



# Mobile Payment & Commerce: quali opportunità per le banche?

*La banca social: e i pagamenti? - CBI 2014*

*Osservatorio Mobile Payment & Commerce - Edizione  
2014*

*Valeria Portale (valeria.portale@polimi.it)  
2 Dicembre 2014*

PARTNER



SPONSOR





**Mobile Proximity Payment  
& Commerce NFC**



**Mobile Proximity Payment  
& Commerce non NFC**



**Mobile Payment**



**Peer-To-Peer**



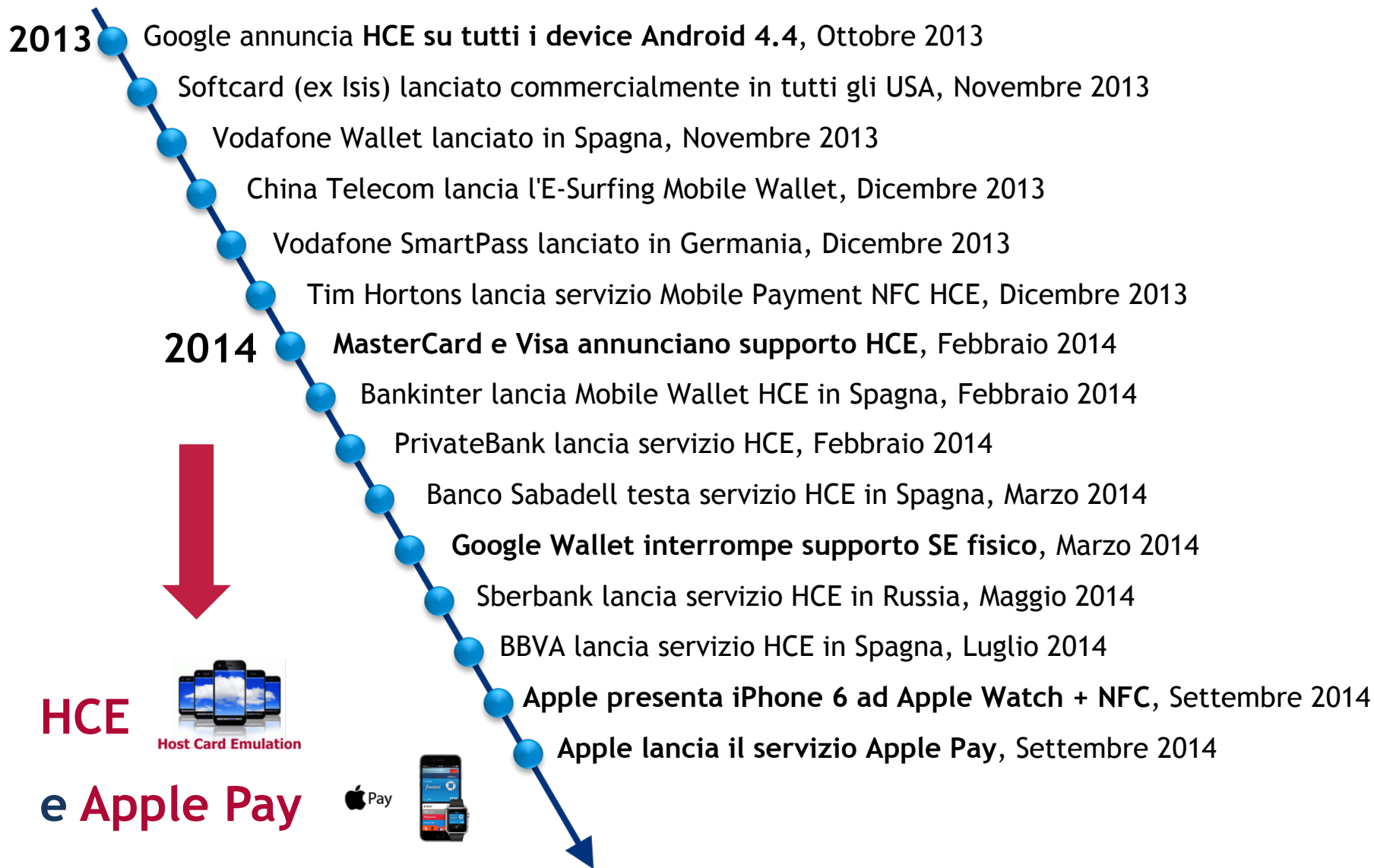
**Mobile Remote Payment  
& Commerce**

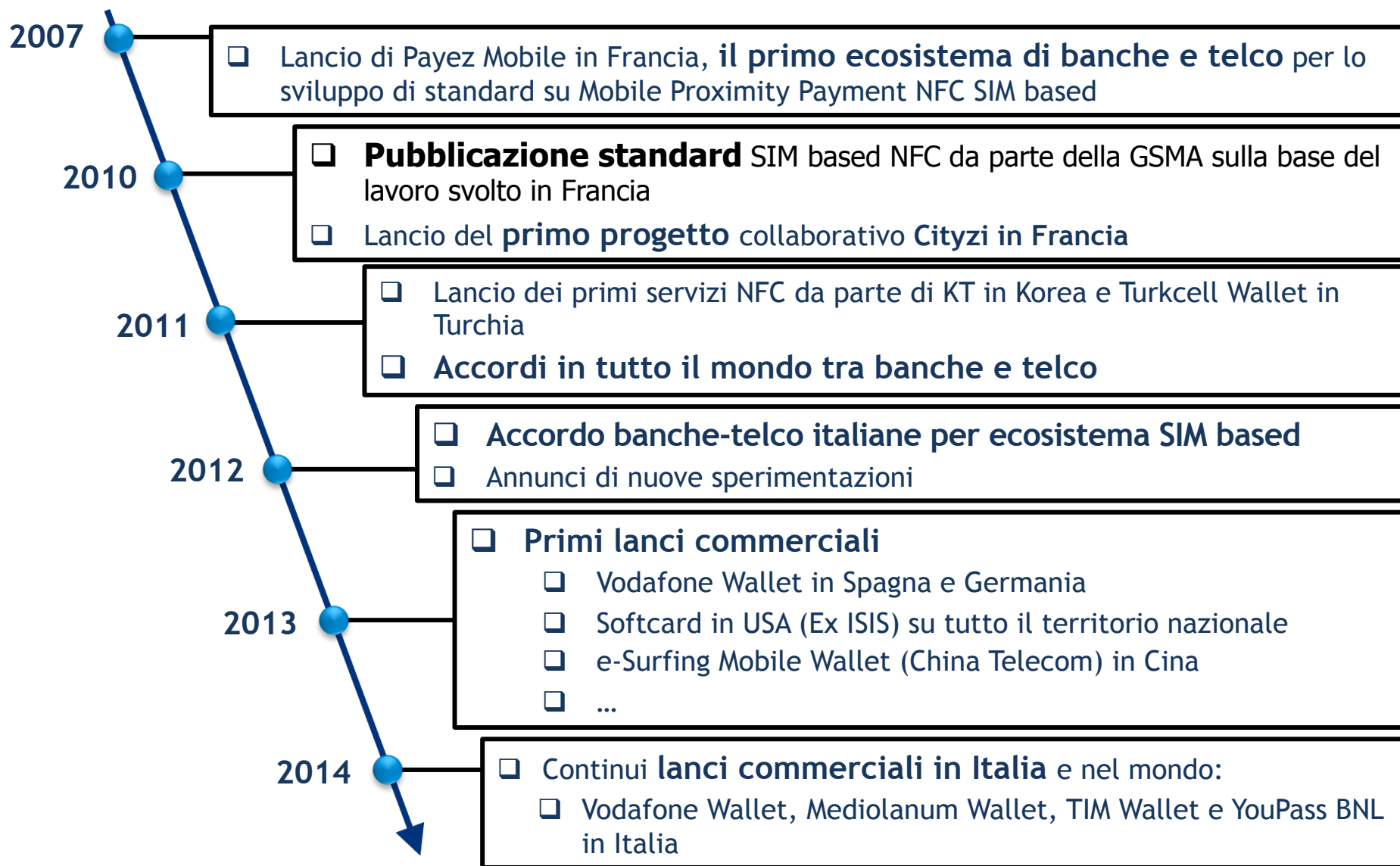


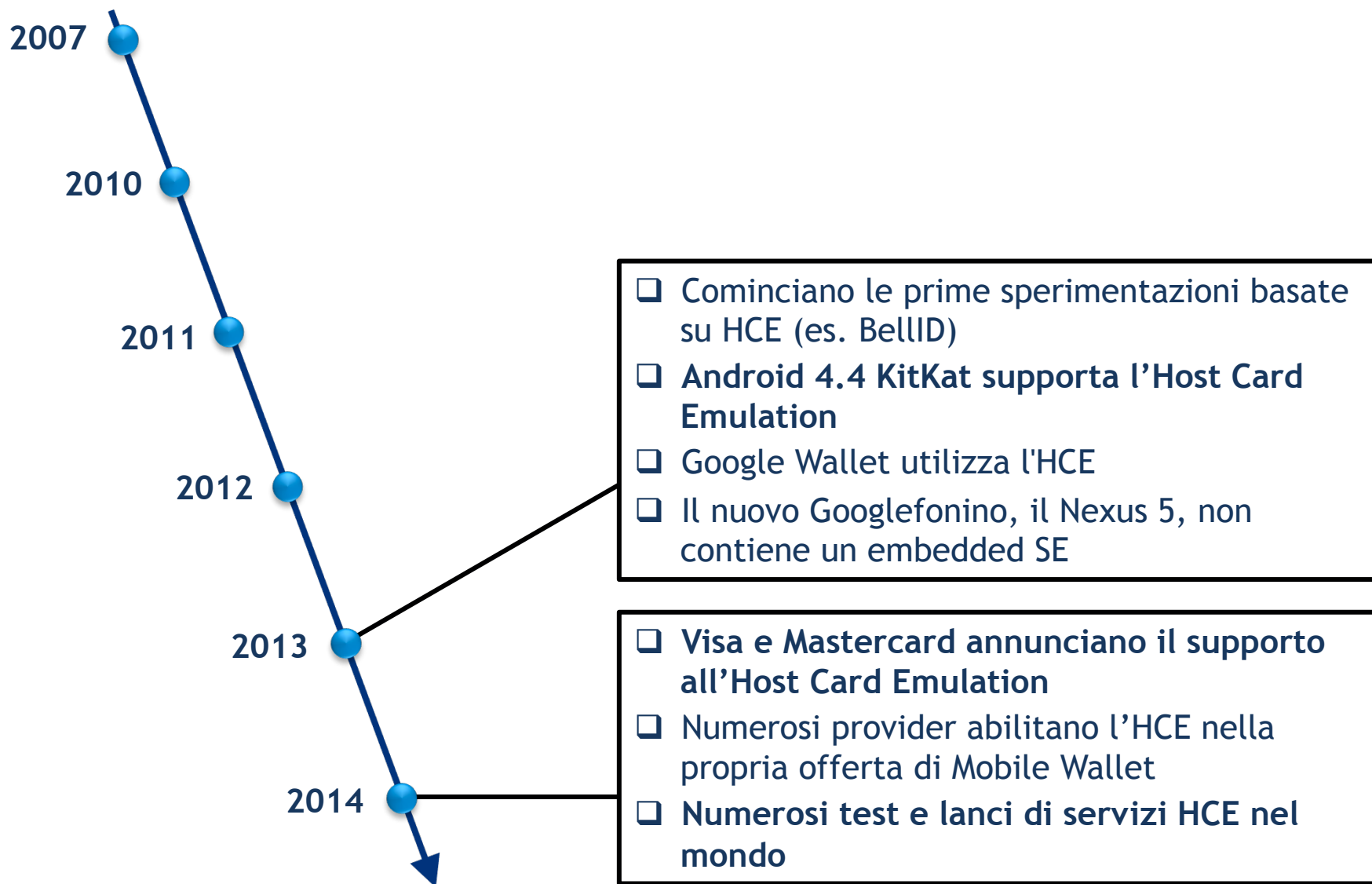
**Mobile POS**

- **Parte 1**  
**Mobile Proximity Payment NFC: quali catene del valore?**
  
- **Parte 2**  
**Mobile Proximity Payment NFC in Italia**

# Mobile Proximity Payment NFC: le principali novità









## Host Card Emulation

Secure Element nel Cloud

Emulazione di una carta di pagamento attraverso un'app

Disponibile su tutti i telefoni Android 4.4 KitKat e successivi e può dialogare con qualsiasi POS c-less abilitato dal circuito

Accesso da "Touch & Pay" di Android per selezionare le priorità di pagamento





iPhone 6  
f  
C

- Escono iPhone 6 ed Apple Watch: equipaggiati con NFC
- In USA Presentato servizio Apple Pay: utilizza NFC e fingerprint
- Passbook diventa anche strumento di pagamento





Apple Pay



Secure Element nel device

Tokenization per la sicurezza

Integrazione Proximity + Remote

Accesso tramite Passbook

800 milioni di account iTunes  
con carta registrata

Già utilizzabile in  
300.000 negozi in USA

... e in *Europa*?



**SIM based**



*Ma con quale  
catena del  
valore?*



**Host Card Emulation**



**Apple Pay**



## SIM based

- ❑ SE: SIM
- ❑ Principali attori
  - ❑ Telco
  - ❑ Banche
- ❑ Utenti abilitati: telefono NFC e SIM NFC
- ❑ Modello di business: affitto SIM (fee annuale su clienti attivi)
- ❑ Stato di sviluppo  
A partire dal 2010 **diverse sperimentazioni** e vari pilota a livello internazionale, con **qualche lancio commerciale** (Giappone, Korea, Turchia, Francia). Tra il 2013 e il 2014 primi lanci commerciali, anche in Italia.



## HCE nel cloud

- ❑ SE: Cloud
- ❑ Principali attori
  - ❑ Banche
- ❑ Utenti abilitati: telefoni NFC Android 4.4
- ❑ Modello di business: free (?)
- ❑ Stato di sviluppo  
Da ottobre 2013 **numerose sperimentazioni e un primo lancio commerciale** (Spagna). Numerosi i player che si sono interessati e che stanno studiando il tema.

## Apple Pay Apple Pay

- ❑ SE: Telefono + tokenizzazione
- ❑ Principali attori
  - ❑ Apple
  - ❑ Banche
- ❑ Utenti abilitati: telefoni iPhone 6
- ❑ Modello di business: 0,2% sul valore di ogni transazione
- ❑ Stato di sviluppo  
Presentato il 09 settembre 2014 in concomitanza con quella di iPhone 6 ed Apple Watch con NFC. **Disponibile dal 20 ottobre in USA**, c'è ancora **incertezza sulla data di arrivo in Europa e con quale Business Model.**

# Punti di forza e punti di debolezza



## SIM based

### ❑ Punti di forza

- Ampiezza customer base
- Sicurezza

### ❑ Punti di debolezza

- Complessità di filiera
- Diffusione SIM NFC



## HCE nel cloud

### ❑ Punti di forza

- Semplicità di filiera
- User Experience e provisioning

### ❑ Punti di debolezza

- Sicurezza nel cloud (sistemi di tokenizzazione in grado di aumentare sicurezza)
- Ampiezza customer base (?)

## Apple Pay Apple Pay

### ❑ Punti di forza

- Semplicità di filiera
- User Experience e provisioning

### ❑ Punti di debolezza

- Standard di sicurezza EMV da verificare
- Ampiezza customer base

# I punti di contatto tra i tre paradigmi



**SIM based**



**Host Card Emulation**



**Apple Pay**



)))NFC)))

L'**NFC** è la tecnologia scelta per i pagamenti



**User experience semplice ed intuitiva:**  
(es: provisioning della carta veloce e immediato)

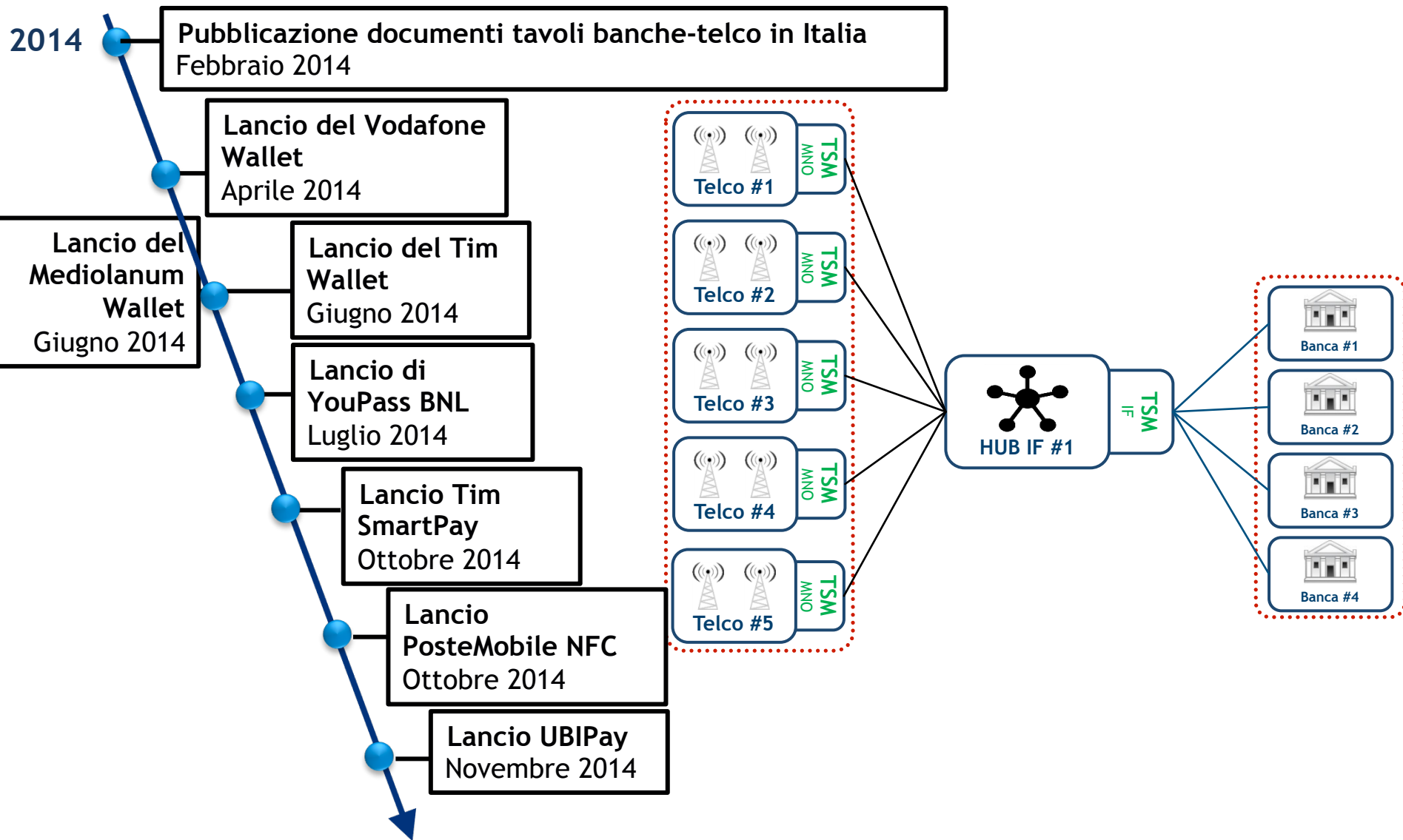


Ridisegnati equilibri di filiera: **ruolo più "forte"**  
**delle banche**

- **Parte 1**  
**Mobile Proximity Payment NFC: quali catene del valore?**

- **Parte 2**  
**Mobile Proximity Payment NFC in Italia**

# L'ecosistema SIM based in Italia





Vodafone Wallet

Quando: Aprile 2014  
Partner: CartaSi  
Tipo carta: **prepagata** SmartPass



Mediolanum Wallet

Quando: Giugno 2014  
Partner: Telecom Italia, CartaSi  
Tipo carta: **prepagata** Freedom Easy Card



TIM Wallet

Quando: Giugno 2014  
Partner: Banca Mediolanum  
Tipo carta: **prepagata** Freedom Easy Card, **prepagata** TIM SmartPay



YouPass BNL

Quando: Luglio 2014  
Partner: Telecom Italia  
Tipo carta: **qualsiasi carta di credito MasterCard emessa dalla banca**, inclusa la prepagata "Innovo YouPass"





**Quando:** 2012 (prima versione), da ottobre 2014 distribuzione nuove Super SIM NFC (dismesse le SIM non NFC)

**Partner:** BancoPosta

**Tipo carta:** **prepagate** PostePay, **carta di debito** PostaMat

### Altri servizi:

- **TPL:** accordo con ATM (Milano) e GTT (Torino). Possibilità di virtualizzare la tessera trasporti nello smartphone, acquistare abbonamenti ai mezzi pubblici dall'App PosteMobile e convalidare il titolo di viaggio avvicinando il telefono ai tornelli o alle macchine validatrici già presenti sulla metropolitana e sui mezzi di superficie.

**Quando:** Novembre 2014

**Partner:** MasterCard, TIM

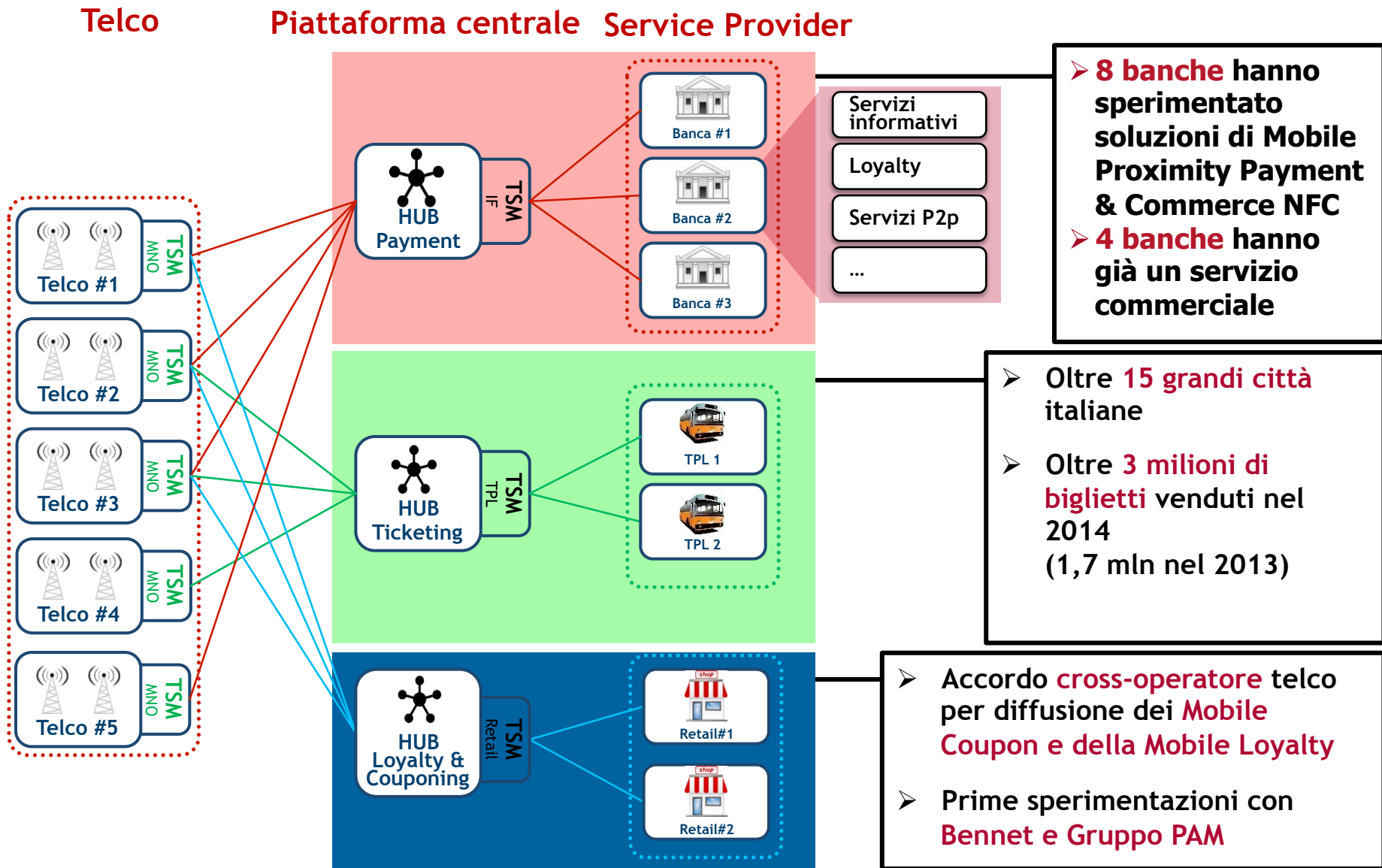
**Tipo carta:** **prepagata** con IBAN Enjoy



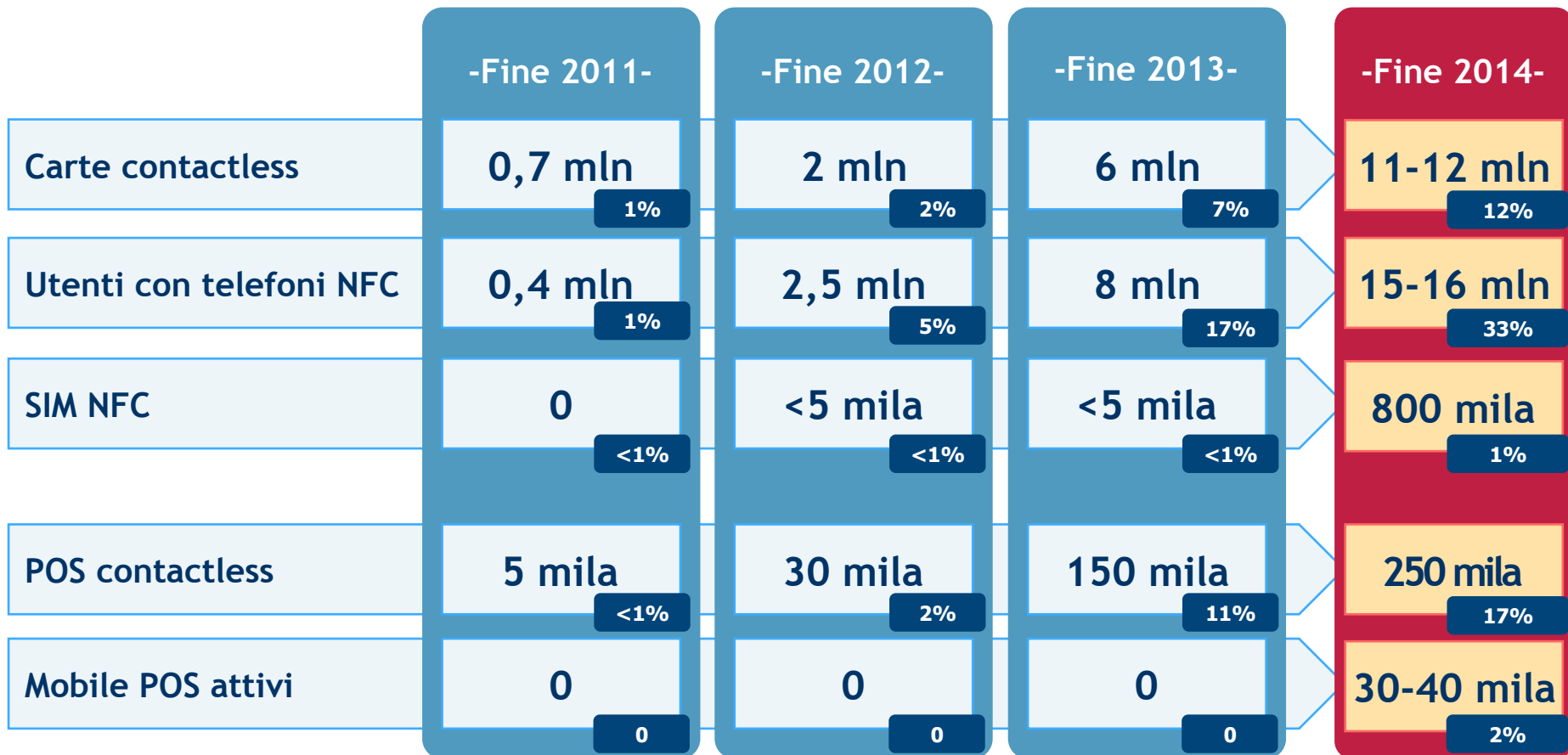
### Altri servizi:

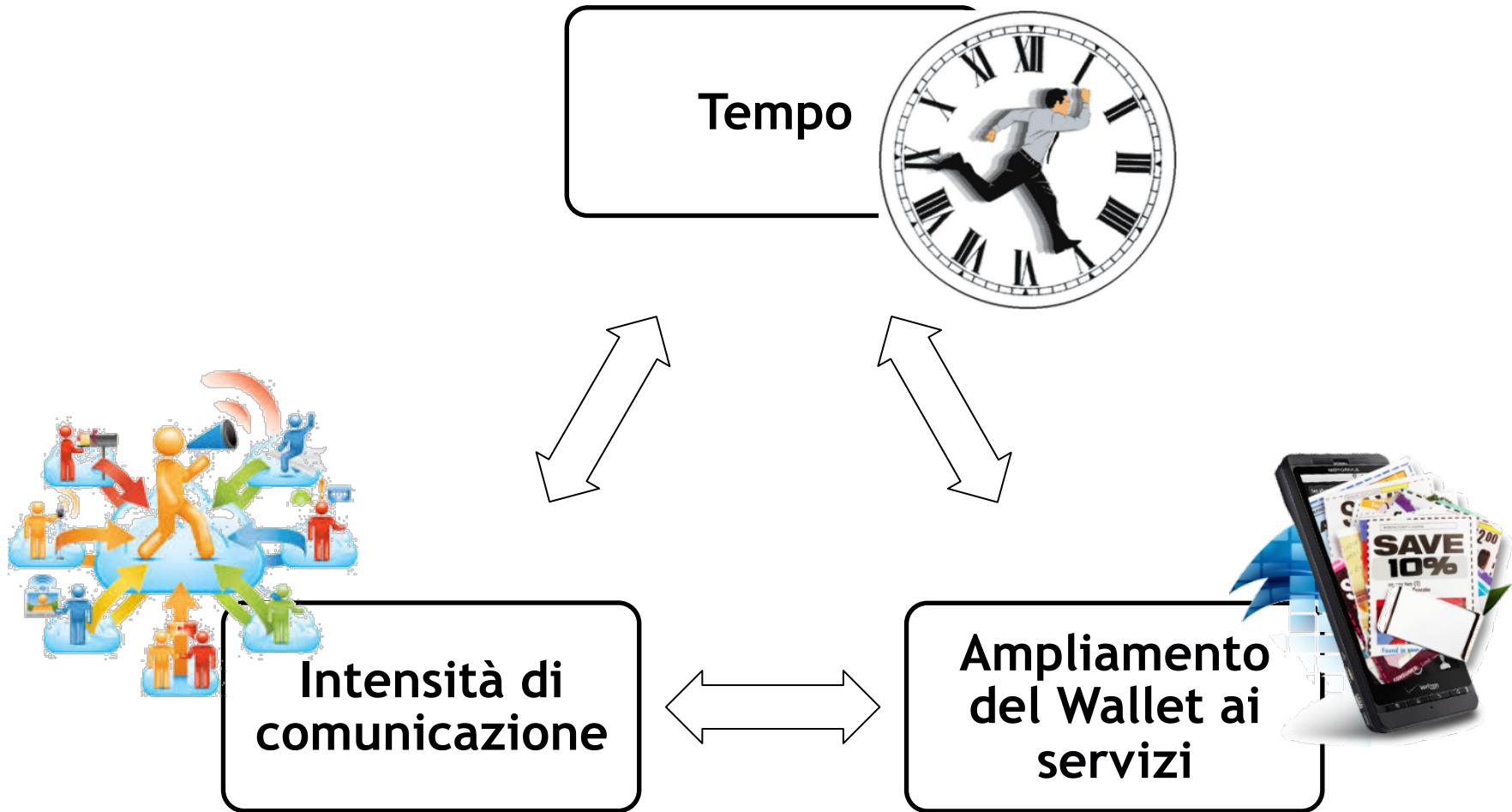
- **P2P:** Jiffy (SIA)
- **eCommerce:** MasterPass

# Non solo Payment: i prossimi passi dei Wallet



# L'infrastruttura contactless in Italia





## Opportunità

- **Ruolo importante in tutte le filiere**, seppur con interlocutori diversi
- **Valorizzazione dell'esperienza accumulata con il lavoro di questi anni**: collaborazione con la nuova industry, creazione user experience, messa a punto hub per circolarità
- **Maggior potere contrattuale** verso le telco

## Minacce

- **Business Model**
  - **Apple** chiederà una **fee %** per ogni transazione
  - **Non chiaro il Business Model di Google** per soluzioni **HCE**
  - **Telco** chiedono una quota per l'**affitto del Secure Element** per gli utenti attivi
- **Rischio disintermediazione dai wallet** se si aspetta



**Non aspettare, ma attivarsi su più soluzioni per raggiungere tutti i consumatori**  
**Ragionare con soluzioni «di sistema»**



# Mobile Payment & Commerce: quali opportunità per le banche?

*La banca social: e i pagamenti? - CBI 2014*

*Osservatorio Mobile Payment & Commerce - Edizione  
2014*

*Valeria Portale (valeria.portale@polimi.it)  
2 Dicembre 2014*

PARTNER



SPONSOR

