

Gli operatori nel nuovo *level playing field*

B2C - DEBIT

Underbanked/Unbanked



Savings



Students



Freelancers



Blockchain



Gen Z



Impact Banking



Millennials



Perks & Rewards



B2B - DEBIT

SMB/SMEs



Expense Management



Freelancers



Perks & Rewards



Tech Startups



CREDIT

Students



Home owners



Tech Startups



Underbanked/Unbanked



SMB/SMEs



Insights Challenger Banks



STARLING BANK

- Offerta di **un mese** di esperienza **premium a costo zero**
- Prodotti e servizi in **continua evoluzione** – migliorie e funzionalità aggiuntive installando gli *updates*
- **Esperienza di onboarding superiore** a quella dei concorrenti con layout piacevole coinvolgente
- Offre **interessi attivi**

- **La versione free** permette unicamente di **ricevere/inviare** bonifici (*la versione free sono è più disponibile ma resta attiva per i chi l'ha sottoscritta prima di giugno 2019*)
- **L'assenza** di una **carta** nella versione free la rende poco competitiva per chi cerca un conto con spese minime
- **Non offre** servizi di **trading**, investimenti, prestiti

- **Offre prestiti** personali (linee di credito)
- Offre la **possibilità** di effettuare **investimenti** in metalli preziosi
- Offre **interessi attivi**

- **Non è disponibile sull'app store** – limite significativo in considerazione della presenza di app dei concorrenti

- Ha siglato **alleanze commerciali** con Octopus Energy e Ovo Energy – provider energetici innovativi operanti attraverso canali digitali e con politiche di fair price – volti **all'offerta** di **sconti ai clienti Monzo**

- Servizi **disponibili solo** ai residenti **UK**
- Informazioni **poco chiare** sul sito, rende difficile reperire informazioni utili
- **Non offre** interessi attivi, servizi di **trading**, investimenti, prestiti
- Una **futura offerta** dei servizi ai residenti non-UK potrebbe essere **condizionata dalla Brexit**

- **User experience** superiore
- **Pricing competitivo** (molti servizi gratuiti nella versione base)
- **Strategia Glocal** – reach europeo con servizi legati alle esigenze locali (es. servizio di deposito contanti CASH 26 in Italia, dove l'85% dei pagamenti avviene in contanti)
- Nel prossimo futuro servizi **accessibili** ai clienti **USA**

- **Pricing servizi premium molto elevato** nonostante la numerosità dei servizi offerti
- **Mancanza di carta virtuale** (spesso proposta dai competitor, es. Revolut, Bunq)
- Offerta **interessi attivi** ora **limitata** ai clienti di Germania e Austria
- **Non offre** servizi di **trading**, investimenti, prestiti

- Supporto **criptovalute** a differenza di molte altri competitors
- Vendita **buoni regalo** dei prodotti premium presso negozi **Gamestop**, volta a incrementare la diffusione (Strategia di marketing non adottata dai competitor)

- **L'emissione della carta base a pagamento** può rendere il prodotto base **meno competitivo** per chi cerca un conto con spese minime
- **Non offre** **interessi attivi**, servizi di **trading**, investimenti, prestiti
- **Licenza bancaria** non full, ma **specializzata** (Light) in Lituania: consente di offrire servizi bancari con **restrizioni** alle aree di investimento, gestione fondi pensione e altri

- Offerta **estremamente competitiva** in termini di pricing e di servizi
- **Informazioni** e il layout molto **chiari ed esaustivi**
- Offre **interessi attivi**
- **Offre prestiti** personali (linee di credito)

- Servizi disponibili **solo ai residenti UK**
- **Non offre** servizi di **trading** e **investimenti**
- Una **futura offerta** dei servizi ai **residenti non-UK** potrebbe essere **condizionata dalla Brexit**



amazon



Microsoft

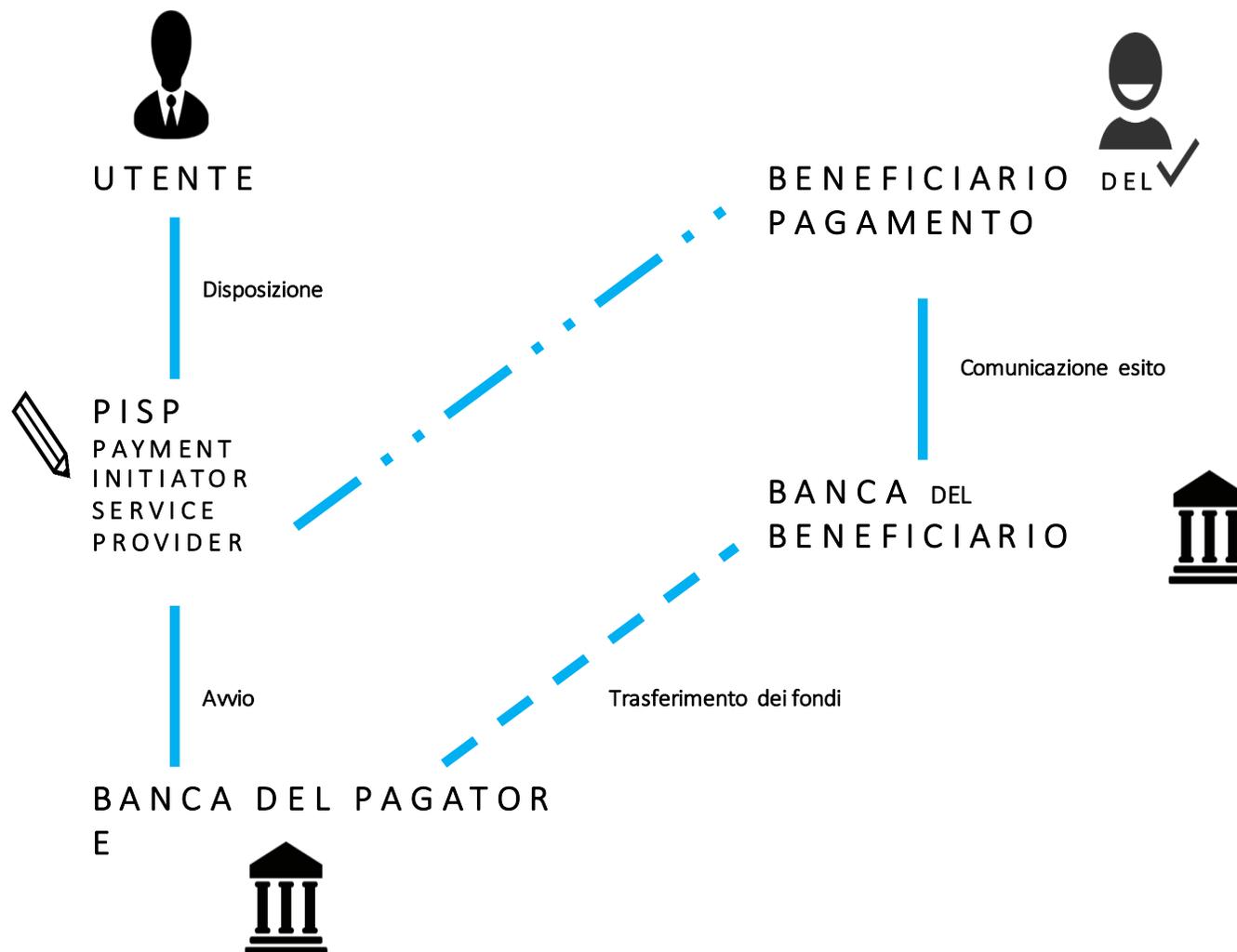
Google



Alibaba Group
阿里巴巴集团



Payment initiation service provider (PISP)



Nell'Opinion, l'EBA:

- ha ribadito la SCA è un'autenticazione basata sull'uso di due o più elementi classificati come conoscenza (qualcosa che solo l'utente conosce), possesso (qualcosa che solo l'utente possiede) e inerenza (qualcosa che l'utente è);
- ha esplicitato le caratteristiche e le tipologie concrete di implementazione dei tre elementi sopramenzionati.

STRONG AUTHENTICATION



1) Elemento di inerenza

L'**inerenza** è "**qualcosa che l'utente è**". L'inerenza può comprendere **elementi biometrici comportamentali** che identificano l'utente autorizzato.

2) Elemento di possesso

Il possesso è **qualcosa che solo l'utente possiede**. Il possesso può riferirsi a qualcosa di non fisico (es. una APP). Un dispositivo potrebbe essere usato come prova del possesso, a patto che ci sia un "mezzo affidabile per confermare il possesso attraverso la generazione o la ricezione di un elemento di convalida dinamico sul dispositivo".

3) Elementi di conoscenza

La conoscenza è **qualcosa che solo l'utente conosce**. La conoscenza è un elemento che dovrebbe esistere prima dell'inizio del pagamento o dell'accesso *online*.

Impatto tecnologico

I nuovi standard di sicurezza: autenticazione forte, sicurezza e comunicazione tra le parti

L'introduzione dei nuovi servizi di pagamento di informazione sui conti e di disposizione di ordini, consentendo ai provider di servizi di pagamento certificati di accedere agli account dei clienti (*open access e open banking*), sottintendono per le banche una spinta a promuovere un mercato aperto.

L'apertura dei conti, oltre al necessario adeguamento normativo, richiederà la promozione di soluzioni tecnologiche che garantiscano un elevato livello di sicurezza per l'utente finale e che consentano una facile integrazione con i sistemi dei *third payment party provider*, come ad esempio:

- **Strong Customer Authentication (SCA):** Un'autenticazione basata sull'uso di due o più elementi, classificati nelle categorie della conoscenza (qualcosa che solo l'utente conosce), del possesso (qualcosa che solo l'utente possiede) e dell'inerenza (qualcosa che caratterizza l'utente), che sono indipendenti, in quanto la violazione di uno non compromette l'affidabilità degli altri, e che è concepita in modo tale da tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione. L'utilizzo di stringenti standard di sicurezza nel rispetto delle disposizioni della BCE diventa un requisito obbligatorio, che esige l'accertamento dell'identità attraverso due o più strumenti di autenticazione classificati come *knowledge* (qualcosa che solo l'utente conosce, ad esempio un PIN), *possession* (qualcosa che solo l'utente ha, ad es. un Token) e *inherence* (qualcosa che solo l'utente è, ad es. l'impronta digitale)
- **Dynamic link:** i prestatori di servizi di pagamento devono garantire l'autenticazione delle operazioni anche attraverso codici dinamici affinché l'utente sia identificato e autorizzato per una transazione specifica.
- **Standard di comunicazione:** sono in corso di definizione gli standard tecnici per consentire il colloquio sicuro e gestire l'operatività tra PSP.
- **E-Identity:** in valutazione da parte di EBA l'armonizzazione dei requisiti di SCA con le procedure di autenticazione in linea con gli standard europei (direttiva eIDAS) e con i sistemi nazionali, consentendo a persone e imprese di accedere ai servizi pubblici in altri Paesi appartenenti alla UE.

L'ASSOCIAZIONE

L'Associazione Italiana Prestatori Servizi di Pagamento già Associazione Italiana Istituti di Pagamento e di Moneta Elettronica è stata costituita in Roma il 15 dicembre 2010 con atto notarile n° 22728.

L'Associazione nel 2017 ha cambiato la propria denominazione in ragione delle novità intervenute con la introduzione della Direttiva Psd2.

APSP è socio fondatore di Payments and Trade Europe Association, che raccoglie i più importanti players europei per il settore dei pagamenti.

GLI SCOPI

L'Associazione Italiana Prestatori Servizi di Pagamento (A.P.S.P.) tutela e promuove gli interessi degli Associati in adesione alle relative normative europee e nazionali, favorendo la diffusione e la conoscenza dei medesimi. Tutela inoltre gli interessi specifici di uno o più Associati, purché tali interessi non siano in conflitto con quelli comuni.

A tal fine, l'Associazione concorre a promuovere forme di collaborazione con le istituzioni e le organizzazioni economiche, politiche, sociali e culturali del Paese, dell'Unione Europea ed internazionali, per la crescita ordinata, stabile ed efficiente delle attività connesse ai sistemi di pagamento.

Svolge inoltre un ruolo attivo nel processo legislativo e regolamentare attraverso un'attività di rappresentanza istituzionale e di fattiva collaborazione con le Autorità competenti. Alcuni esempi recenti ne sono la partecipazione alle consultazioni indette dalle Autorità di settore.

A CHI SI RIVOLGE

L'Associazione Prestatori Servizi di Pagamento si rivolge a tutti gli intermediari finanziari, alle banche, agli istituti di pagamento e agli istituti di moneta elettronica, ai prestatori di servizi di pagamento in genere quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, Payment Initiation Service Providers (PISP), Account Information Services Providers (AISP) nonché **tutti soggetti che aspirino a prestare servizi di pagamento e in generale a tutte le aziende che hanno interesse negli stessi.**

ASSOCIATI



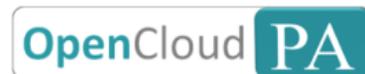
Alipay



ASSOCIATI



ASSOCIATI



PAYMENTS AND TRADE EUROPE ASSOCIATION



membri:

