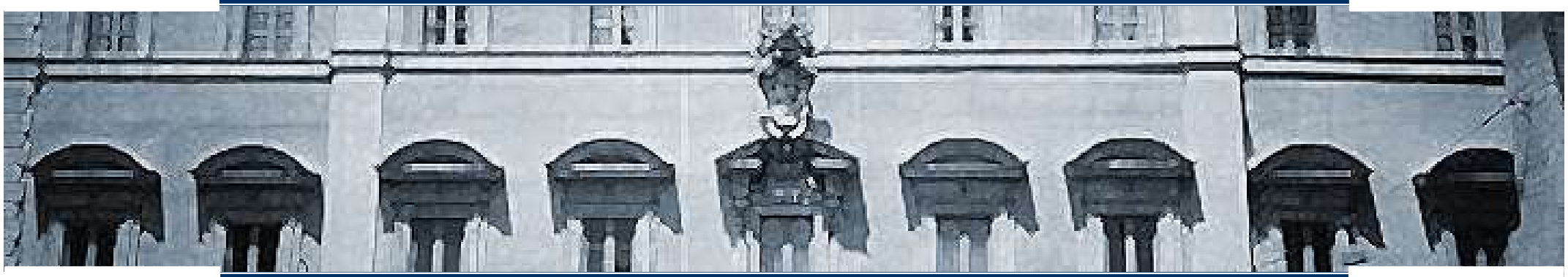
ABI Associazione Bancaria Italiana



PSD2 – la normativa secondaria dell'EBA, tra sicurezza ed usabilità

Rita Camporeale
Responsabile Ufficio Sistemi di Pagamento
Associazione Bancaria Italiana

Roma, 10 luglio 2019

PSD2: obiettivi e attori coinvolti

Cos'è la PSD2

- La **nuova Direttiva sui Servizi di Pagamento (PSD2)***, **entrata in vigore nell'Unione Europea il 13 gennaio 2016, con termine di recepimento negli Stati Membri due anni dopo**, si inserisce nell'ambito degli interventi di modernizzazione del quadro legislativo del mercato europeo dei pagamenti al dettaglio, volti a **sviluppare sistemi di pagamento elettronico sicuri, efficienti, competitivi ed innovativi per consumatori, imprese ed esercenti.**
- L'ambito di maggiore novità della PSD2 rispetto alla PSD1 è relativo ai nuovi servizi di pagamento offerti nell'**area dell'e-*commerce* e dello *shopping on line*** da nuovi operatori di mercato.

I principali attori coinvolti

- **Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP), consumatori ed imprese** quali destinatari dei cambiamenti introdotti con la revisione della Direttiva sui servizi di pagamento.
- **European Banking Authority (EBA)** a cui è conferito il compito di elaborare Progetti di norme tecniche di regolamentazione (*Regulatory Technical Standards* - RTS) indirizzati ai prestatori di servizi di pagamento (PSP) e Orientamenti (*Guidelines*) in materia di sicurezza, registrazione ed autorizzazione, etc..
- **Stati Membri dello Spazio Economico Europeo (SEE)** chiamati a disciplinare specifiche applicazioni delle norme mediante esercizio di esenzioni e deroghe.
- **Autorità competenti** degli Stati Membri designate in particolare ad esercitare funzioni di vigilanza.

(*) Direttiva UE 2015/2366 che abroga la direttiva 2007/64/CE (PSD1).

PSD2: i driver del cambiamento

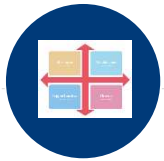
RAPIDA CRESCITA DEI PAGAMENTI ON LINE

Mercato dei pagamenti elettronici tramite carta, internet e dispositivo mobile in costante aumento in termini di **numerosità e velocità delle transazioni**

INNOVAZIONE TECNOLOGICA

Sviluppo e commercializzazione di nuovi **prodotti e servizi di pagamento innovativi sulla spinta delle tecnologie nascenti** e dal grande potenziale per il settore dei *Payment Services*

CONSUMATORI & IMPRESE



COMPETITIVITA' OLTRE L'AMBITO BANCARIO

Apertura del mercato dei pagamenti a soggetti non bancari con la possibilità di sviluppare in modo regolamentato, **nuovi modelli di business** che permettono di offrire una **gamma di servizi più ampia e articolata**

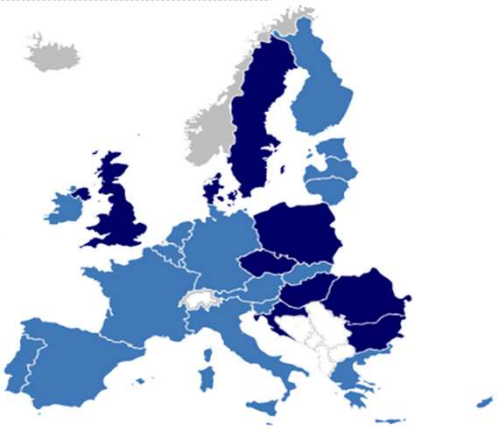
MODERNIZZAZIONE LEGISLATIVA

La revisione della PSD consente ai PSP di **lanciare servizi digitali innovativi sicuri e di facile utilizzo** e contestualmente di ridurre i potenziali rischi nella catena di pagamento in termini di protezione dei consumatori grazie alla maggiore certezza giuridica

PSD2: i Paesi aderenti

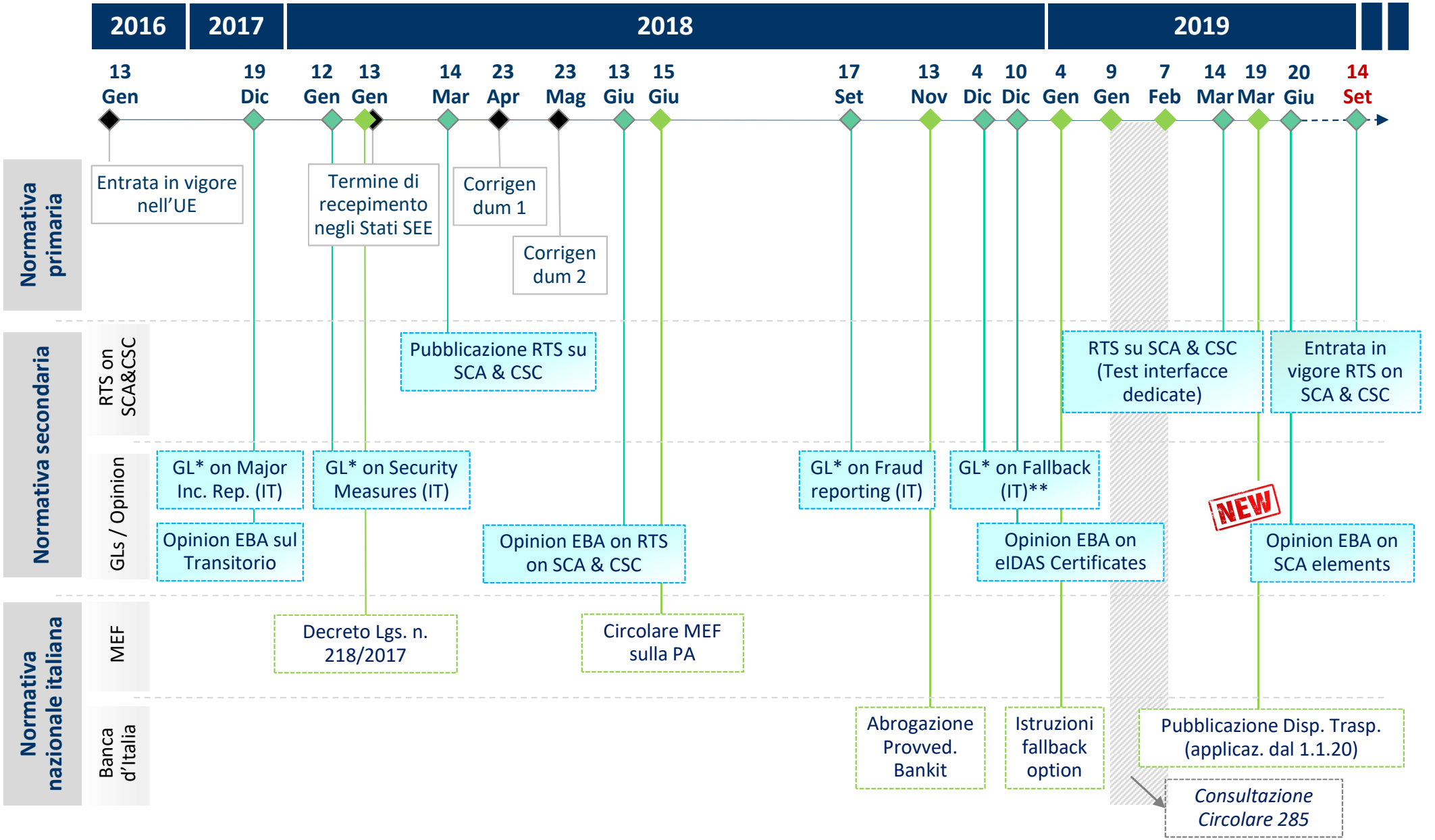
La PSD2 si applica agli Stati Membri dello Spazio Economico Europeo (SEE).
I paesi membri avrebbero dovuto recepire la PSD2 all'interno delle disposizioni nazionali **entro il 13 gennaio 2018**. Tuttavia ad oggi, alcuni Stati membri non hanno ancora comunicato le loro misure di recepimento

	Adottata ✓	Non ancora adottata ✗
19 Stati Membri dell'Unione Europea che hanno adottato l'euro	*Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna*	
9 Stati Membri dell'Unione Europea che non hanno adottato l'euro	*Regno Unito, Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Croazia*	*Romania*
3 Paesi dell'Area di Libero Scambio (AELS)		*Islanda, Liechtenstein, Norvegia*



Fonte: https://ec.europa.eu/info/law/payment-services-psd-2-directive-eu-2015-2366_it

PSD2: le principali tappe della PSD2 dall'entrata in vigore nell'UE



** Data relativa alla traduzione del Final Report EBA nelle lingue ufficiali dell'Unione Europea*

*** La data di traduzione effettiva è il 24 Gennaio 2019*

ABI Associazione Bancaria Italiana

PSD2: i mandati EBA – *Regulatory Technical Standards* (RTS) e *Opinion* (OP)

		Final Report EBA RTS	Pubblicazione GU	Entrata in vigore	Pubblicazione OP
1	RTS on home host cooperation	✓	⏳	-	
2	RTS on the EBA Register under PSD2	✓	15 mar 19	05 apr 2019	
3	RTS on central contact points under PSD2	✓	⏳	-	
4	RTS on passporting under PSD2	✓	11 nov 17	01 dic 17	
5	RTS on strong customer authentication and secure communication under PSD2	✓	13 mar 18	14 set 19	
6	Opinion of the EBA on the transition from PSD1 to PSD2				19 dic 17
7	Opinion of the EBA on the implementation of the RTS on SCA and CSC				13 giu 18
8	Opinion of the EBA on the use of eIDAS certificates under the RTS on SCA and CSC				10 dic 18
9	Opinion of the EBA on SCA elements under PSD2				21 giu 19

NEW

PSD2: i mandati EBA – *Guidelines* (GL)

		Final Report EBA translated	Feedback BI	Tempi	Note
1	Extension of the application of the JC GL on complaints-handling to the new institutions under PSD2 and MCD	✓	Comply	By 01.05.19	-
2	GL on fraud reporting under PSD2	✓	Intends to comply	By 01.07.19	Primo report entro il 31.03.20
3	GL on the criteria on how to stipulate the min. monetary amount of the profess. indemnity insurance under PSD2	✓	Intends to comply	N.a.	-
4	GL on security measures for operational and security risks under the PSD2	✓	Intends to comply	By 30.06.18	Attesa pubblicazione Circolare 285
5	GL on ICT and security risk management*	⏳	N.a.	-	La consultazione si è chiusa il 13.03.19
6	GL on procedures for complaints of alleged infringements of the PSD2	✓	Intends to comply	By 05.07.18	-
7	GL on major incidents reporting under PSD2	✓	Intends to comply	By 30.06.18	Attesa pubblicazione Circolare 285
8	GL on authorization and registration under PSD2	✓	Intends to comply	N.a.	-
9	GL on internet payments security	✓	Comply	-	-
10	GL on the exemption from the fall back mechanism under the RTS on SCA and CSC	✓	Comply	By 01.08.19	Istruzioni rilasciate da BI il 27.12.18

**** Queste GL abrogheranno le GL on security measures for operational and security risks under the PSD2***

PSD2: GL EBA sulle condizioni per beneficiare dell'esenzione dalla fallback

Contesto di riferimento

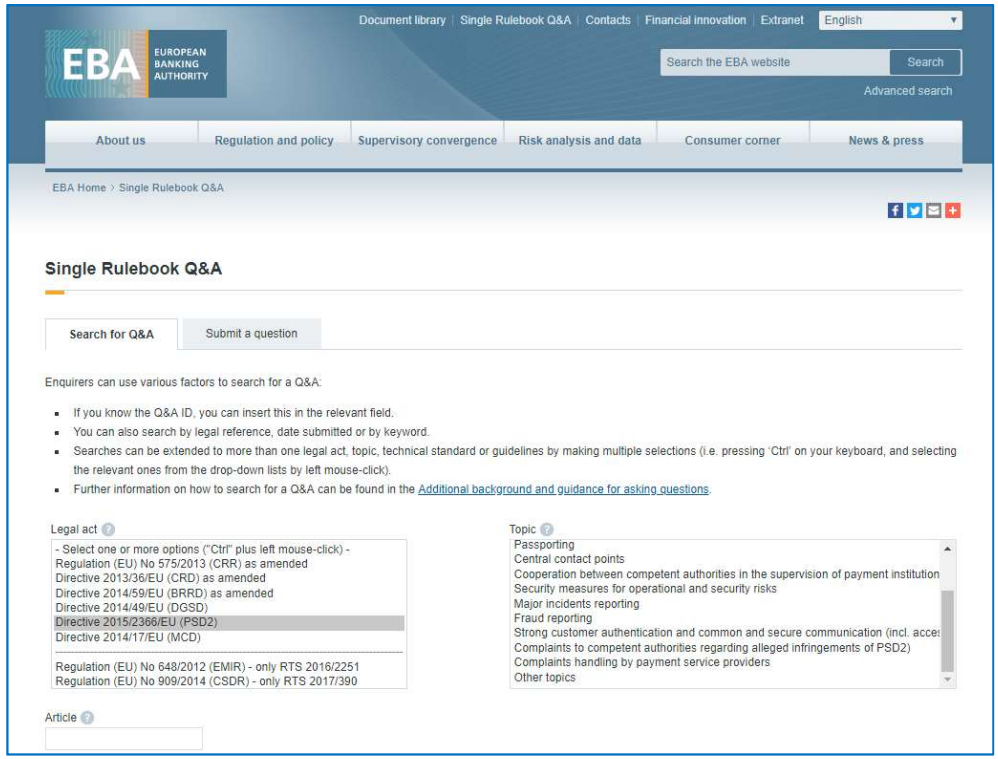
- In **caso di adozione dell'interfaccia dedicata**, gli ASPSP devono assicurare alle TPP l'accesso ai conti anche attraverso un meccanismo di emergenza (cd. **soluzione di *fallback***, cfr. art. 33 par.4 degli RTS), da **utilizzare** in **caso di indisponibilità** o di **prestazioni inadeguate dell'interfaccia dedicata**
- Il **4 dicembre 2018** EBA ha pubblicato la versione finale delle *Guidelines* che specificano le condizioni per ottenere un'esenzione per le banche che hanno optato per un'interfaccia dedicata dall'obbligo di predisporre il meccanismo di *fallback*

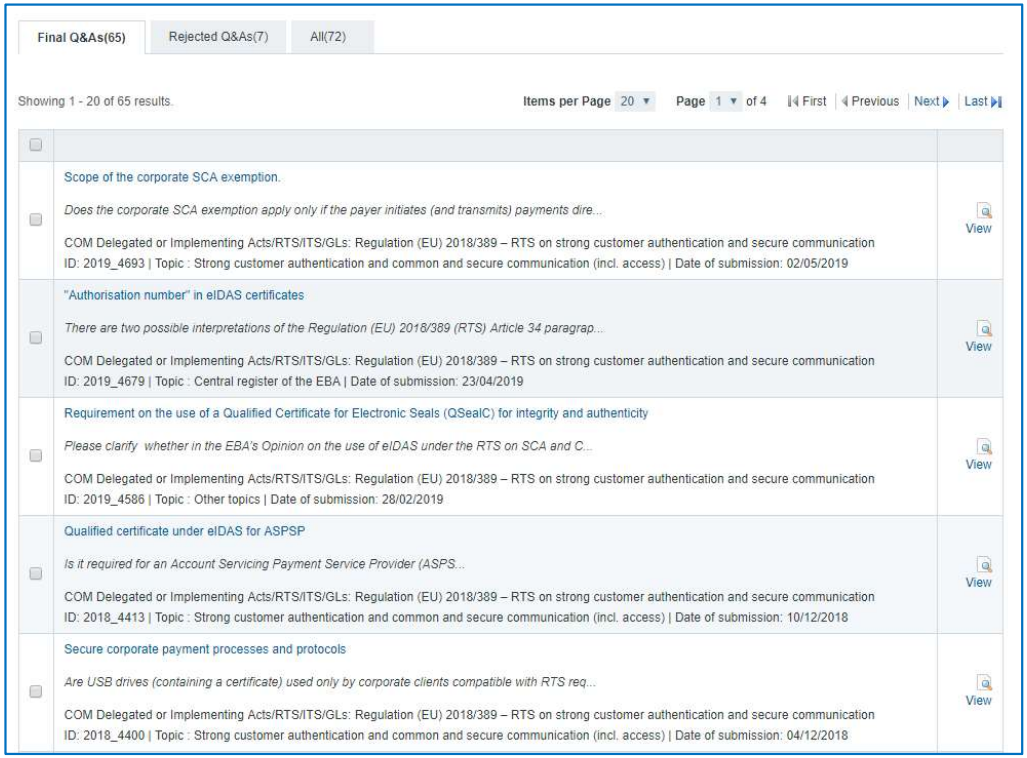
Recepimento della Banca d'Italia

- Con la lettera del **27 dicembre 2018** la **Banca d'Italia** ha definito il **processo amministrativo** per le Banche per **richiedere l'esenzione** dalla soluzione di *fallback*, i **tempi** e la **documentazione** da inviare all'Autorità per procedere in tal senso

PSD2: *Single Rulebook Q&As tool*

- A **giugno 2018** l'EBA ha messo a disposizione sul proprio sito web l'apposito **strumento dedicato alla rappresentazione di domande e risposte (*Single Rulebook Questions & Answers tool*)** per rispondere alle domande degli operatori e fornire il supporto necessario per una più agevole e trasparente attuazione degli RTS.
- Ad oggi l'EBA ha pubblicato sul sito le **risposte a 65 quesiti in relazione alla PSD2.**



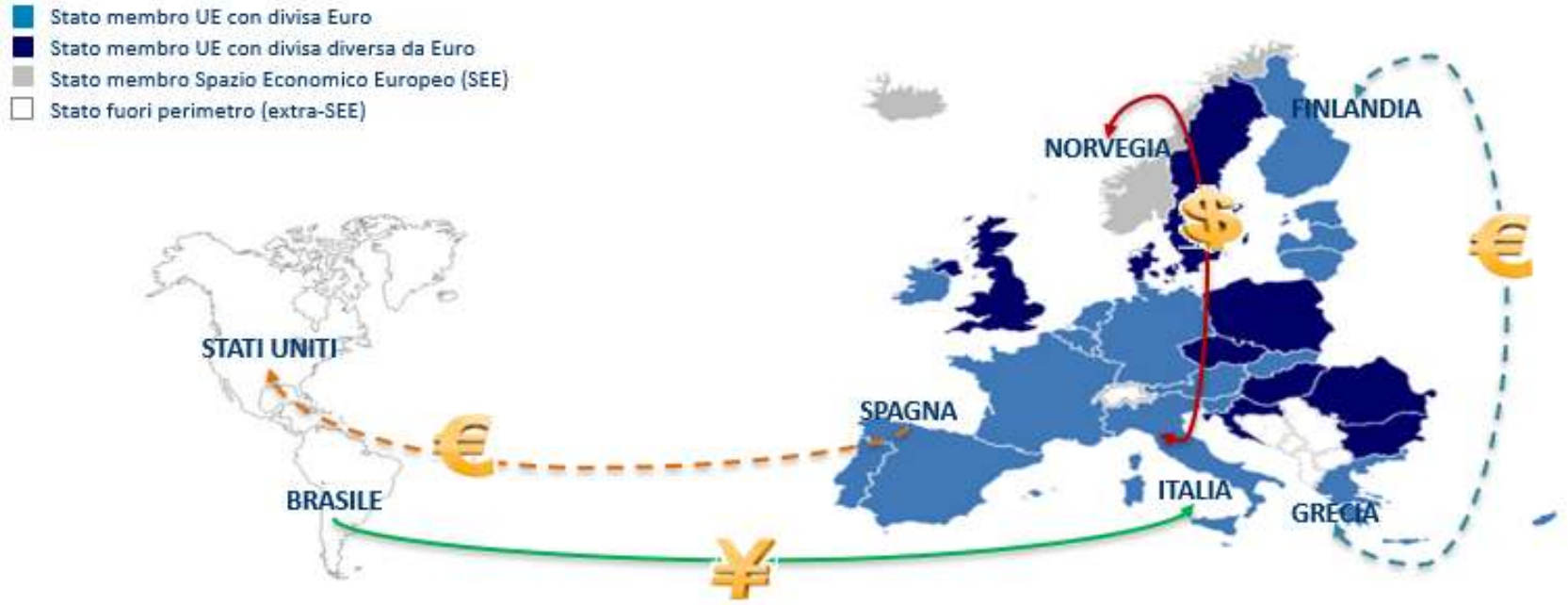


PSD2: perimetro geografico e valutario

Con la PSD2 si amplia il perimetro geografico e valutario rispetto alla PSD1 includendo le operazioni e le divise extra-SEE…

One-Leg: Operazioni di pagamento in cui un solo PSP è situato all'interno del SEE

Two-Legs: Operazioni di pagamento in cui entrambi i PSP siano situati all'interno del SEE



PSD1

dal 1 marzo 2010

Two Legs e divise SEE

One Leg e divise SEE (solo per data valuta e disponibilità fondi)

PSD2

dal 13 Gennaio 2018…

Two Legs e tutte le divise

One Leg e tutte le divise

PSD2: ambito di applicazione

…e si estende l'ambito di applicazione a nuovi servizi di pagamento e nuovi player non bancari

I PLAYER COINVOLTI

- Gli Istituti di Credito (Banche di radicamento del conto)
- I clienti (consumatori, imprese ed esercenti)
- I circuiti delle carte di pagamento
- Gli Istituti di Pagamento e gli IMEL
- La Pubblica Amministrazione
- I sistemi interbancari

I SERVIZI IN PERIMETRO

- Bonifici (SEPA Credit Transfer «ordinario» e «istantaneo», Bonifico estero)
- Addebiti Diretti (SEPA Direct Debit Core e B2B, e-Mandate), incassi domestici (es. Ri.BA., MAV, Bollettini Bancari, etc.)
- Carte di credito, di debito e prepagate
- Moneta elettronica
- Pagamenti tramite POS, ATM

- Prestatori dei nuovi servizi di pagamento:
  - Prestatori di servizi dispositivi (***Payment Initiation Service Provider*** – PISP)
  - Prestatori di servizi informativi sui conti (***Account Information Service Provider*** – AISP)
  - Emittenti di carte di debito separate dalla tenuta del conto di pagamento (***Card-based Issuing Service Provider*** – CISP)

- Servizi di disposizione di ordini di pagamento online (***Payment Initiation Services*** – PIS)
- Servizi di informazione sui conti di pagamento online (***Account Information Services*** – AIS)
- Servizi di conferma disponibilità fondi (***Confirmation of Availability of Funds*** – CoF)

NOVITA' PSD2

PSD2: le esclusioni

Le **esclusioni** già presenti nella PSD sono in generale **confermate**. **Fanno eccezione** (oltre alle c.d. «Reti limitate», soggette ad una definizione più stringente e sottoposte al vaglio delle Autorità competenti):

- le operazioni da parte di fornitore di reti/servizi di comunicazione elettronica per un abbonato alla rete/servizio effettuate da o tramite un dispositivo elettronico e addebitate mediante la relativa fattura o sul conto precaricato per l'acquisto **di biglietti** (ad es. per **trasporto**, **intrattenimento**, **parcheggio auto e ingresso ad eventi**) o **per beneficenza**.

- l'importo dell'operazione singola non può superare i **50 euro** e l'ammontare complessivo **mensile 300 euro**. Il rispetto delle soglie deve essere periodicamente certificato da un revisore contabile.

PSD2: i nuovi player

I nuovi player potranno prestare i nuovi servizi di pagamento in modo regolamentato e attraverso canali di comunicazione sicuri e aperti

Elementi distintivi dei nuovi servizi

- L'offerta dei nuovi servizi di pagamento dispositivi e informativi è valida per **conti di pagamento online** e **senza previo accordo contrattuale** con la banca di radicamento del conto
- PISP/AISP/CISP non entrano mai in possesso di fondi del pagatore
- È necessario il **consenso esplicito dell'utente** al PISP/AISP/CISP
- Tutti i PSP possono svolgere il ruolo di **PISP/AISP/CISP** qualora **opportunamente registrati e/o autorizzati**

I prestatori di nuovi servizi di pagamento previsti dalla PSD2

a

PISP: Prestatore di servizi di pagamento dispositivi che offre la possibilità di avviare da remoto (ad esempio tramite canale *Internet Banking)* una o più disposizioni di pagamento per conto del cliente

b

AISP: Prestatore di servizi di pagamento informativi, che permette al cliente di visualizzare in forma aggregata (ad esempio tramite *mobile phone*) le informazioni su uno o più conti di pagamento *on line* detenuti presso uno o più PSP

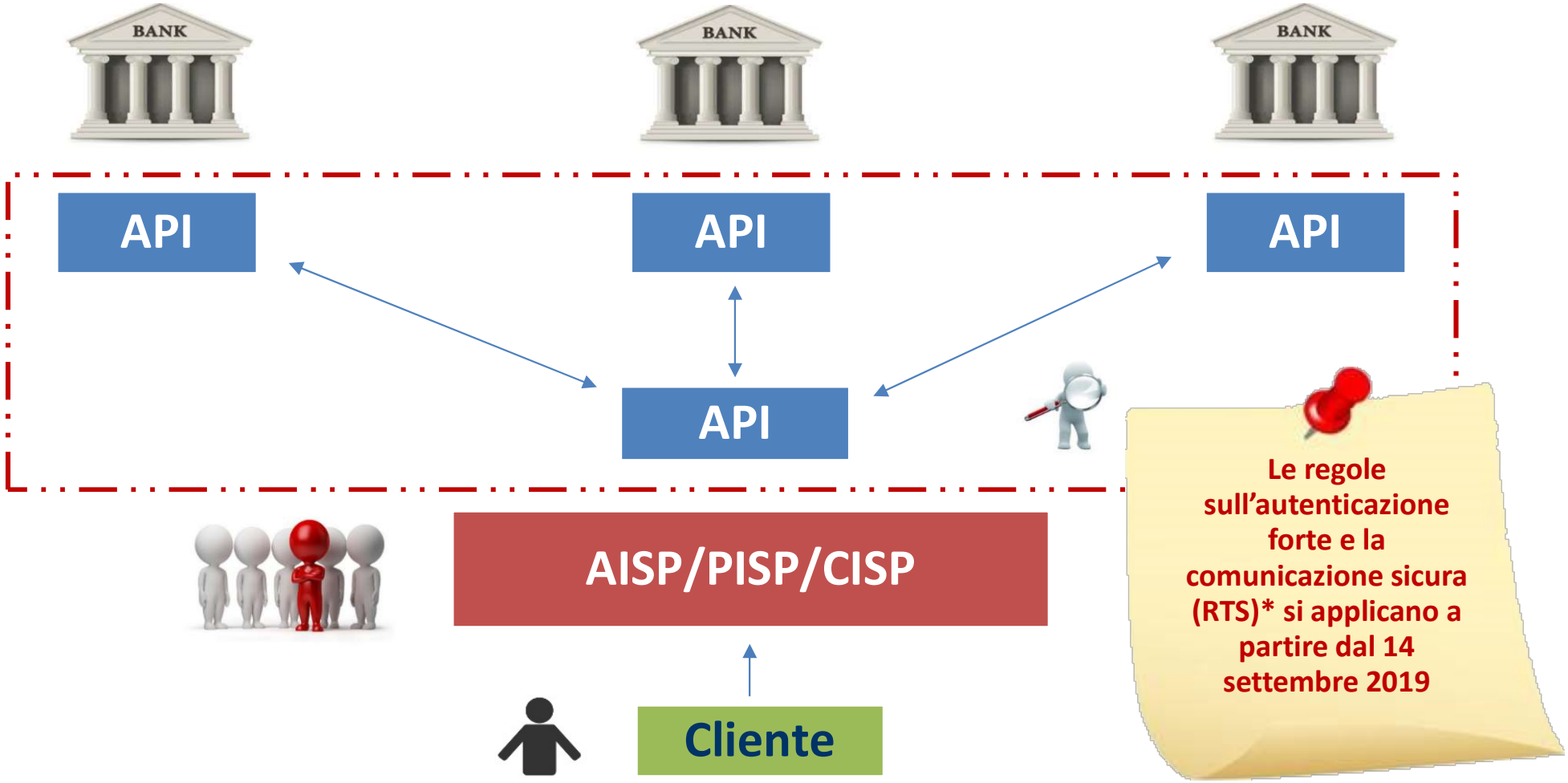
c

CISP: Prestatore emittente di strumenti di pagamento basati su carta diverso dal PSP di radicamento del conto del cliente

PISP/AISP/CISP potranno accedere ai conti di pagamento online, relativamente ai clienti con cui hanno sottoscritto un servizio di pagamento, mediante interfacce di comunicazione comuni aperte e sicure realizzate dalle Banche di radicamento del conto in modalità dedicata o modificata (cd. ***Application Programming Interface* – API**) e secondo *Regulatory Technical Standards* (**RTS**) redatti ed emessi dall'Autorità Bancaria Europea (**EBA**)

PSD2: la comunicazione tra le parti

Nuovi operatori regolamentati – PISP/AISP/CISP – forniranno servizi su porzioni della catena di pagamento, accedendo a informazioni sui conti dei clienti; le banche dovranno rendere tali informazioni disponibili.



(*) Regolamento delegato (UE) 2018/389 della CE del 27 novembre 2017.

PSD2: l'autorizzazione delle transazioni online

- Da un lato l'introduzione di **nuovi servizi** e **nuovi soggetti**, PISP/AISP/CISP, comporta un **aumento della concorrenza tra gli operatori bancari e non bancari**, dall'altro, **l'apertura necessita anche di maggiori presidi di sicurezza**.
- Per questo, **dal 14 settembre 2019** saranno introdotte **nuove modalità di autenticazione del cliente e autorizzazione dei pagamenti online per aumentare il livello di sicurezza**.

Fattore di conoscenza	Fattore di possesso	Fattore di inerenza
Qualcosa che solo il cliente conosce	Qualcosa che solo il cliente possiede	Qualcosa che solo il cliente è

- Inoltre, per le **transazioni a distanza** si aggiungerà un ulteriore **codice univoco** che **collega dinamicamente** importo e beneficiario.

Effetto sulle transazioni e sul commercio online?

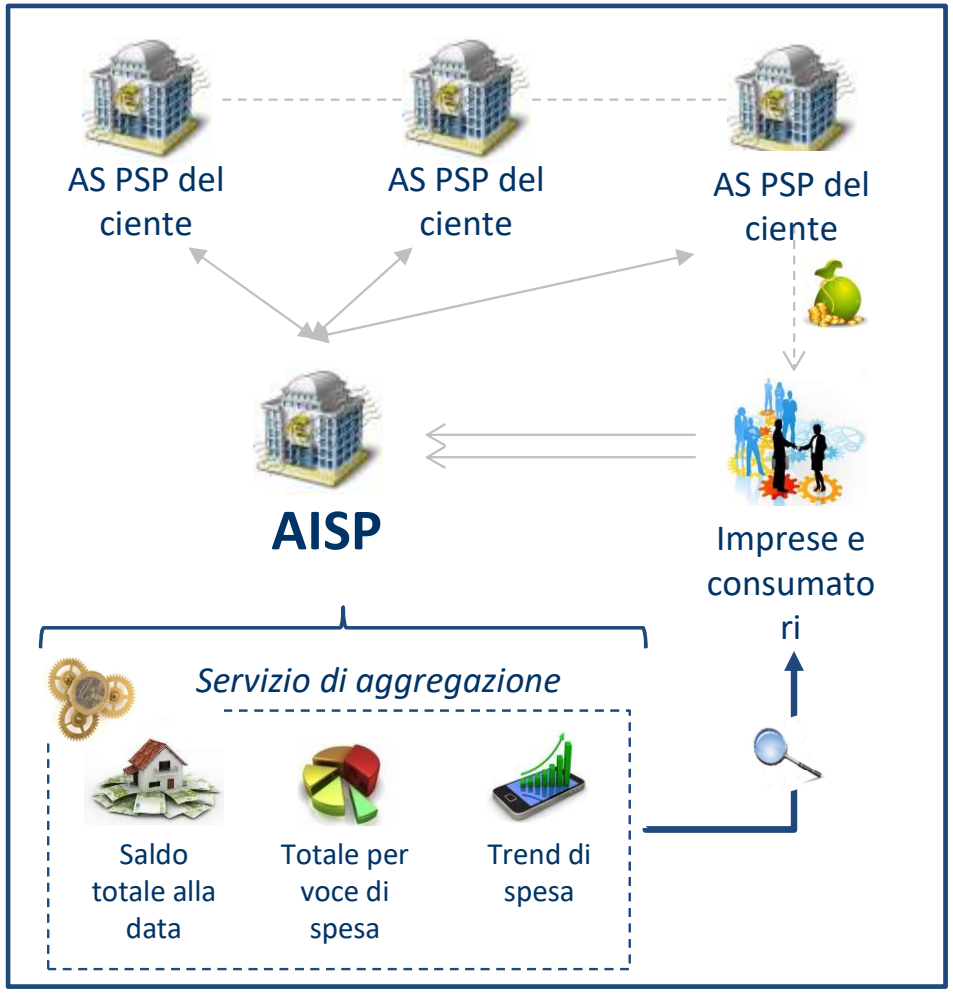
PSD2: Prestazione di servizi dispositivi di ordini di pagamento (esempio)

Fonte: Dutch Payments Association

1. Il **Commerciante** (*Seller*) **sottoscrive un contratto con il PISP** (*Third Party-PSP*), che offre servizi di disposizione di ordini di pagamento sul suo sito *web.*
2. Il **PSU** (*Buyer*) **presta il consenso esplicito al PISP**, diverso dal suo ASPSP (*Buyer Bank*), per l'esecuzione di ordini di pagamento, che così si pone tra questi e l'ASPSP del pagatore.
3. Il **PISP si identifica presso l'ASPSP del pagatore e accede al conto *online* del cliente.**
4. Una volta effettuato l'accesso, **il PSU dispone pagamenti** (ad esempio, un bonifico) tramite il **PISP** a valere sul proprio conto **a favore dell'ASPSP del Commerciante** (*Seller Bank*).
5. Il **PISP non entra in possesso dei fondi** in alcun momento e non conserva dati del pagamento.

«servizio di disposizione di ordine di pagamento»: servizio che dispone l'ordine di pagamento su richiesta dell'utente di servizi di pagamento relativamente a un conto di pagamento detenuto presso un altro prestatore di servizi di pagamento.

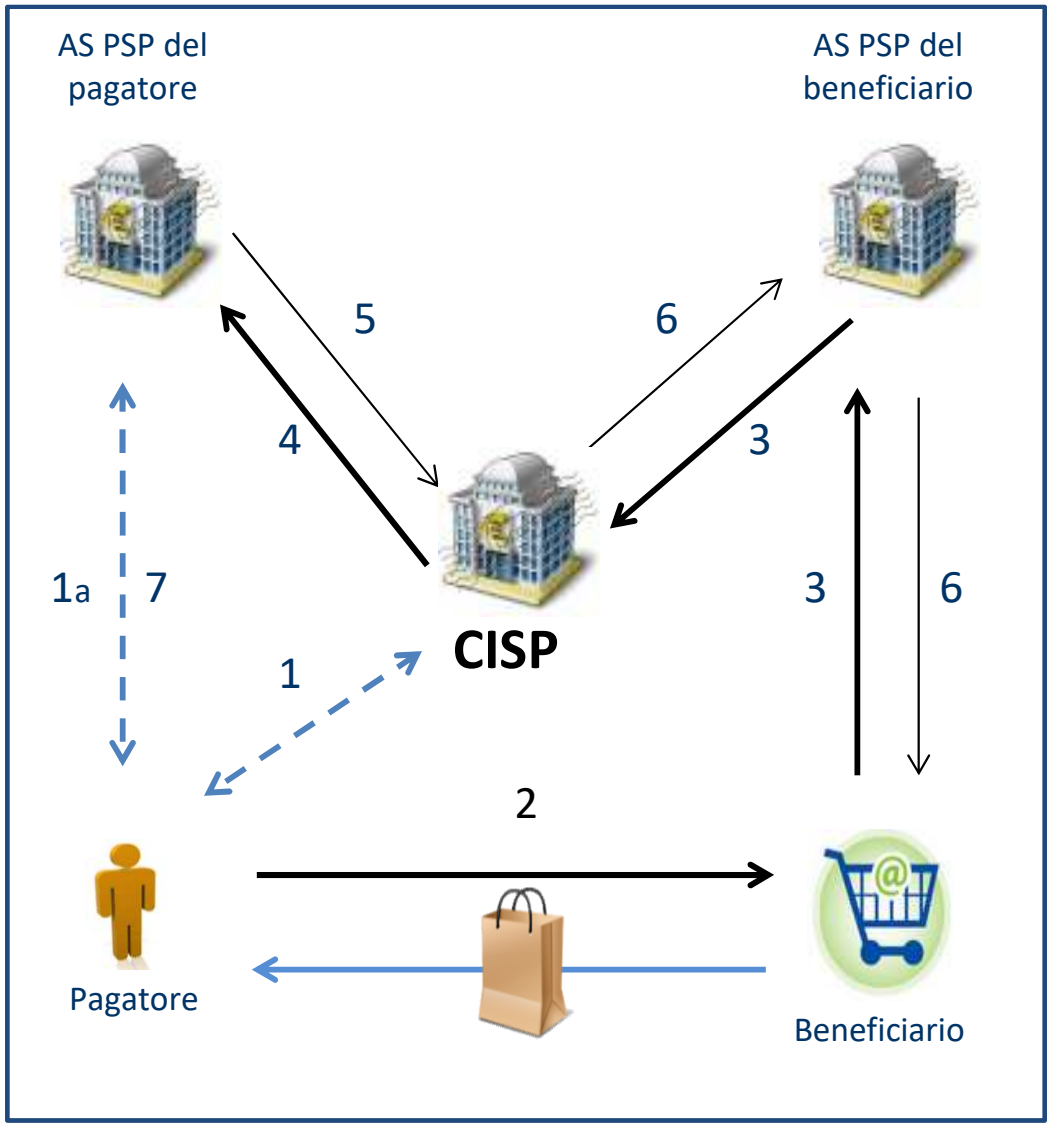
PSD2: Prestazione di servizi informativi di accesso ai conti (esempio)



1. Il **consumatore/impresa sottoscrive il servizio e presta il consenso all'AISP,** anche diverso dai suoi ASPSP, che offre servizi di aggregazione (p.e. su *mobile*) delle informazioni su uno o più conti *online* presso uno o più ASPSP.
2. L'**AISP** si pone così tra l'utente e i diversi ASPSP con i quali ha rapporti di conto.
3. L'**AISP, ogniqualvolta sia richiesto ai fini della prestazione, si identifica presso gli ASPSP del pagatore.**
4. L'AISP non richiede dati relativi ai pagamenti né conserva dati estranei alle finalità del servizio.
5. L'**AISP accede soltanto alle informazioni sui conti di pagamento designati e sulle operazioni di pagamento a questi associati.**

«servizio di informazione sui conti»: un servizio online che fornisce informazioni consolidate relativamente a uno o più conti di pagamento detenuti dall'utente di servizi di pagamento presso un altro prestatore di servizi di pagamento o presso più prestatori di servizi di pagamento.

PSD2: Servizi di conferma disponibilità fondi (CoF)



Fonte: EBF

Il CISP non è una nuova categoria di prestatore. Per prestare il servizio, è sufficiente essere un PSP abilitato all'emissione di strumenti di pagamento.

1. **Il pagatore sottoscrive un contratto con un CISP**, diverso dal suo ASPSP, che offre carte di debito

   1a. Il **pagatore pre-autorizza il suo ASPSP** a rispondere alle richieste sulla disponibilità di fondi provenienti dallo specifico CISP che ha emesso la carta.

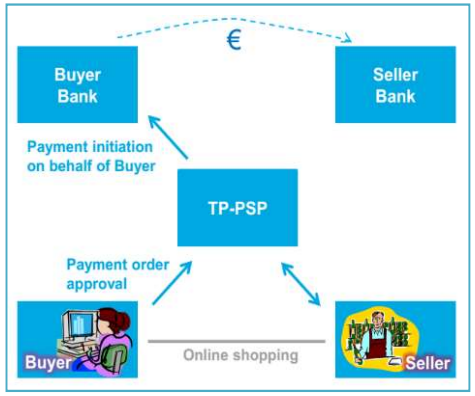
2. Presso il *merchant*, **il pagatore effettua il pagamento con carta** e con le credenziali relative.
3. L'**ASPSP del *merchant* richiede la conferma della disponibilità di fondi al CISP** che ha emesso la carta di pagamento secondo le regole del circuito di carte.
4. Il **CISP si autentica** presso il ASPSP del pagatore e **richiede la conferma della disponibilità di fondi al ASPSP dell'utente** (standards EBA/RTS).
5. L'ASPSP dell'utente risponde **si/no dei fondi al CISP** che ha emesso la carta di pagamento, **senza bloccare i fondi sul conto**.
6. Il **CISP invia la risposta** al *merchant* tramite il suo ASPSP e la **transazione con carta può essere conclusa o negata in caso di insufficienza di fondi (il CISP preleva i fondi separatamente con una differente operazione, p.e. SDD sul conto del pagatore presso l'ASPSP)**.
7. Nel frattempo, se richiesto, l'ASPSP del pagatore comunica che c'è stata una richiesta di disponibilità di fondi e la risposta che è stata fornita.

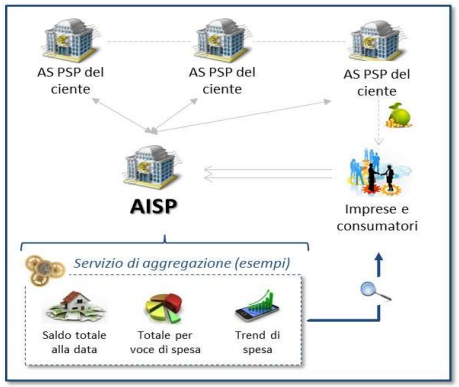
PSD2: Obblighi delle parti nei servizi dispositivi e informativi

Raggiungibilità conti on line

- **Al pagatore e all'utente è conferito il diritto di avvalersi, rispettivamente, di un PISP o di un AISP**, solo se il conto di pagamento è **accessibile online**.
- **L'ASPSP è tenuto a garantire il diritto** del pagatore di avvalersi di tali servizi.

PSP di servizi «dispositivi» PISP





PSP di servizi «informativi» AISP

- **Il PISP e l'AISP** devono:
  - **rendere inaccessibili a chiunque, eccetto che all'utente e all'emittente, le credenziali di sicurezza personalizzate** dell'utente dei servizi di pagamento e **trasmetterle attraverso canali sicuri ed efficienti**;
  - **identificarsi** presso l'ASPSP del pagatore. **Le modalità di comunicazione in maniera sicura tra tutte le parti devono essere conformi ai requisiti definiti nei progetti di *Regulatory Technical Standards* (RTS) dell'EBA**;
  - non chiedere all'utente dei servizi di pagamento né usare o conservare dati non strettamente funzionali alla prestazione del servizio di pagamento.
- Il PISP, dietro **consenso esplicito**, fornisce informazioni sull'utente al solo beneficiario e nei limiti del consenso ricevuto.
- L'AISP, dietro **consenso esplicito**, accede soltanto "*alle informazioni sui conti di pagamento designati e sulle operazioni di pagamento a questi associati*".
- **L'ASPSP tratta le richieste trasmesse da PISP e AISP senza discriminazioni**.
- **L'esistenza di un contratto tra PISP, AISP e ASPSP non è pre-condizione per la prestazione dei servizi**.

Il **rimborso** di operazioni non autorizzate **è eseguito dall'ASPSP** entro una giornata operativa **anche se l'ordine di pagamento è stato disposto tramite un PISP. È in capo al PISP l'onere della prova** per la parte di propria competenza**.**

Oltre la PSD2…

Open Banking is a new wave of financial services evolution that is sweeping the industry globally and gaining traction

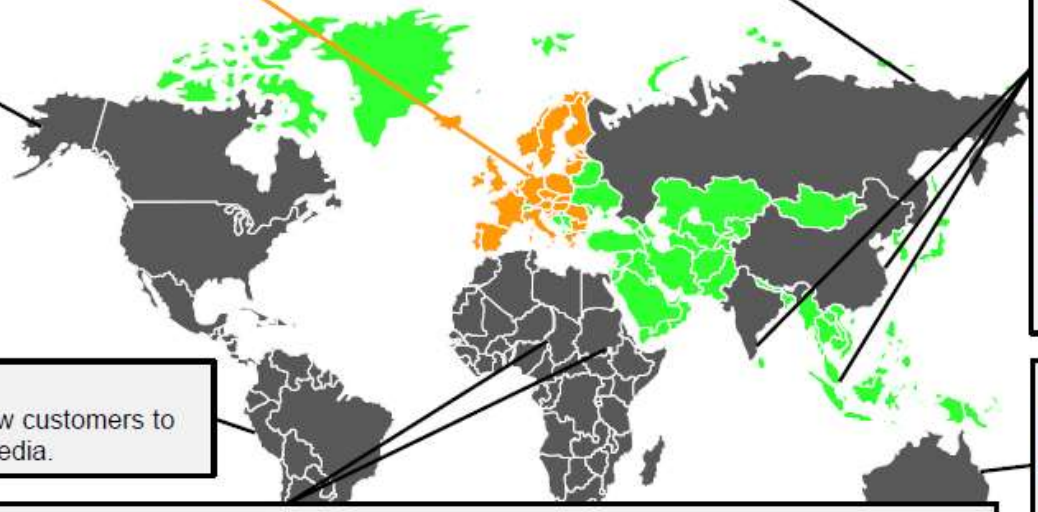
API banking developments globally

North America
Canada: BMO, Scotiabank, CIBC, NBC, RBC, TD implemented APIs to leverage fintech
USA: Increased regulation of financial sector is unlikely under Trump. PSD2 is being watched closely. If successful, the feeling is that regulation may follow in North America.
However, some banks have launched Open Banking Developer Portals.

European Economic Area
API banking driven by PSD2, but part of banks on the move already.
Scope of this work

Russia
Bank of Russia established API access standards for outbound information flow integration

Asia
Several Open Banking related GovTech initiatives in India, China, Singapore linked to customer authentication and KYC.
India
Yes Bank developed API banking for instant payments
Singapore
DBS utilizes API banking in its aggressive digital banking play. Regulator issued a "Finance-as-a-Service" playbook to boost Open API adoption among FIs and Fintech.
Malaysia
Central Bank of Malaysia established an open API implementation group
…



Latin America
Retail banking propositions to allow customers to access accounts through social media.

Australia
Parliamentary committee has given a recommendation to open Bank APIs via legislation. Focus on faster payments.
NAB and CBA among the first banks globally to release developer portals for Open APIs.

Africa
PSD2 is also being watched closely. In South Africa, Absa bank's open API contains e.g. transaction, identification, and ATM locator services. In Kenya Equity bank opened its API to developers in 2016. API Banking use cases for financial inclusion gaining traction.

accenturestrategy

Copyright © 2018 Accenture All rights reserved.

3

Glossario

AISP – *Account Information Service Provider*: prestatore di servizi informativi

ASPSP – *Account Servicing Payment Service Provider*: prestatore di servizi di pagamento presso il quale è radicato il conto di pagamento

Autorità nazionale competente: in relazione alla PSD2, l'Autorità competente per l'Italia è la Banca d'Italia

CISP – *Card-based Issuing Service Provider*: prestatore di servizi che emette uno strumento basato su carta

CoF – *Confirmation of Availability of Funds*: servizi di conferma disponibilità fondi

EBA – *European Banking Autority*: Autorità Bancaria Europea

GL – *Guide Lines*: linee guida definite dell'EBA

ITS – *Implementing Technical Standards*: Norme tecniche di implementazione dell'EBA

One leg («una gamba»)**:** operazione in cui uno solo dei due PSP è nello Spazio Economico Europeo

PISP – *Payment Initiation Service Provider*: prestatore di servizi dispositivi

PSD1 – *Payment Services Directive 1*: Direttiva UE 2007/64, prima direttiva sui servizi di pagamento

PSD2 – *Payment Services Directive 2*: Direttiva UE 2015/2366, che abroga la PSD1

PSP – *Payment Service Provider*: prestatore di servizi di pagamento

PSU – *Payment Service User*: utente dei servizi di pagamento

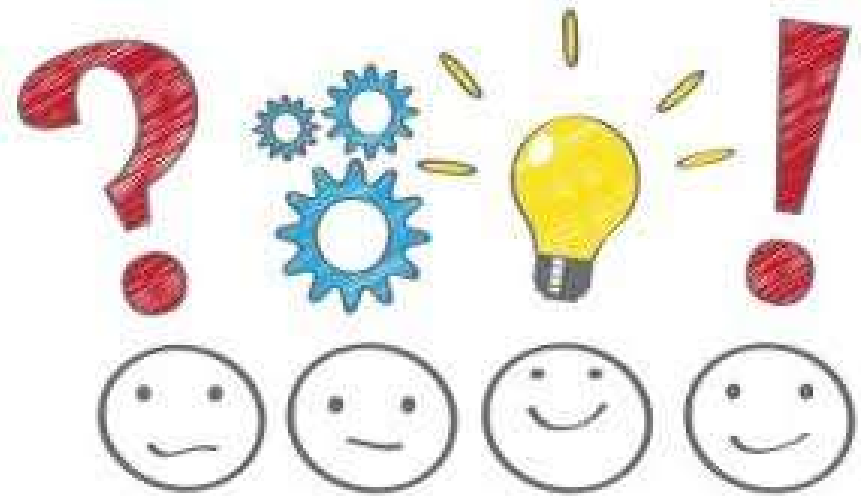
RTS – *Regulatory Technical Standards*: Norme tecniche di regolamentazione dell'EBA

SCA – *Strong Customer Authentication*: autenticazione forte del cliente

SDD – SEPA *Sirect Debit*: addebito diretto SEPA

SEE: Spazio economico europeo (Unione europea, Islanda, Liechtenstein e Norvegia)

Two legs («due gambe»)**:** operazione in cui entrambi i PSP sono nello Spazio Economico Europeo



Grazie per l'attenzione

Rita Camporeale
r.camporeale@abi.it