

# PSD2 – TAS Open Banking

*Una sfida per le Banche ma una grande opportunità  
per l'offerta di nuovi servizi al mercato*



# Principali cambiamenti indotti dalla PSD2

- La PSD2 introduce un nuovo quadro regolamentare per i Pagamenti in Europa, ponendo nuove sfide all'intera industria finanziaria
- La PSD2 permetterà ad una terza parte, anche non bancaria, di accedere al conto di un cliente, per offrire un servizio migliore al diretto interessato. Il cliente dovrà autorizzare esplicitamente la condivisione dei propri dati e tali dati potranno essere usati soltanto per le finalità del servizio offerto dal provider.

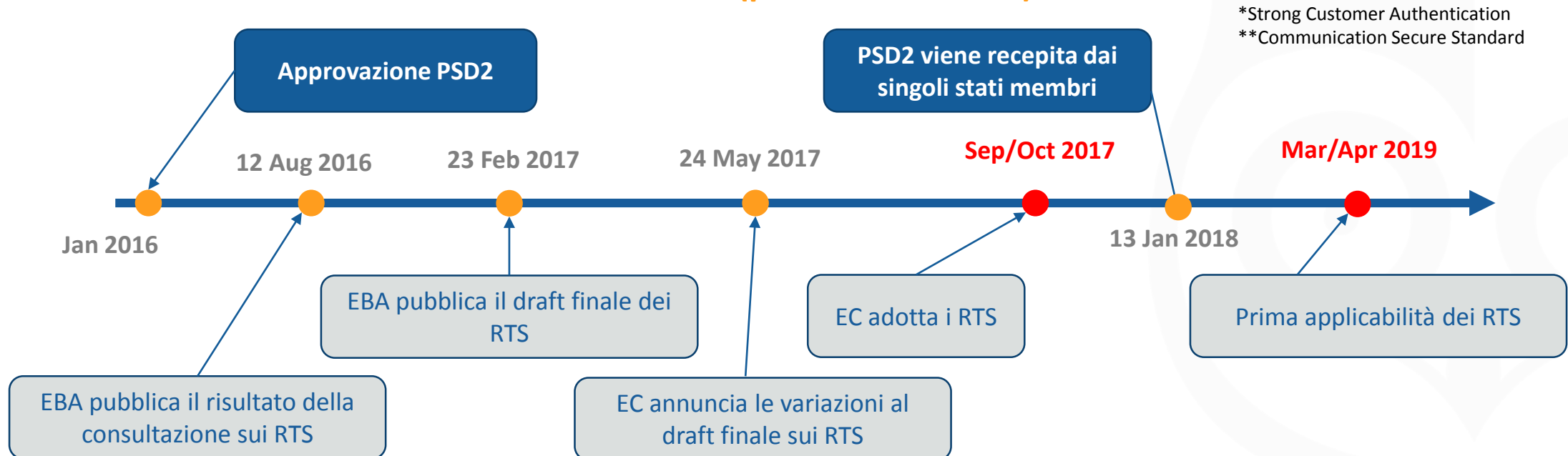
Le Banche sono chiamate a fornire una interfaccia di comunicazione verso i cosiddetti «Third-Party Providers» (TPP) che supporti le seguenti funzionalità :

1. Consenta di autenticare il TPP
  2. Consenta al TPP di richiedere e ricevere informazioni su saldi e movimentazioni finanziarie di un determinato cliente della banca
  3. Consenta al TPP to inizializzare una transazione finanziaria o di pagamento per conto di un determinato cliente della banca
- In continuità con la PSD, i TPP dovranno certificarsi presso gli enti preposti nei paesi europei per poter erogare i propri servizi. Una volta accreditati, i TPP non saranno tenuti a concludere un rapporto contrattuale con la Banca per poter accedere alle informazioni o disporre i pagamenti secondo le regole dei servizi PSD2.

# La roadmap PSD2

- Il recepimento della PSD2 favorirà la competizione all'interno dell'ecosistema Pagamenti, nel quale faranno ingresso nuovi attori in grado di indirizzare e alleviare coi propri servizi alcune tra le maggiori frustrazioni della clientela private e business. Facendo leva sulla possibilità di accesso ai conti, questi player instaureranno nuove e più stabili relazioni con i clienti delle banche.
- La European Banking Authority (EBA) sta rilasciando le linee guida definitive degli standard RTS (Regulatory Technical Standards) cui dovranno adeguarsi attori quali PISPs (Payment Initiation Service Providers) e AISPs (Account Information Service Providers); ogni ente supervisore nazionale dovrà gestire l'accreditamento delle terze parti richiedenti, in uniformità con il framework PSD2 ed EBA entro Gennaio 2018, deadline per il recepimento da parte dei paesi EU.

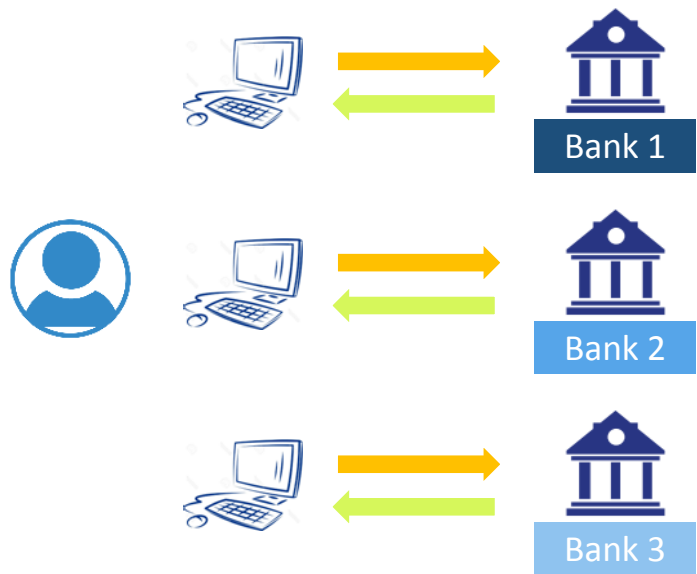
## PSD2 e RTS EBA (per SCA\* e CSS\*\*)



# Third Party Payment Service Provider: AISP

**Account Information Service Provider:** soggetto autorizzato dal cliente a richiedere informazioni su disponibilità e movimenti di conto presso le banche tenutarie dei conti stessi, potendo pertanto svolgere funzioni di aggregazione dei dati finanziari del cliente

Interrogazione sui conti da parte del cliente ad oggi



Vista aggregata da parte del cliente post PSD2



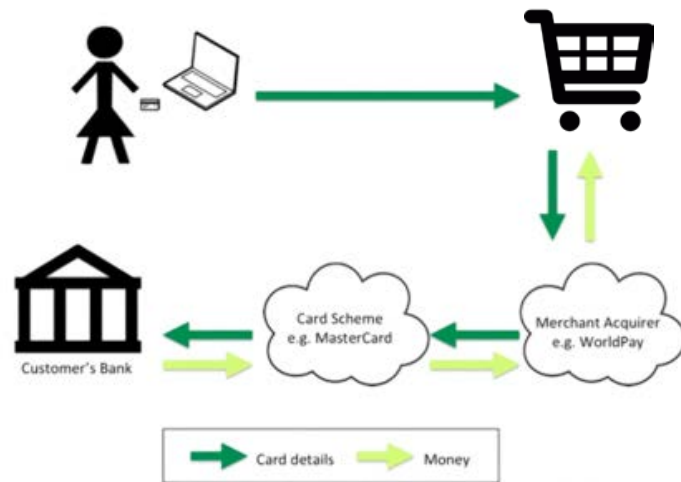
Autenticazione

Informazioni contabili

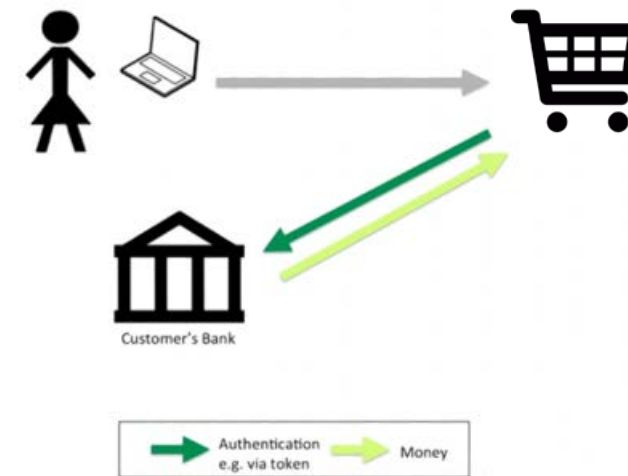
# Third Party Payment Service Provider: PISP

**Payment Initiation Service Provider:** soggetto autorizzato dal cliente ad accedere al proprio conto per disporre un pagamento in propria vece

Pagamento online oggi tramite carta di debito/credito/prepagata



Pagamento online post PSD2 con addebito in conto



*Oggi solo la banca può accedere ai dati del conto del cliente; con la PSD2 nuove opzioni di pagamento abiliteranno terze parti a movimentare il conto del cliente sotto il suo diretto controllo!*

La PSD2 introduce dunque nuovi attori e nuovi workflow nella catena del valore dei pagamenti.

L'intero ecosistema subisce impatti

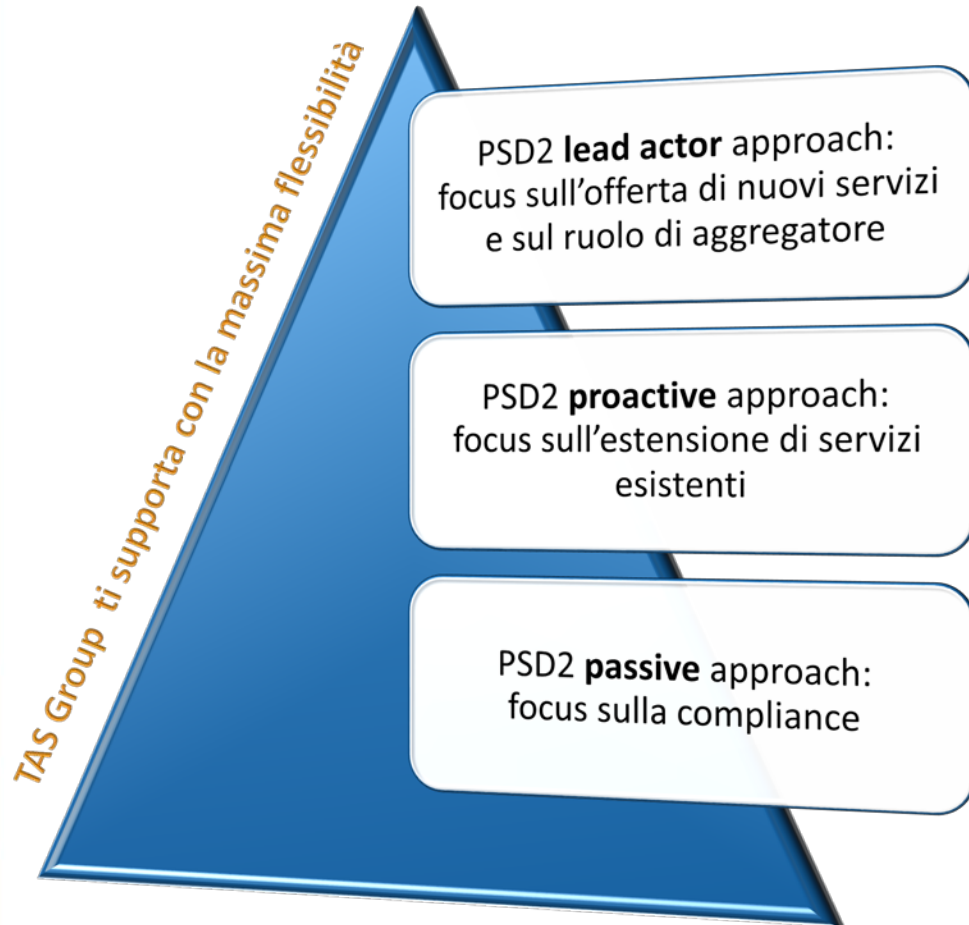
**Merchant Brick and Mortar e merchant e-commerce** trarranno decisi benefici dall'introduzione della PSD2:

- Riduzione dei costi delle transazioni di pagamento rispetto a quelli oggi associate ai circuiti carte
- Rafforzamento della relazione con i clienti (attraverso gli AISP/PISP o direttamente svolgendo tali ruoli)
- Le Banche non potranno praticare tariffe diverse per Pagamenti disposti da PISP rispetto a quelle applicate a Pagamenti direttamente disposti dal cliente

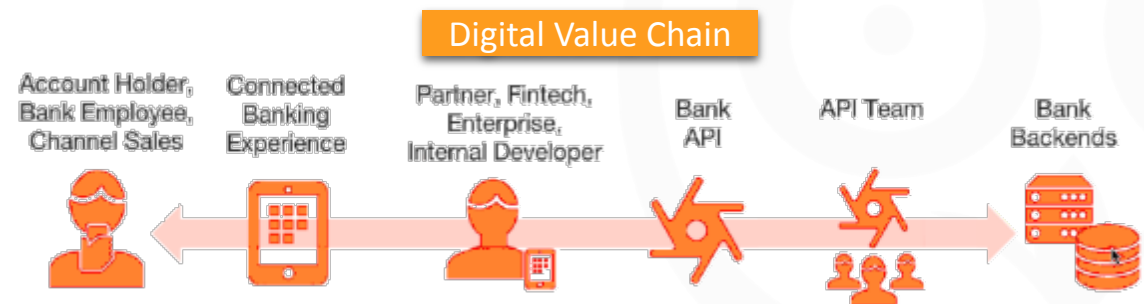
**Le Banche** sono tendenzialmente ancora scettiche e vedono la PSD2 come un diretto attacco nei confronti del loro business :

- L'ecosistema Pagamenti non sarà più governato/dominato dalle banche
- Margini e ricavi delle transazioni di pagamento si contrarranno e saranno necessari forti investimenti per la compliance
- Tuttavia la PSD2:
- Crea nuove opportunità di servizio che le Banche potranno offrire all'emergente segmento dei TPP
- Abilita le banche a diventare esse stesse AISP/PISP, sfruttando il trust che la clientela riconosce loro

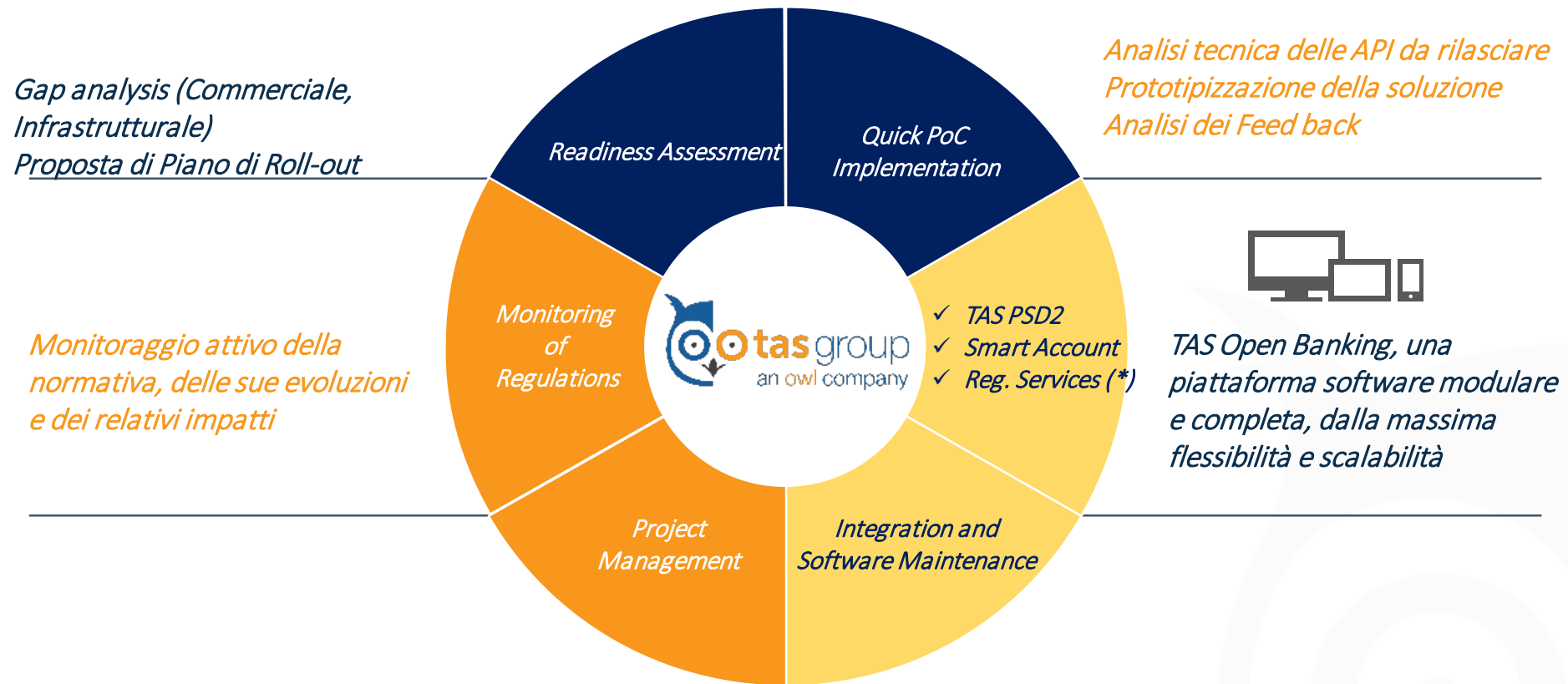
# 3 possibili approcci strategici di livello crescente



- Offerta di framework PSD2 compliant verso terze parti (altri PSP o TPP)
- Aggregatori di soluzioni of PSD2 compliant multi-tenancy e multi-banca
- Implementazione di servizi a valore aggiunto
  
- Servizi in competizione con i TPP
- Revisione dei propri servizi in chiave PSD2 per I target retail, corporate, e-commerce marketplace, ecc.
  
- Conformità con gli obblighi indotti dalla normativa PSD2
- Implementazione e pubblicazione delle API di accesso ai servizi obbligatori



# Cosa offre TAS Group



(\*) Ad oggi i **Regulated Services** sono:

- ✓ Consenso e revoca del consenso
- ✓ Conferma della disponibilità fondi
- ✓ Payment Initiation
- ✓ Richiesta saldo di c/c

- ✓ Limiti di utilizzo dello strumento di pagamento
- ✓ Notifica e rettifica di disposizioni di pagamento non autorizzate o non correttamente eseguite
- ✓ Rimborsi per operazioni di pagamento





## CONTATTI

[www.tasgroup.eu](http://www.tasgroup.eu)

[solutions@tasgroup.eu](mailto:solutions@tasgroup.eu)

The information contained in this document cannot be distributed to third parties without the written authorization of TAS S.p.A.

**FINTECH**<sup>TOP100</sup>  
RANKINGS **2016**  
IDC Financial Insights