



Pagamenti sicuri, Identità protetta

Oltre la Compliance

Un'infrastruttura di servizio paneuropea, per abilitare una gamma di servizi digitali:

Pagamenti; Mandati; Identità.

SPIN – GENOVA 24 giugno, 2014

Giorgio FERRERO – Presidente PRETA SAS - MyBank

Come funziona MyBank?

Pagamenti su web e Identità Digitale con la tua banca



1. Quando sei pronto a pagare, seleziona MyBank come metodo di pagamento e digita il nome della tua banca. Verrai reindirizzato automaticamente al tuo servizio di online banking

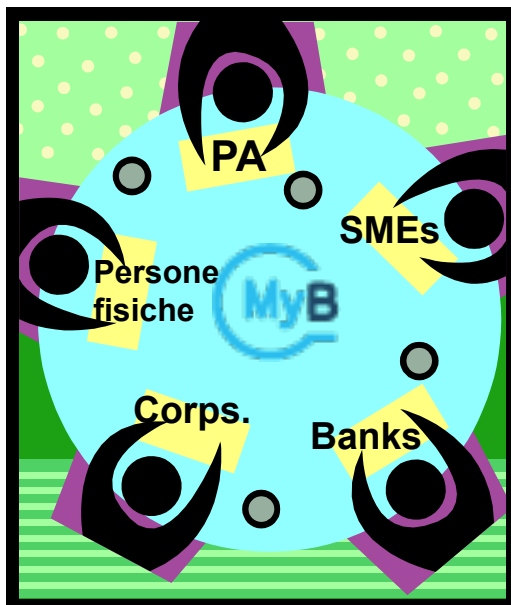
2. Inserisci i tuoi soliti codici di accesso del servizio di banking online per poter utilizzare in modo sicuro il tuo conto corrente. I dati di pagamento verranno visualizzati per un'ulteriore verifica.

3. Autorizza la transazione. In pochi secondi tu e il venditore riceverete la conferma del pagamento effettuato.

4. Il tuo ordine viene elaborato con successo e i prodotti che hai deciso di acquistare ti verranno inviati

Un' infrastruttura decentrata per dare accesso a servizi digitali in tutta Europa

Una soluzione rivolta al mercato, che offre servizi di accesso diretto ai conti in tutta sicurezza ed é connotata da:



- Orientamento al mercato : per individui, piccole e medie imprese, corporate e Pubbliche Amministrazioni
- Approccio multi-paese: raggiungibilità in tutta Europa
- Accessibilità: tutti i PSPs regolamentati potranno utilizzare la soluzione
- Economicità: riutilizza l'infrastruttura esistente e gli standard ISO20022 in API
- Reindirizzamento sicuro: i Codici di sicurezza non sono condivisi (anche per TPP).
- Funzionalità chiara grazie a regole condivise senza la necessità di contratti bilaterali tra le parti
- Un gamma di servizi digitali all'interno di un unico ecosistema (Pagamenti, Mandati, Identità, Informazioni)

L'autorizzazione MyBank/E-Authorization

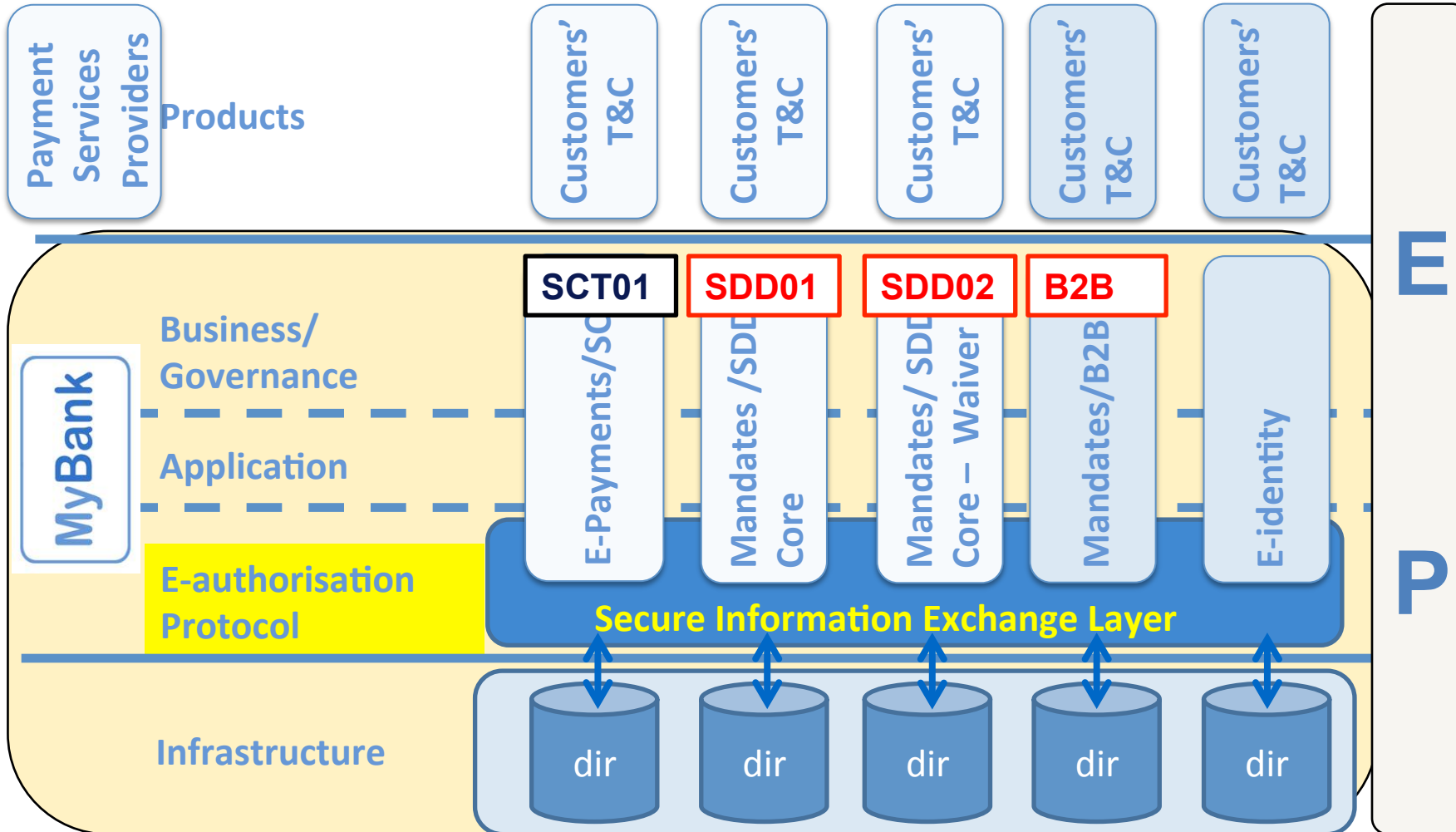
L'autorizzazione MyBank (E-Authorization) consente in modalità elettronica di:

- I. Confermare l'esecuzione di una transazione commerciale o di un pagamento che si é in procinto di eseguire;
- II. Confermare l'identità di una o più parti e dei necessari requisiti tramite un processo di autenticazione elettronica e digitale
- III. Confermare il consenso/l'autorizzazione/il riconoscimento delle varie parti.

Per ciascun caso si verifica la richiesta di una "Controparte Iniziatrice" che sottopone una richiesta di autorizzazione e una "Controparte Autorizzatrice", che riceve la richiesta, fa i necessari controlli e invia in risposta un' autorizzazione

MyBank da un punto di vista giuridico sta al centro di questo scambio nel ruolo di "Controparte Contrattuale Centrale" stabilendo come e dove la richiesta e la risposta devono essere scambiate in tutta sicurezza su internet

MyBank



I benefici

Realizzata per rispondere alle esigenze delle persone fisiche o giuridiche grazie a un ecosistema standardizzato

L'autenticazione del cliente nell'ambiente sicuro della banca minimizza il rischio di frode, mentre l'elaborazione immediata tra le banche del compratore e dell'esercente determina maggiore certezza operativa tra le parti

Sviluppa il volume di affari grazie a una maggior fiducia dei clienti e tramite l'accesso a milioni di conti online in tutta Europa.

Sono richiesti piccoli adeguamenti e modesti investimenti per una facile integrazione nella piattaforma già esistente dei pagamenti

Consente di ottimizzare l'efficienza dei processi di riconciliazione

Pagamenti e rimborsi flessibili e trasparenti per effettuare facilmente bonifici e addebiti SEPA in tutta Europa

Aiuta a ridurre l'utilizzo della carta e a ridurre i costi con pagamenti via web semplici e immediati

Assicura il controllo nella fase di Accesso ai Conti anche nel caso in cui la *payment initiation* sia effettuata per il tramite di un TPP avente licenza come previsto dalla PSD2, attraverso un valido modello riconosciuto di reindirizzamento

Consente lo scambio sicuro di informazioni e dati personali tra gli utilizzatori

MYBANK PER L'ADEGUAMENTO ALL'ACCESSO AI CONTI DELLA PSD2

Introduzione

A partire dal quarto trimestre 2016 la PSD2 consentirà ai clienti di chiedere a “terze parti” di eseguire pagamenti o interrogazioni sui saldi per loro conto.

La banca detentrica del conto deve facilitare queste operazioni.

Questa attività sarà sicura?

Le terze parti dovranno essere PSP regolamentati e ci saranno “standard tecnici” per definire i requisiti di sicurezza.

MyBank sarà conforme a questi standard tecnici

L'infrastruttura del servizio MyBank

Il reindirizzamento di MyBank è riconosciuto un valido modello per consentire ai clienti di accedere ai loro conti bancari tramite terze parti.

La soluzione MyBank offre un pacchetto per l'implementazione pronto all'uso, che include:

- Definizione delle Responsabilità
- Registrazione
- Utilizzo del marchio
- Manutenzione

Le caratteristiche di MyBank

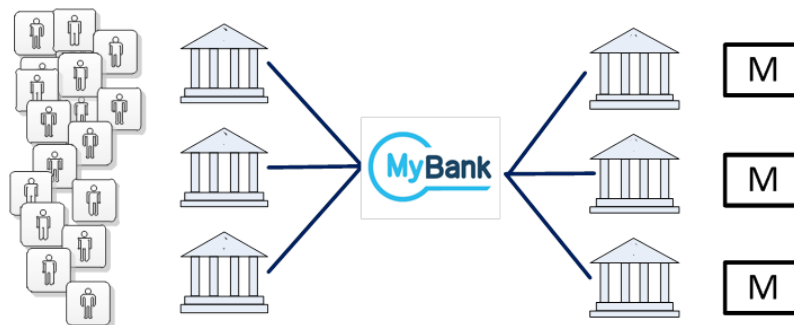
- Accesso controllato ai conti
- Soluzione paneuropea
- Economicità: riutilizza un' infrastruttura esistente
- Si avvale di standard ISO20022 tramite API
- Con funzionalità chiare e regole condivise, non richiede contratti bilaterali tra le parti

Fornisce raggiungibilità tramite soluzioni di interoperabilità

Tra soluzioni esistenti che offrono simili funzionalità MyBank ha l'obiettivo di facilitarne l'interconnessione

Oltre la Compliance

MyBank fornisce un'interfaccia non solo per i pagamenti, ma per un'intera gamma di servizi digitali: : **Pagamenti. Mandati. Identità**



Perchè un servizio di identità digitale MyBank?

- › Il mercato dell'identità digitale europea é frammentato e nella maggioranza di casi delimitato dagli attuali confini nazionali
- › C'è necessità di facilitare una scalabilità paneuropea
- › Lo sviluppo del commercio via *mobile* ha accelerato questa esigenza. “One click” sta diventando la regola e l'e-commerce cross-border sta crescendo rapidamente.
- › La fase di check-out tradizionale é “sostituito” dal “check-in” online.
- › L'autenticazione dell'identità é parte integrante del processo di approvazione del pagamento, per quanto non sia una sua esclusiva. Il mercato dell'identità digitale é probabilmente molto più ampio di quello dei pagamenti perchè una grande parte delle transazioni relative all'identità digitale non prevedono pagamenti.

Le necessità dei Clienti

- Il mercato si evolve rapidamente; c'è un bisogno immediato da parte dei *business online* e delle autorità pubbliche di utilizzare informazioni *online* sicure attraverso soluzioni paneuropee
- L'utilizzo della carta sta diventando un inconveniente sempre più sentito tanto più ci si muove verso strumenti digitali interattivi tra loro
- Alcune aziende devono ottenere prova dell'identità del cliente per ottemperare a obblighi normativi. Quando non sono disponibili soluzioni di identità digitale, occorre disporre di copie cartacee di documenti di identità e possono trascorrere settimane per l'attivazione di conti o per il perfezionamento delle transazioni a causa dei ritardi con cui si riceve la documentazione necessaria.
- Grazie all'autenticazione online dell'identità, questa attività potrebbe essere svolta con rapidità e migliorerebbe sensibilmente la *user experience* consentendo, al contempo, risparmi significativi.

Sfide per le banche in un mercato in via di sviluppo

- i. Separare i servizi di autenticazione dai pagamenti
 - ii. Offrire la disponibilità di informazioni via web in modalità immediata e sicura
 - iii. Predisporre e posizionare l'offerta dei servizi di identità digitale nel mercato
 - iv. Evitare la frammentazione
- › In questo contesto, MyBank, quale soluzione paneuropea che si avvale di un protocollo di autorizzazione digitale sicuro tra PSPs, è di aiuto.

Come sono posizionate le banche in questa arena?

- Le banche detengono una posizione privilegiata relativamente alla conoscenza di informazioni sul conto dei propri clienti (Know Your Customer):
 - Dati sui clienti cospicui e accurati
 - Infrastruttura e regole per archiviare in modalità sicura le informazioni
 - Utilizzo di reti che collegano le diverse controparti
 - Sistemi sicuri di autenticazione
 - Ruolo chiave nell'elaborazione dei pagamenti

Chiunque apra un conto deve passare attraverso un processo nel quale la banca incontra il richiedente, ne effettua l'identificazione tramite la presenza fisica e documenti di identità ufficiali e conserva le informazioni rilevanti in formato elettronico per utilizzi successivi

Il controllo dell'identità digitale è uno degli strumenti attraverso i quali si può meglio realizzare la centricità del cliente

I PSPs avranno un'occasione unica per diventare lo strumento che il cliente predilige per questo servizio

*Prestatori di servizi di pagamento che detengono conti di pagamento

Prodotti di Identità MyBank

- Conferma di attributi di identità di base.
 - Autenticazione - E' X Mario Rossi? (Si o No)
 - Età – Ha X più di 18 anni ? (Si o No)
- Conferma di attributi di identità complessi.
 - Numero di Carta di Identità – E' « TK231569 » la carta d'identità di Mario Rossi (Si o No)?
 - Numero di Partita IVA/ Codice Fiscale
- Attributi di identità supplementari
 - Indirizzo Postale
 - Numero di passaporto
- Autenticazione con Firma Digitale

Esempio di scenario di utilizzo dell'identità MyBank

Attori:

Cliente , Merchant Online, Fornitore di servizi di identità, Gestore della soluzione (MyBank)

Scenario:

1. Il cliente naviga nel sito di un merchant e sceglie un prodotto da acquistare (e.g. bottiglia di Barbaresco).
2. Al cliente si richiede di provare la propria identità e l'età per proseguire con l'acquisto ed egli sceglie MyBank per rispondere a questa richiesta.
3. Il cliente, una volta selezionata la propria banca, é reindirizzato al portale del proprio online banking
4. Il cliente accede al portale con i codici di accesso abituali e il server inizia la sessione
5. Il cliente si autentica sul sito della banca e conferma che i dettagli visualizzati sono corretti
6. Un messaggio contenente i dati richiesti relativi all'identità sono inviati all'esercente tramite il routing service della banca del Merchant (questa fase può anche essere integrata con le istruzioni del pagamento MyBank, per esempio SCT, per ottimizzare l'efficienza)
7. Il cliente segue le istruzioni per completare la transazione
8. Il cliente a transazione completata può chiudere il collegamento con il sito del merchant

Opportunità per le banche a beneficio della *user experience* della Clientela

- Le banche possono estrarre valore dagli attributi di KYC in loro possesso
- Il valore (e i costi) dell'identità digitale dipende sia dal livello di sicurezza offerta (*'level of assurance'*) e sui tipi di informazione forniti ('attributi') ai merchant e ad altri fornitori di servizi digitali
- La disponibilità di attributi di identità affidabili (come un indirizzo o l'età) è un'attività a cui i merchant attribuiscono valore, anche in misura maggiore rispetto all'esecuzione di una transazione di pagamento.
- Le banche possono sviluppare funzioni di autenticazione che possono successivamente essere riutilizzate in ambiti diversi
- Con un accesso generalizzato al conto (di pagamento) così come proposto dall'imminente PSD II, l'esperienza di autenticazione non sarà più parte esclusivamente del servizio dell'emittente (*payment initiation*)

Gli sviluppi MyBank in Europa

Belgio

Olanda (modello interoperabilità Hub-and-Spoke)

Grecia

Svezia

Finlandia

Germania (modello di interoperabilità da definire)

Spagna

Irlanda

Austria (modello di interoperabilità da definire)

Francia

Alcuni gruppi di banche non collegati a una specifica area geografica

MyBank – Un’opportunità per ridisegnare il futuro in Europa insieme

La società va verso l’online

L’Europa ha necessità di competere come **economia dell’informazione** con (almeno) alcuni “Campioni”

MyBank parte dalla consapevolezza che i pagamenti sono soltanto il punto di ingresso per i clienti, le imprese e le pubbliche amministrazioni

MyBank offre una risposta a requisiti del mercato più ampi: identità e servizi informativi su web diventano i pilastri del nuovo paradigma

MyBank risponde alle esigenze di fiducia, efficacia e efficienza di tutte le parti coinvolte

Grazie a tutti per la vostra attenzione

For more information

www.mybank.eu