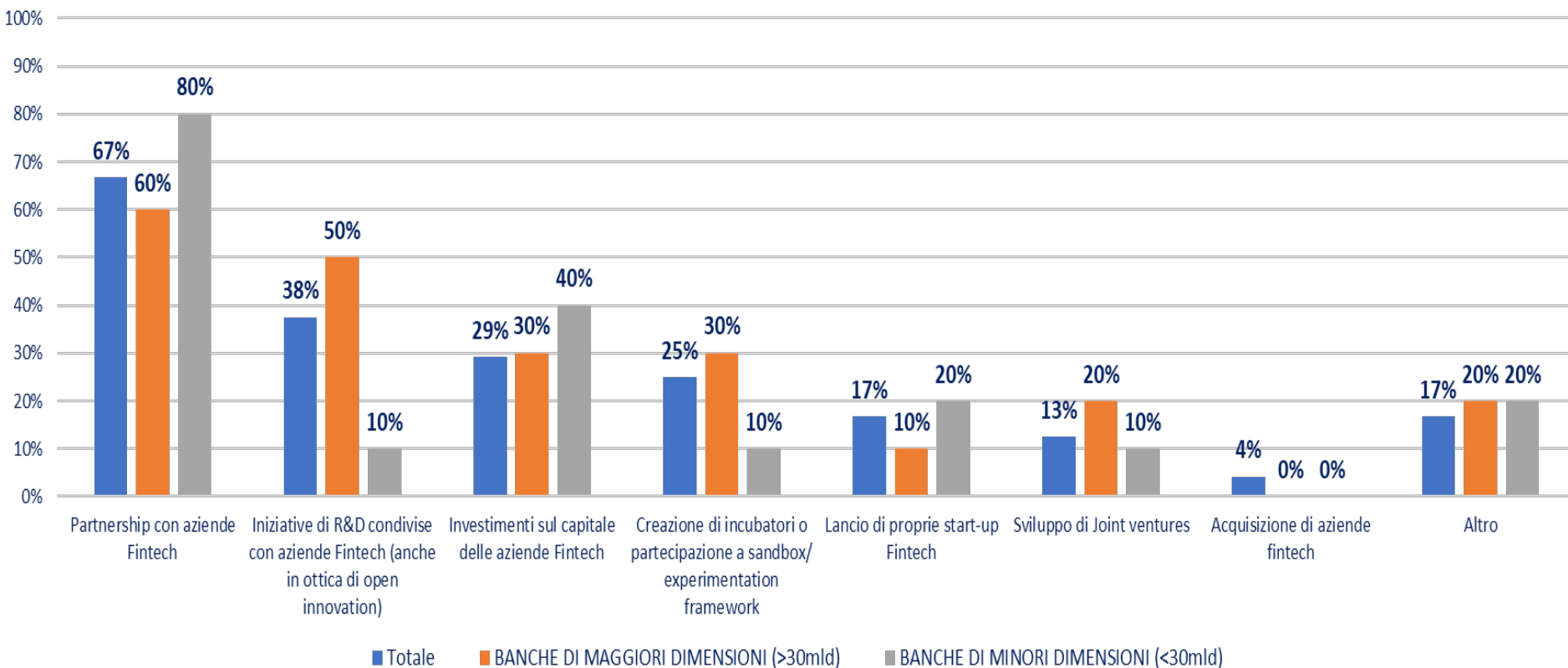
Campione: 19 gruppi bancari (5 principali, 9 medi, 5 altri), rappresentativi del 92% del sistema

Opportunità offerte dall'Open Banking



Fonte: Rapporto CIPA 2018 - «Rilevazione sull'IT nel sistema bancario italiano»

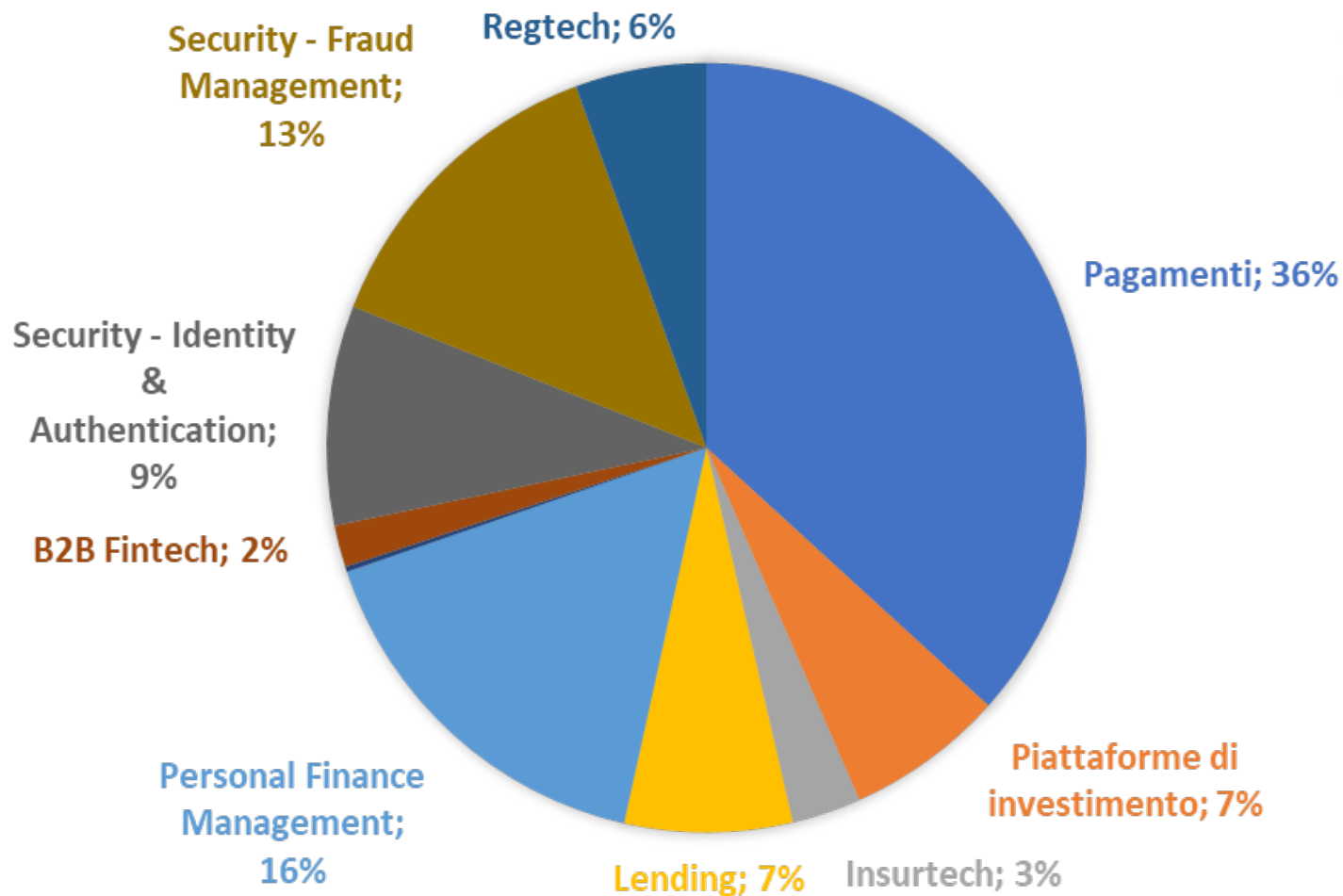
Campione: 19 gruppi bancari (5 principali, 9 medi, 5 altri), rappresentativi del 92% del sistema



Logiche di collaborazione banche/ fintech

Fonte: ABI Lab, Rilevazione sulle priorità ICT delle banche italiane, marzo 2019, 20 banche/ gruppi bancari e 4 outsourcer interbancari

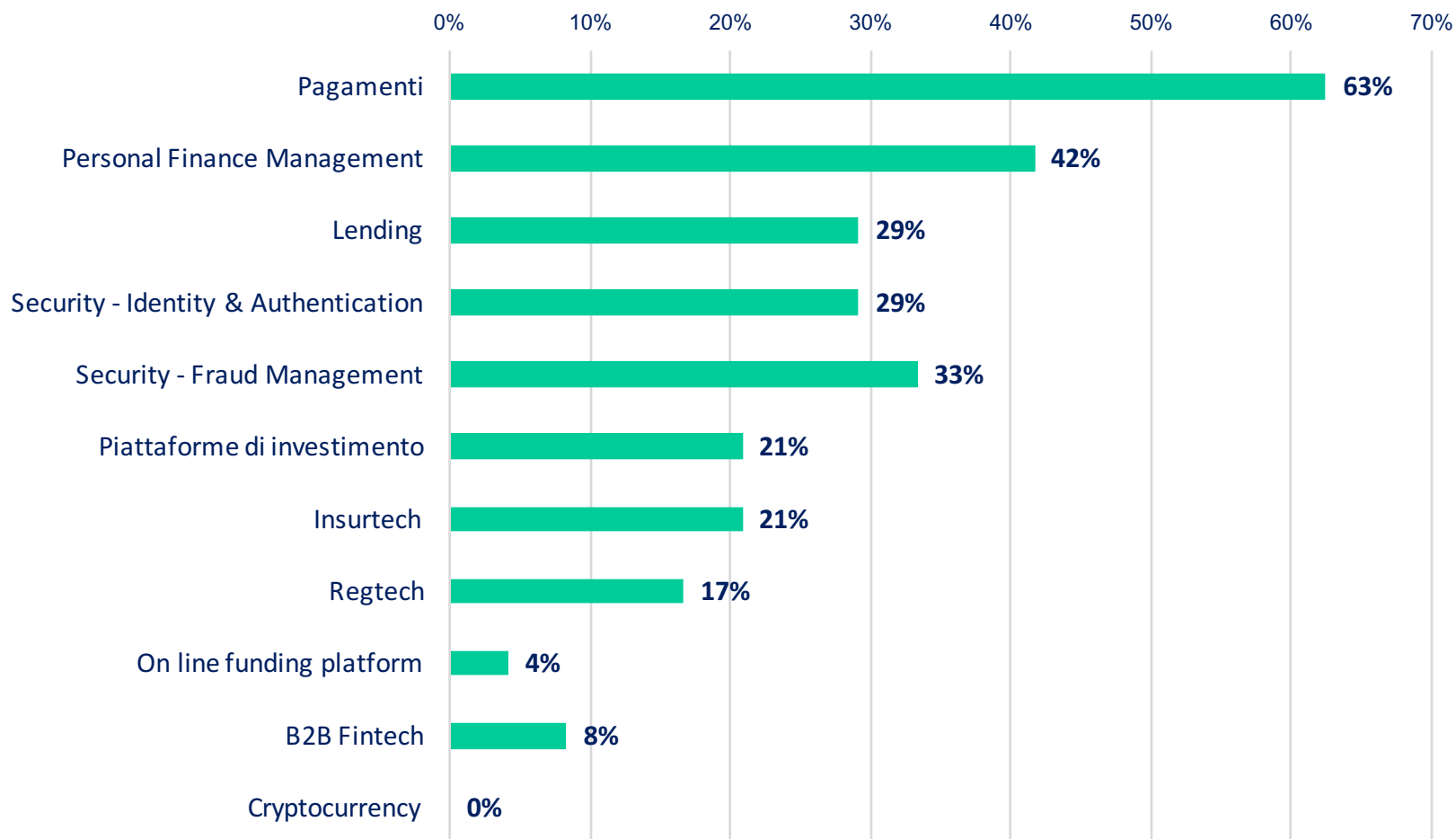
Le banche e il fintech (2)



Ripartizione percentuale media del budget fintech

Fonte: ABI Lab, Rilevazione sulle priorità ICT delle banche italiane, marzo 2019
20 banche/ gruppi bancari e 4 outsourcer interbancari

Le banche e il fintech (3)



Iniziative legate al mondo fintech – profilo di servizio

Fonte: ABI Lab, Rilevazione sulle priorità ICT delle banche italiane, marzo 2019
20 banche/ gruppi bancari e 4 outsourcer interbancari

ABI Associazione
Bancaria
Italiana



COME CAMBIANO I PAGAMENTI ONLINE CON LA **PSD2**



Dal 14 settembre 2019 è del tutto operativa la seconda direttiva europea sui servizi di pagamento (nota come PSD2) che promuove un mercato ancora più innovativo, concorrenziale e sicuro per i cittadini.

PRINCIPALI NOVITA'

LA SICUREZZA DELL'AUTENTICAZIONE FORTE

(anche detta SCA - Strong Customer Authentication)

La direttiva introduce un sistema di autenticazione ancora più sicuro: il **titolare del conto (d'ora in avanti anche "utente")** - per accedere al conto online o disporre un pagamento con bonifico o carta - **deve utilizzare almeno due tra i seguenti tre fattori di sicurezza:**



CONOSCENZA

qualcosa che solo l'utente conosce, ad esempio la password o il Pin



POSSESSO

qualcosa che solo l'utente possiede, ad esempio uno smartphone o una chiavetta/token



INERENZA

qualcosa che contraddistingue l'utente, ad esempio la sua impronta digitale o altri dati biometrici

4 1 2 9 5

A questi elementi, per le operazioni online (via internet e mobile), si aggiunge un ulteriore elemento, ossia un **codice unico** che ad ogni operazione collega importo e beneficiario*.



Per alcuni tipi di pagamento (ad esempio di piccolo importo, ricorrenti, destinati a beneficiari di fiducia indicati dall'utente, o al pagamento di parcheggi e trasporti) è sufficiente l'utilizzo di un solo fattore di sicurezza.

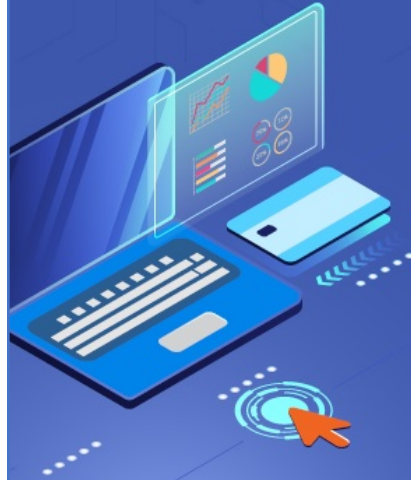
VA SEGNALATO CHE PER LE SOLE **OPERAZIONI DI ACQUISTO ONLINE CON CARTA** È PREVISTO UN **PASSAGGIO GRADUALE ALLE NUOVE REGOLE** DI SICUREZZA.

+ La sostituzione (o il ritiro in atto) di alcuni tradizionali token è dovuta proprio alla necessità di avere strumenti tecnicamente in grado di assicurare il rispetto delle nuove regole.

Ogni banca fornisce alla propria clientela **indicazioni su quali fattori di sicurezza** utilizzare. Dal canto loro, i clienti hanno il compito di **custodire con cura gli strumenti di pagamento** così come il proprio cellulare e qualsiasi altro mezzo utilizzato per fare operazioni.

The infographic features a blue background with a white text box containing the main message. To the right, an illustration of a man in a green sweater and dark trousers holds a white padlock. At the top left, there is a pink circular icon with a white 'L' shape. Below the main text box, there is a small illustration of a yellow and black credit card. At the bottom left, there is an illustration of two hands holding a smartphone and a credit card. The overall design is clean and modern, with a focus on security and digital payments.

I NUOVI SERVIZI DI PAGAMENTO



La PSD2 regola inoltre nuovi servizi di pagamento, utili a chi opera e acquista tramite internet.

I titolari dei conti online possono dare il consenso all'accesso al conto a banche o istituti di pagamento autorizzati* che tramite canali dedicati potranno acquisire informazioni su saldo, movimenti e rendiconti, utili a gestire una serie di servizi per conto dei titolari.

In particolare, la direttiva prevede che banche o istituti di pagamento diversi dalle banche, se espressamente autorizzati dai titolari dei conti, possano offrire:



Servizi dispositivi

cioè l'avvio di pagamenti online per conto degli utenti.

Servizi informativi

che forniscono informazioni aggregate di uno o più conti online, anche tenuti presso banche diverse e consentono all'utente di avere una situazione finanziaria aggiornata in un unico ambiente (ad esempio una APP).

Servizi di conferma disponibilità fondi

nel caso in cui l'utente abbia una carta di debito emessa da un istituto diverso da quello presso il quale ha il conto.

*dalla Banca d'Italia o da altra Autorità nazionale competente di un Paese dell'Unione europea

E' importante che l'utente presti massima attenzione nel consentire l'accesso ai propri dati e abbia chiaro per quali servizi e quali dati rilascia l'autorizzazione. La banca presso la quale ha il conto non può infatti effettuare verifiche al riguardo.

Una ulteriore novità della direttiva è il **rimborso di operazioni non autorizzate**, ad esempio a causa di strumenti di pagamento smarriti o rubati, **entro il giorno lavorativo successivo alla notifica del cliente**. Questo vale anche nel caso in cui l'operazione sia eseguita tramite un istituto diverso dal proprio.

Sempre riguardo alle operazioni non autorizzate, infine, la franchigia (cioè l'importo a carico dell'utente) massima si riduce da 150 a 50 euro.

© Copyright ABISSENTI Sp.A. - Settembre 2019

