



SESSIONE 2

# NORMATIVA

deve essere a supporto dei modelli di Business



**DIGITAL & PAYMENT SUMMIT**

*Troviamo insieme il punto nave dell'Italia digitale*

**12 Giugno 2018, Roma**

# NORMATIVA

**DOMENICO SICLARI  
LUCA CRISCUOLO  
GIANNI CASTALDI  
ARMANDO CAPONE  
FABRIZIO CASCINELLI  
DANIELA PESCI  
UMBERTO PIATTELLI**

**MARCO ROSSI  
DANILO CATTANEO  
RENATO BURIGANA  
RAFFAELE LENER  
MATTEO RIZZI  
ON. NUNZIA DE GIROLAMO**



**DIGITAL & PAYMENT SUMMIT**

*Troviamo insieme il punto nave dell'Italia digitale*

**12 Giugno 2018, Roma**

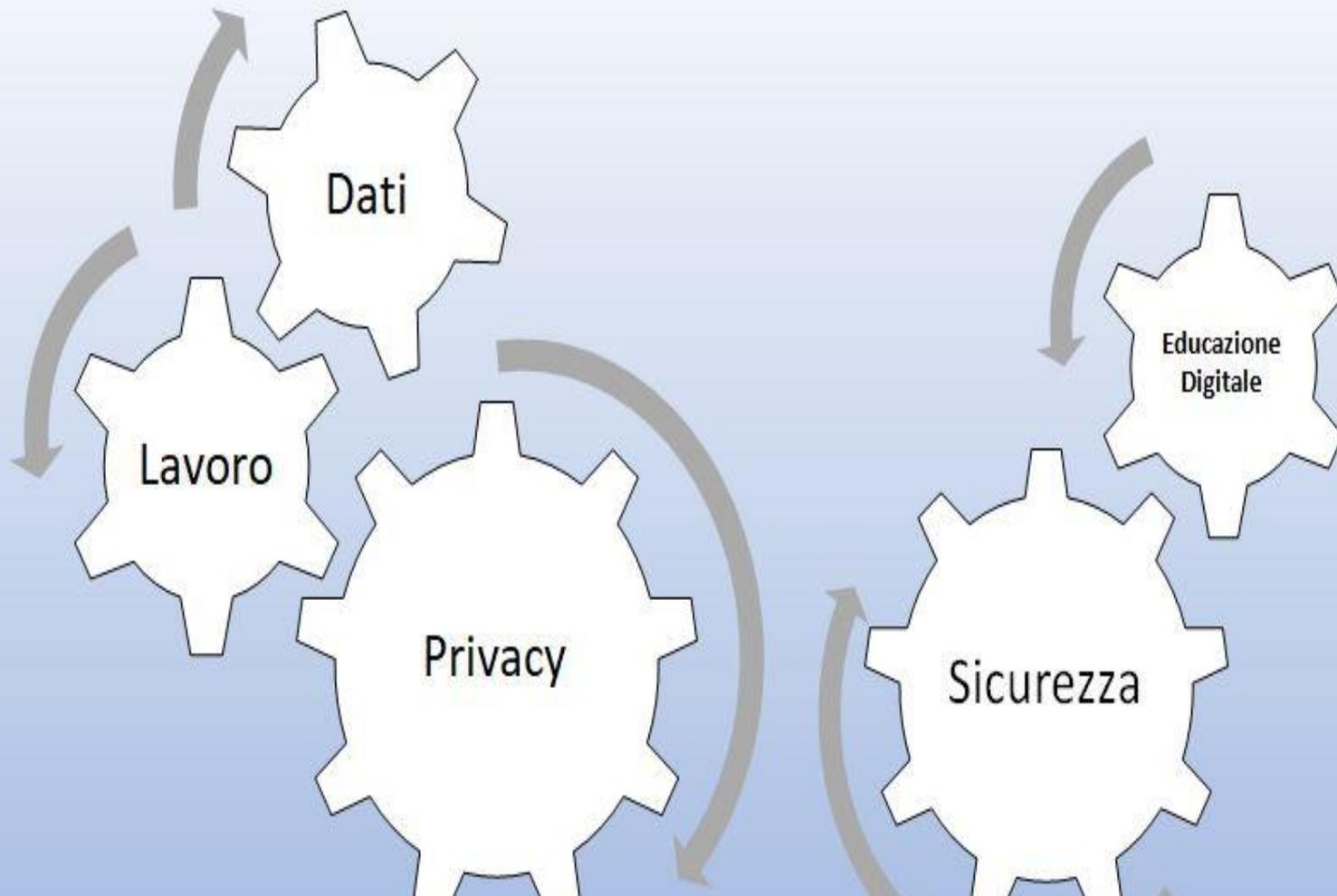
**La normativa nazionale e comunitaria è un complesso sistema di ingranaggi che coinvolgono vari aspetti ed ambiti. I vari ingranaggi devono essere ben oliati e deve corrispondere perfettamente per permettere la corretta applicazione delle norme.**



## **DIGITAL & PAYMENT SUMMIT**

*Troviamo insieme il punto nave dell'Italia digitale*

**12 Giugno 2018, Roma**



# DIGITAL & PAYMENT SUMMIT

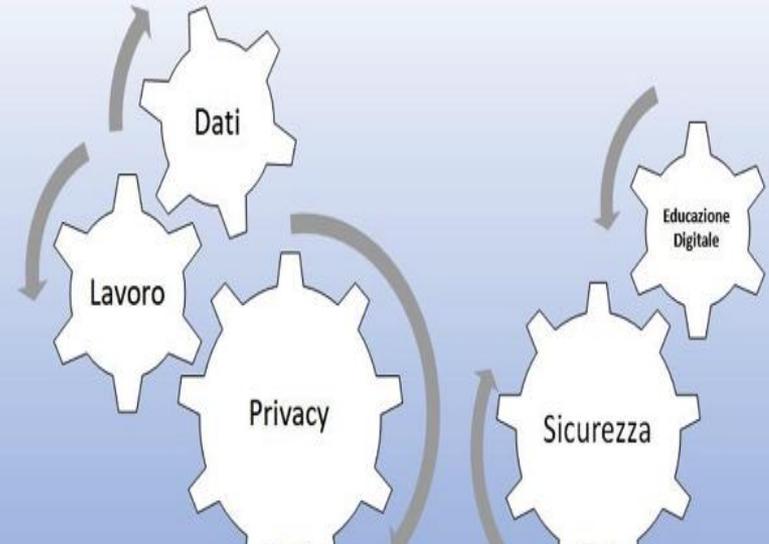
*Troviamo insieme il punto nave dell'Italia digitale*

**12 Giugno 2018, Roma**



“Troppo spesso abbiamo sentito negli scorsi anni il mantra secondo il quale la storia si fosse fermata: **NON È COSÌ. Siamo protagonisti del passaggio di consegna dal Novecento al Nuovo Millennio.** Oltre il 90% dei retailers (food e non food) desiderano utilizzare la PSD2 per ridurre le commissioni sulle carte e tre quarti di loro vogliono anche utilizzare l’opportunità per ridurre l’impatto di frodi e violazioni dei dati”.

*Maurizio Pimpinella*



# DIGITAL & PAYMENT SUMMIT

*Troviamo insieme il punto nave dell'Italia digitale*

**12 Giugno 2018, Roma**



## Prevenzione del riciclaggio e sistemi di pagamento

*riciclaggio e PSD2 > convergenza e non contrapposizione delle finalità ma massima/minima armonizzazione > **competizione al ribasso** e **arbitraggi normativi** ... anche per costi di compliance ... carenze per vigilanza, prevenzione del riciclaggio e indagini*

*criticità ... reti, punto di contatto, operazioni solo estero, carte anonime ... adeguata verifica on line e rete distribuzione/ricarica ... nuovi operatori globali e valuta virtuale*

*nuova 231 su adeguata verifica e reti ... recepimento PSD2 su esercizio attività in Paese di origine ... V Direttiva su riduzione limiti e valuta virtuale ... indicatori di anomalia*

*comunicazioni oggettive e scambi dati tra Paesi, informazioni da «circuiti», maggiori controlli sulle reti, interventi inibitori su *on line* ... pagamenti istantanei e sospensione, prevenzione del terrorismo*

# DIGITAL & PAYMENT SUMMIT

*Troviamo insieme il punto nave dell'Italia digitale*

**12 Giugno 2018, Roma**



### Il Decreto AML novellato nel 2017 valorizza

- ❑ **la conoscenza cliente** (abolisce esonero dall'Adeguata verifica e istituisce Pubblici registri centrali dei Titolari effettivi sub 2)
- ❑ **i principi di proporzionalità e *risk based approach*** (abolisce le classificazioni ex lege di basso rischio, salvo moneta elettronica a spendibilità limitata)

### Gli intermediari sono chiamati a

- ❑ **effettuare una AUTOVALUTAZIONE** responsabile dei propri rischi per linea di *business* nell'ambito di criteri e metodologie fissati da Bankitalia
- ❑ **elaborare un MODELLO AZIENDALE** di mitigazione e gestione dei rischi basato su politiche, controlli e procedure motivati, autorizzati dall'ALTA DIREZIONE e formalizzati in documenti aggiornati

Disposizioni BI in consultazione: in vigore dal 1° gen 2019

Periodo transitorio: vige la Comunicazione B.I. del 9 feb 2018

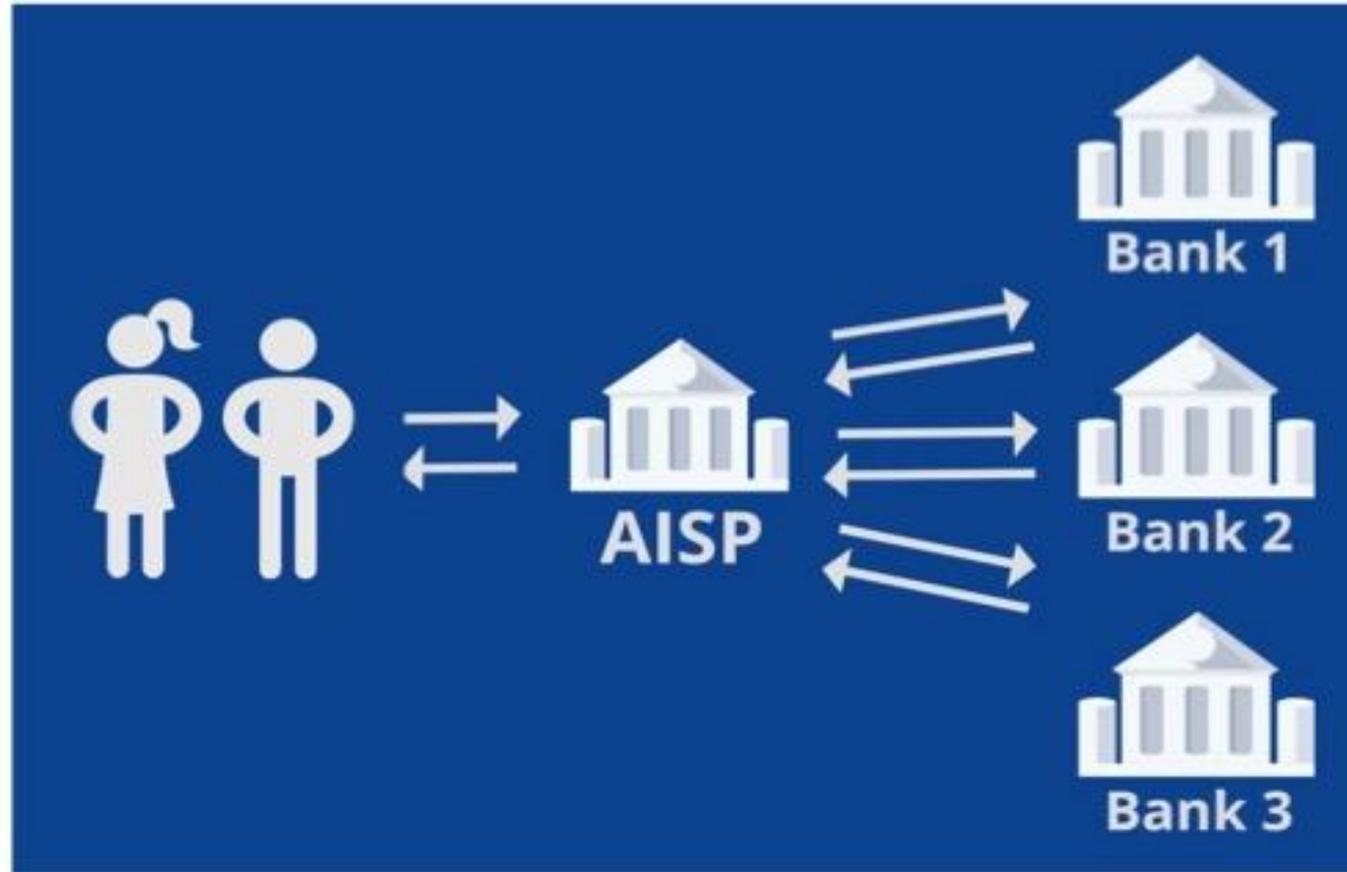
# DIGITAL & PAYMENT SUMMIT

*Troviamo insieme il punto nave dell'Italia digitale*

**12 Giugno 2018, Roma**



# I NUOVI ATTORI



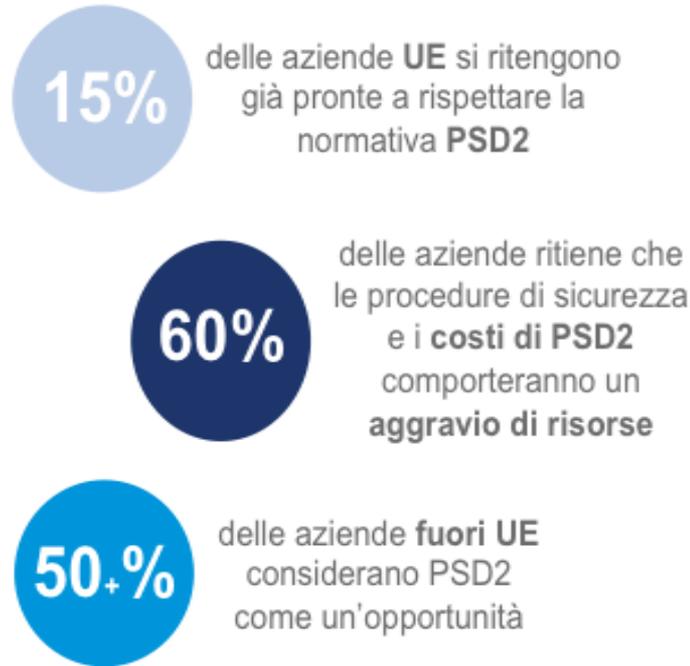
## DIGITAL & PAYMENT SUMMIT

*Troviamo insieme il punto nave dell'Italia digitale*

**12 Giugno 2018, Roma**



La compliance normativa: necessaria ma grava sulle risorse e sui costi ...



... tuttavia è possibile affrontare proattivamente il tema della compliance e trarne un reale vantaggio competitivo

- Opportunità legate alle PSD2 -



Personalizzazione dei prodotti/servizi offerti



Valutazioni del merito creditizio più accurate



Miglioramento della customer experience

Experian - Forrester Research 2017: **The new frontier: Unlocking the power of data**



# DIGITAL & PAYMENT SUMMIT

*Troviamo insieme il punto nave dell'Italia digitale*

## 12 Giugno 2018, Roma



# PSD2: la regolamentazione a servizio dell'Open Banking

Le normative, come la PSD2, a servizio della dell'Open Banking devono essere considerate quali **opportunità di trasformazione per gli operatori del mercato.**

**PSD2**



Regolamentazione dei nuovi player di mercato: **TPP (Third Party Payment Service Provider)**



**Nuovi servizi di pagamento**

- Payment Initiation Service (PIS) svolto dai c.d. PISP,
- Account Information Service (AIS), svolto dai c.d. AISP

**Nuovi PSP:** la PSD2 ha introdotto due **nuove tipologie di PSP**, che operano per conto dell'utente dei servizi di pagamento senza detenere il conto di pagamento della clientela

**Il perché della nuova norma:** riflette il **crescente numero di prestatori di servizi di online banking e di aggregatori di conto** che consentono ai Clienti di accedere a diversi conti bancari *online* e di inizializzare. Tali soggetti, pur essendo già operanti sul mercato all'epoca dell'emanazione della PSD, non erano assoggettati alla disciplina sui servizi di pagamento, creando così un'eterogeneità di trattamento nell'ordinamento comunitario

Per **garantire il successo dell'Open Banking**, le banche e gli altri operatori del mercato devono focalizzarsi su:

- **caratteristiche delle API per comunicare con i TPP;**
- **soluzioni semplici e sicure di Strong Customer Authentication (SCA).**

Gli RTS su SCA e Comunicazioni e Sicura richiedono l'introduzione di **nuove misure di sicurezza** sia nel colloquio diretto tra banche e utenti finali, sia nella **comunicazione con i TPP.**



**Autorizzazione**

Rendere sicure le singole transazioni, prevenendo un codice di autenticazione legato a specifico importo-beneficiario (**dynamic link**)

Gestire le **richieste** di informazioni **non disposte direttamente** dagli utenti (massimo di 4 nelle 24 ore per una durata massima di 90 giorni)



**Sicurezza delle informazioni**

Implementare meccanismi per il **monitoraggio** e l'identificazione di **operazioni fraudolente**

Valutare dei **KPI (reference fraud rate)** come driver per praticare eventuali esenzioni alla SCA



**Autenticazione**

Prevedere **autenticazione forte** per gli **accessi in consultazione** e le **operazioni dispositive**, consentendo l'applicazione di **eventuali deroghe**

**Documentare** le misure di autenticazione forte implementate

Ampliare il perimetro di applicazione della SCA anche per le applicazioni **non browser based**

## DIGITAL & PAYMENT SUMMIT

*Troviamo insieme il punto nave dell'Italia digitale*

**12 Giugno 2018, Roma**



# La moneta del futuro è la fiducia



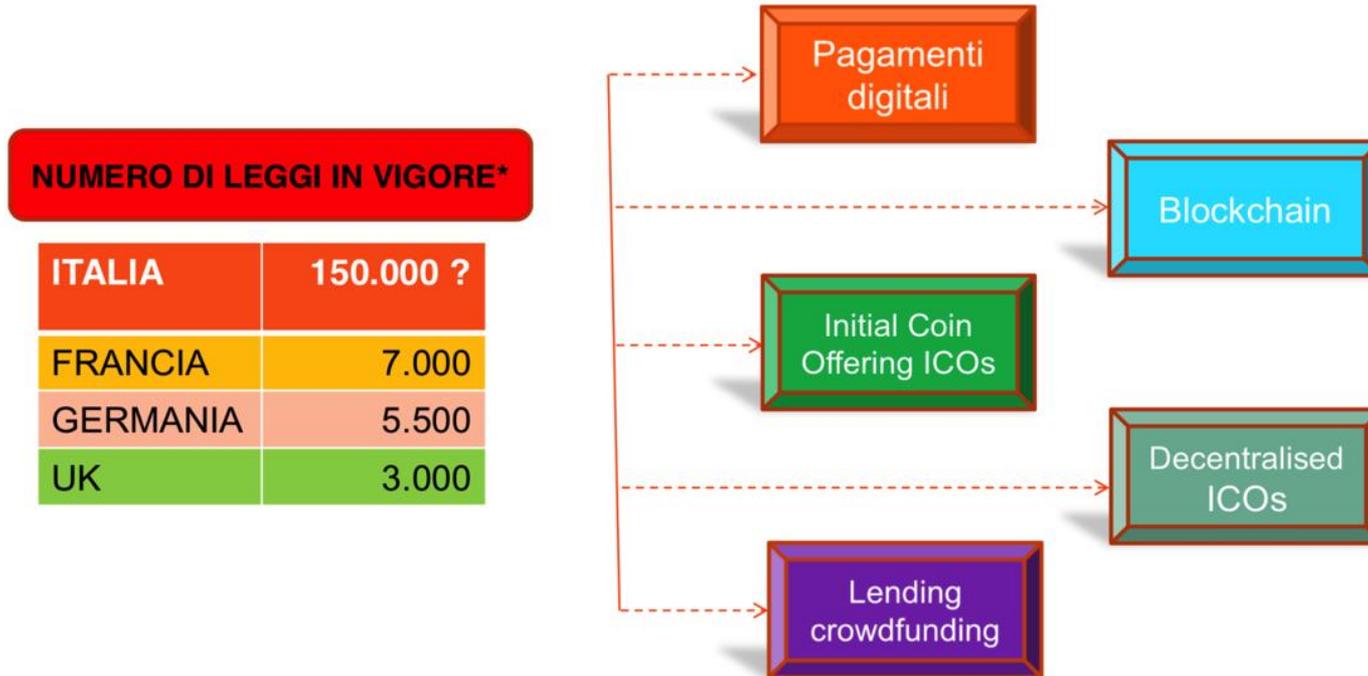
## DIGITAL & PAYMENT SUMMIT

*Troviamo insieme il punto nave dell'Italia digitale*

**12 Giugno 2018, Roma**



# La normativa a supporto dei modelli di business



\*Fonte: Centro di Studi Liberali

## DIGITAL & PAYMENT SUMMIT

*Troviamo insieme il punto nave dell'Italia digitale*

**12 Giugno 2018, Roma**



## InfoCert at a glance

InfoCert is the largest Certification Authority in Europe and the leading Qualified Trust Service Provider (QTSP)

- 14 patents
- Offices in Italy, United Kingdom and Spain
- +80 Customers in Banking Industry

We serve the Financial Services through our wide range of digital trust solutions, including the patented ones for customers' identification and contracts' subscription



# DIGITAL & PAYMENT SUMMIT

*Troviamo insieme il punto nave dell'Italia digitale*

**12 Giugno 2018, Roma**



INCREASING VALUE  
A **TECH RAIN** HANDBOOK  
FOR DIGITAL ONBOARDING  
IN EUROPE

To receive a copy of the Handbook please contact:  
[daniela.pesci@techrain.eu](mailto:daniela.pesci@techrain.eu)

M + 39 3453611320

T + 39 0287012101

F + 39 0287012102

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

© 2018 Tech Rain spa - All Rights Reserved.

# DIGITAL & PAYMENT SUMMIT

*Troviamo insieme il punto nave dell'Italia digitale*

**12 Giugno 2018, Roma**





## Building FinTech Eco-systems, everywhere.



- The Lhoft, Luxembourg
- The Web Summit, Portugal
- Station F, France
- Level39, London
- The RegTech SandBox, Multiple countries
- Crypto Funds, Switzerland
- B-Hive, pan-EU hub, Belgium

**Matteo Rizzi**  
@matteorizzi  
matteo@fintechstage.com



# DIGITAL & PAYMENT SUMMIT

*Troviamo insieme il punto nave dell'Italia digitale*

**12 Giugno 2018, Roma**



# I 7 PECCATI DIGITALI

|              |                  |
|--------------|------------------|
| PIGRIZIA     | <b>NETFLIX</b>   |
| GOLA         | Instagram        |
| INVIDIA      | <b>facebook</b>  |
| IRA          | twitter          |
| AVARIZIA     | amazon           |
| SUPERBIA     | <b>Linked in</b> |
| LUSSURIA     | tinder           |
| PETTEGOLEZZO | WhatsApp         |

## DIGITAL & PAYMENT SUMMIT

*Troviamo insieme il punto nave dell'Italia digitale*

**12 Giugno 2018, Roma**

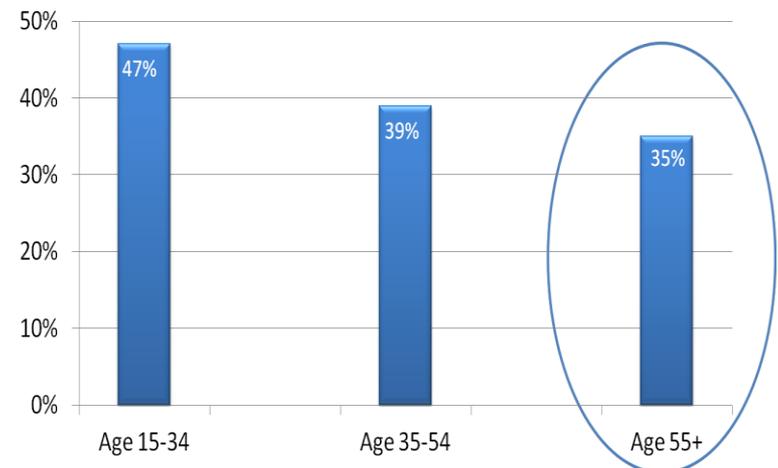


“Fare educazione digitale significa anche affrontare il tema dell’obiettività e della completezza dei piani educativi, dato che ogni attore imprime un’enfasi diversa ai temi che intende trattare, valorizzandone alcuni piuttosto che altri, secondo il proprio punto di vista”.

*Maurizio Pimpinella*



Due terzi degli italiani sopra i 55 anni è “analfabeta finanziario”



# DIGITAL & PAYMENT SUMMIT

*Troviamo insieme il punto nave dell'Italia digitale*

**12 Giugno 2018, Roma**