# GLI EFFETTI DELL'ATTUAZIONE DELLA PSD2 SUL MERCATO DEI PAGAMENTI.

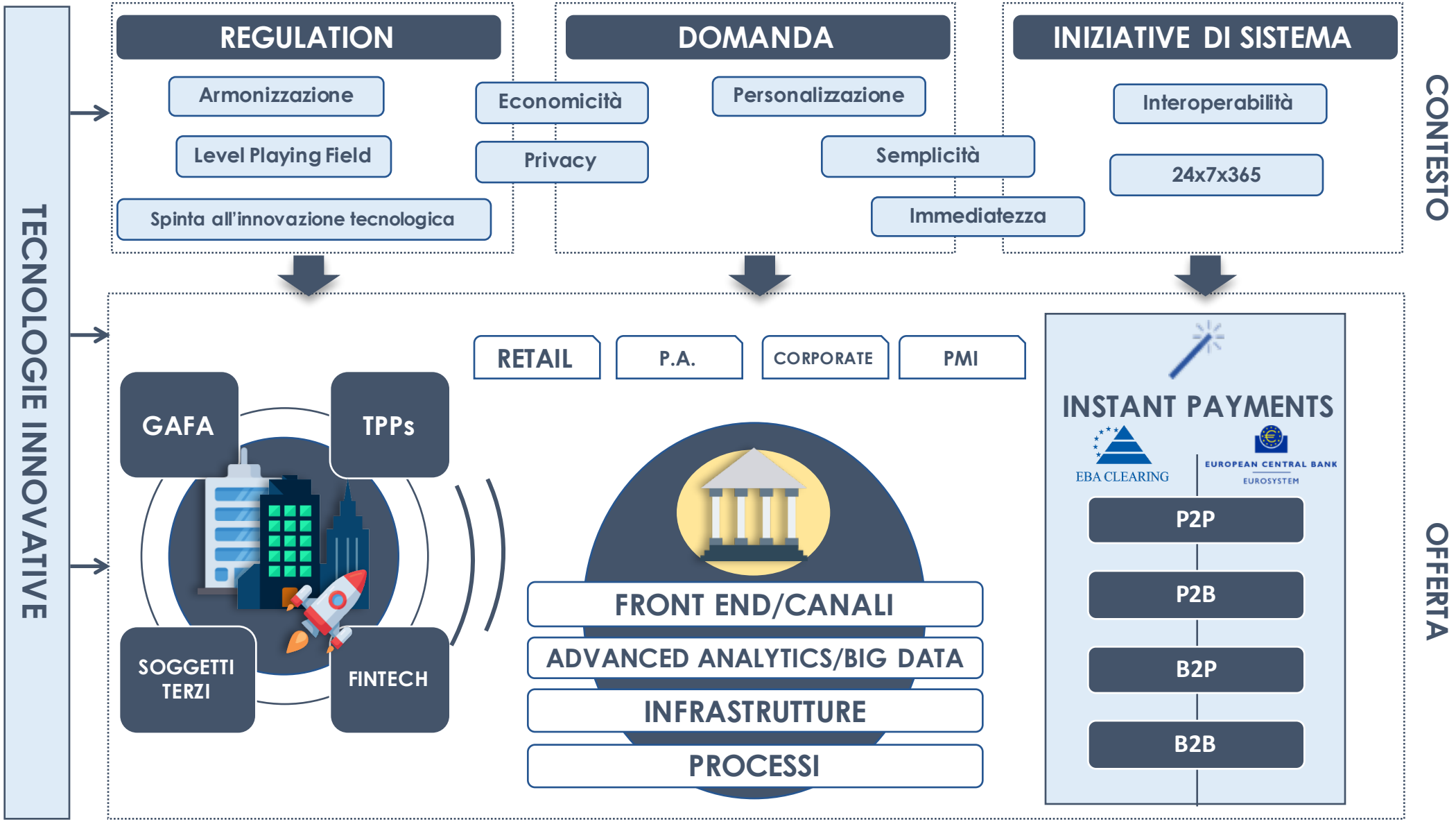
## Il punto di vista dell'industria e dell'autorità di vigilanza

***Federico Rajola***

CeTIF

UNIVERSITÀ CATTOLICA del Sacro Cuore

# IL CONTESTO DELL'OPEN INNOVATION



# CONSUMERS CHANGE

## TRASFORMATIONS

### DIGITAL TRANSFORMATION

Customer Centric

Revenue: driver e ottimizzate

### DIGITAL BUSINESS TRANSFORMATION

Nuovi dati e servizi: monetizzazione

Modelli di business in evoluzione: piattaforme

## NEEDS

I Consumatori vorrebbero che la loro banca fosse come:

| | |
|---|---|
| Amazon | **37%** |
| Personal shopper | **30%** |
| Supermarket | **16%** |
| Dottore | **11%** |
| Altro | **6%** |

## EXPECTIONS

I consumatori si aspettano interazioni senza problemi, indipendentemente da come intrattengono rapporti con l'istituzione

1. Attività informativa e dispositiva via mobile in costante aumento
2. I consumatori si aspettano la stessa esperienza in tutti i canali
3. I consumatori si aspettano la stessa esperienza in tutti i settori
4. I provider alternativi sono gli attori da contrastare

*Fonte: Boston Consulting Group – Report Insights 2018/19*

# PSD2: IL MONDO DOPO IL 14 SETTEMBRE

La PSD 2 è entrata pienamente in vigore a partire dal **14 settembre** portando con sé numerose novità.
Tra queste, per esempio, vi sarà l'apertura a nuovi protagonisti, noti come Terze Parti autorizzate o "**Third Party Providers**", che, preventivamente autorizzate dagli stessi clienti, potranno accedere ai dati relativi ai conti e ai movimenti, incrementando di conseguenza la varietà di servizi di pagamento disponibili.
Tra i nuovi operatori regolamentati dalla PSD2 vi sono i **PISP**, che fungono da prestatori di servizi di pagamento, e gli **AISP**, cioè gli Account Information Service Provider, che sono di fatto prestatori di servizi informativi.

## AISP

- Offrono un servizio ai titolari di un conto accessibile online, attraverso cui il cliente può ottenere un'informativa completa dei propri conti.
- Possono accedere ai conti del cliente solo dopo aver avuto esplicito consenso dal titolare del conto corrente.
- Non detengono i soldi del cliente, e non possono archiviare i dati per fini diversi dalla prestazione del servizio.
- Permettono di monitorare tutti i conti correnti intrattenuti dal cliente in un unico ambiente, anche se si tratta di prodotti sottoscritti presso diversi istituti di credito.
- Non possono operare sul conto corrente (per esempio disponendo bonifici) ma solo fornire un'informativa su saldo e movimenti disposti.

CeTIF

# AISP SERVICES: PFM

## Monitoraggio

**Spese**

Tracciatura delle spese

**Categorization**

Machine learning che si adatta al comportamento

**Account overview**

Vedere il conto bancario e l'account in un unico ambiente digitale

## Transazionale

**Budget & savings**

Fissare obiettivi

**Paga e trasferisci**

pagare le bollette e trasferire denaro

**Arrotonda**

Arrotondare per eccesso i pagamenti per raggiungere gli obiettivi

## Consulenza

**Comportamento**

Fissare limiti di spesa o regole di rischio / budget

**Insight**

Consulenza finanziaria personale e pertinente

**Proporre investimenti**

Una volta analizzato il portafoglio aggregato fornire catalogo di investimenti adeguati al profilo

CeTIF

# FROM COMPLIANCE TO API BANKING ECONOMY

## PSD2 COMPLIANT

## STAND ALONE

### PERIMETRO PSD2

- ACCOUNT INFORMATION
- CUSTOMER TRANSACTION DATA
- PAYMENT INITIATION

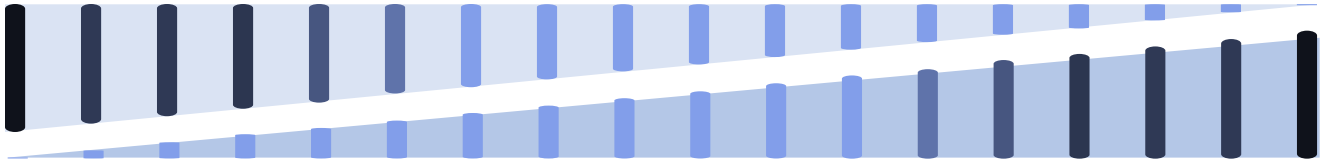
**AISP**

**PISP**

### PERIMETRO ESTESO

- RICONFIGURAZIONE FRONT END
- PFM - BFM
- API SERVICES

OPEN API



PRIVATE API

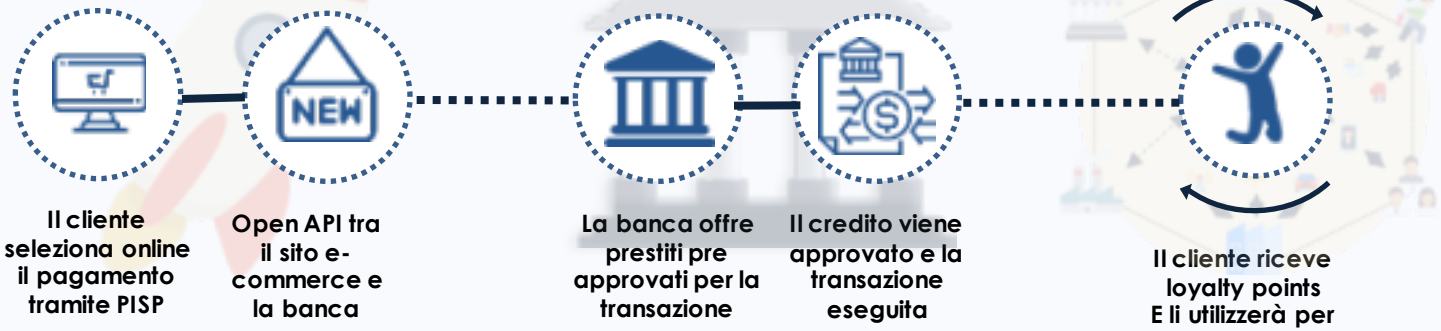
CeTIF

# STATO DELL'ARTE TRENDS: API BANKING ECONOMY

## PARTNERSHIP

**ESTENSIONE DELLA CATENA DEL VALORE**

Integrare la Customer Journey Bancario con servizi erogati da terzi o esporre servizi bancari nella Customer Journey di un'azienda Parntner



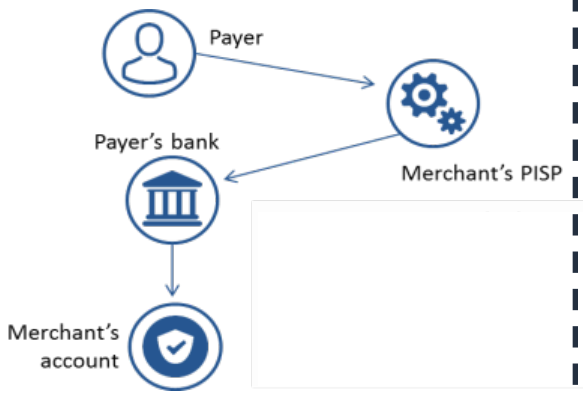
# ROAD TO....

## OPEN BANKING

### COMPLIANT

**AISP**

**PISP**




### CONSORZIO

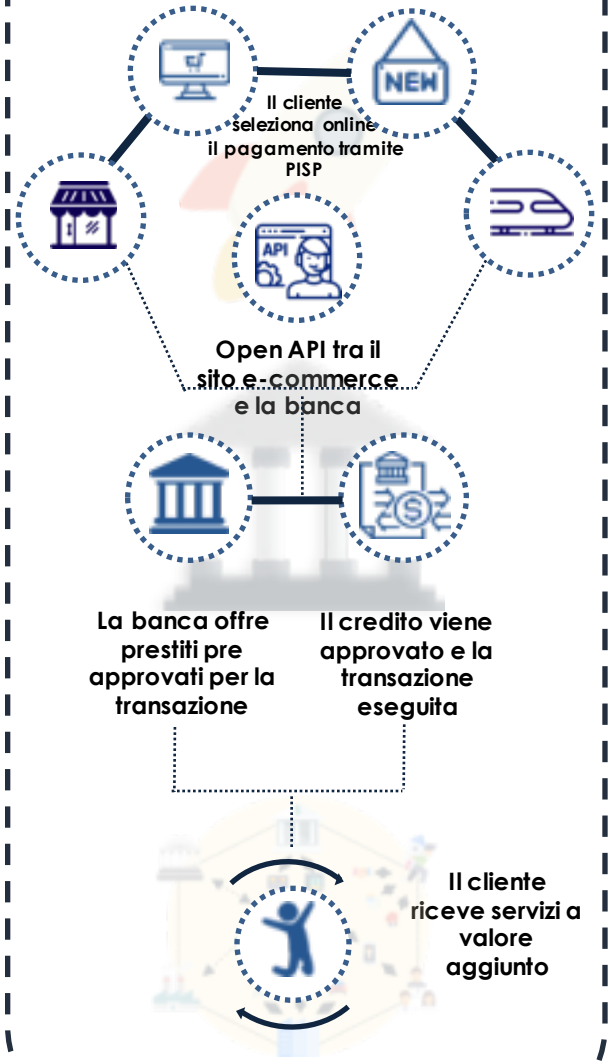
## API BANKING ECONOMY

### MONETIZATION

### COLLABORATIVE

## OPEN DISTRIBUTION

### FOUNDATION




### VAS

CeTIF

# Get Connected

CeTIF, Centro di Ricerca su Tecnologie, Innovazione e Servizi Finanziari

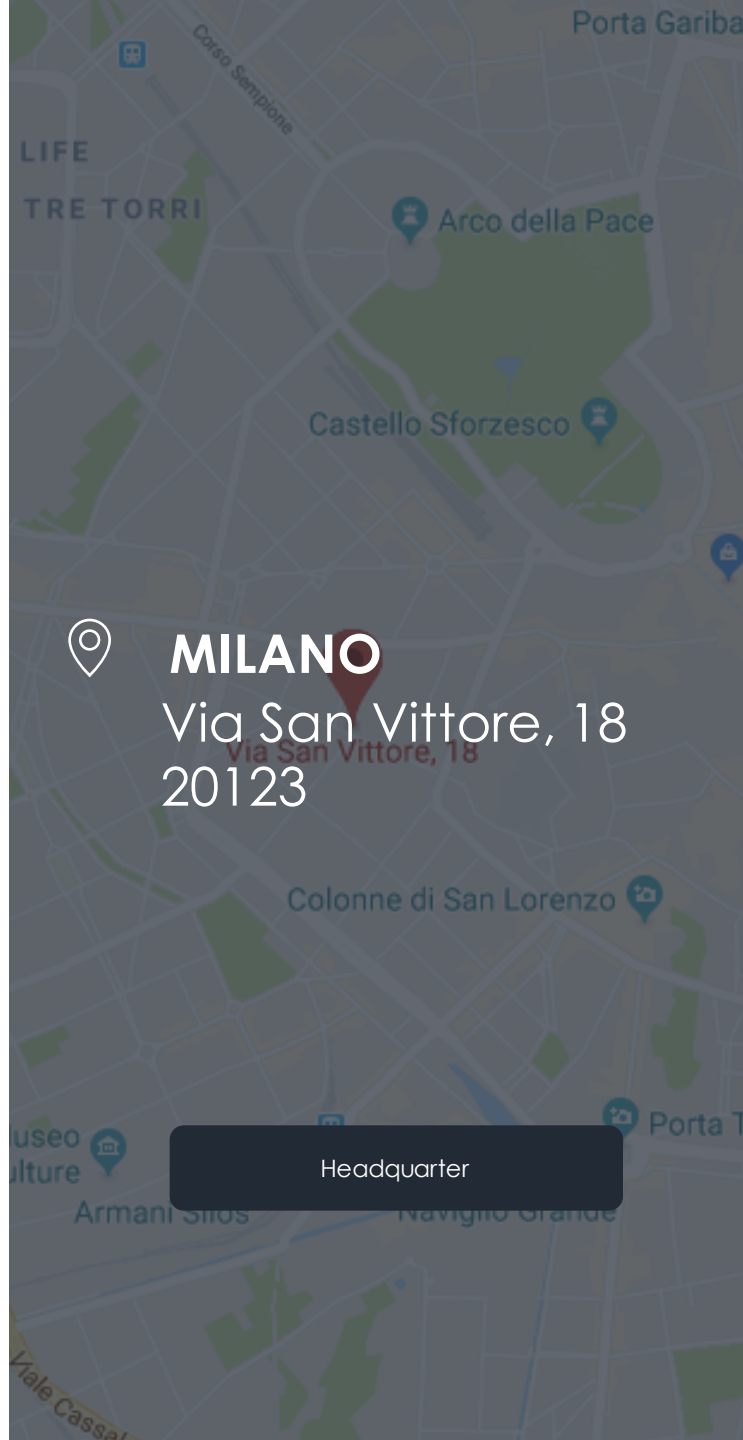

02 72342590

cetif@unicatt.it

Via San Vittore, 18 Milano

www.cetif.it

@CeTIF1

@cetifunicatt

@cetif