

MyBank

MyBank

**La soluzione per i pagamenti e
i mandati elettronici paneuropei**

Presentazione per gli operatori del commercio elettronico,
istituzioni pubbliche e altri soggetti fatturatori



Indice

- | | | | |
|---|--|----|--|
| 3 | Che cos'è MyBank? | 14 | In che modo MyBank supporta gli addebiti diretti SEPA Core? |
| 4 | Come funziona MyBank?

La facilità d'uso di MyBank | | I vantaggi dell'addebito diretto SEPA Core |
| 6 | Quali sono i servizi supportati da MyBank? | 17 | In che modo MyBank supporta i pagamenti in mobilità? |
| 8 | Quali sono i vantaggi di MyBank?

Una soluzione ideale per gli esercenti online di qualsiasi tipo e dimensione

Facile gestione delle transazioni e dei rimborsi | 18 | In che modo MyBank garantisce la sicurezza delle operazioni? |
| | | 20 | Che cosa c'è nel futuro di MyBank? |
| | | 21 | Come aderire a MyBank

MyBank ora è una realtà |

Che cos'è MyBank?

MyBank è un sistema paneuropeo di autorizzazione elettronica che consente agli utenti di effettuare pagamenti elettronici in modo semplice e sicuro in tutta l'Area unica dei pagamenti in euro (SEPA)¹.

Il pulsante MyBank può comparire nelle pagine web degli operatori del commercio elettronico tra le opzioni disponibili relative alle modalità di pagamento.

Chi effettua acquisti online in Europa potrà cliccare su questo pulsante per completare l'operazione, collegandosi al portale di internet banking della propria banca o del proprio fornitore di servizi di pagamento.

Gli esercenti che operano su Internet ricevono un messaggio in tempo reale a conferma dell'avvenuta autorizzazione di pagamento.

Il pagamento è effettuato mediante addebito diretto SEPA o bonifico SEPA, in base all'opzione scelta dal cliente. In una seconda fase, MyBank offrirà anche altri strumenti di pagamento.

Si noti che MyBank non è in sé uno strumento di pagamento, ma rende possibile l'uso di strumenti di pagamento SEPA per operazioni di e-commerce e altre transazioni online, agevolando lo scambio di autorizzazioni di pagamento in tempo reale tra clienti e fornitori.

¹ Fanno parte dell'Area unica dei pagamenti in euro (SEPA) i 27 Stati membri dell'UE, insieme a Islanda, Liechtenstein, Principato di Monaco, Norvegia e Svizzera.

² Nel presente documento, con il termine «banca» s'intendono tutti i prestatori autorizzati di servizi di pagamento, ivi compresi, senza limitazioni, gli istituti di credito e gli istituti di pagamento.

³ Nel presente documento, con il termine «esercente online» possono intendersi altre categorie di operatori o soggetti fatturatori che si avvalgono dell'autorizzazione elettronica per i processi di pagamento.

Come funziona MyBank?



MyBank è utilizzabile per operazioni di pagamento tramite online o mobile banking

1. L'acquirente sceglie un prodotto o un servizio e lo aggiunge al carrello.
2. Clicca sul pulsante MyBank, seleziona la banca e viene reindirizzato al portale di Internet banking della sua banca.
3. Effettua il log in al suo conto bancario online, inserendo le coordinate di accesso abituali. A questo punto compariranno i dettagli dell'operazione da autorizzare.
4. Dopo avere controllato tutti i dati, il cliente autorizza la banca a elaborare il pagamento.
5. La banca conferma al cliente che la transazione è stata presa in carico.
6. L'esercente riceve la conferma immediata che il pagamento è stato autorizzato per via elettronica ed esegue l'ordine del cliente.

La facilità d'uso di MyBank

L'esercente riceve la conferma che

- il conto utilizzato dall'acquirente per effettuare il pagamento esiste realmente

MyBank offre agli esercenti e ai loro clienti la sicurezza necessaria per concludere serenamente operazioni di compravendita online.

- l'acquirente dispone delle necessarie credenziali di accesso a tale conto

Questa soluzione consente a clienti ed esercenti di scambiarsi informazioni tramite internet in tempo reale, avvalendosi di operatori affidabili (banche che intervengono in qualità di banca dell'acquirente o dell'esercente). Le banche offrono la garanzia che il bonifico sia stato disposto o che il mandato di addebito diretto sia stato correttamente inviato.

- l'acquirente ha dato disposizione alla propria banca di effettuare il pagamento, ad es. un bonifico SEPA irrevocabile
- l'ordine di pagamento è stato ricevuto e accettato dalla banca dell'acquirente

Quali sono i servizi supportati da MyBank?

MyBank è un sistema di autorizzazione elettronica dei pagamenti online

MyBank consente alle banche di prestare i seguenti servizi agli esercenti online e ai loro clienti:

- disposizione e autorizzazione di un bonifico SEPA
- conferimento, modifica e cancellazione di mandati elettronici per gli addebiti diretti SEPA (in programma per ottobre 2013)

Il sistema sarà inoltre in grado di supportare servizi complementari, tra cui:

- possibilità di utilizzare la soluzione tramite un canale mobile via app
- pagamento in contrassegno
- identità elettronica o verifica dell'età

«Cerco una soluzione online per la gestione dei mandati di addebito diretto SEPA che mi consenta di riscuotere i pagamenti di tutti i clienti europei con le stesse modalità. MyBank offre questa soluzione.»

Lucio Carli
Amministratore
Fratelli Carli
www.carli.com

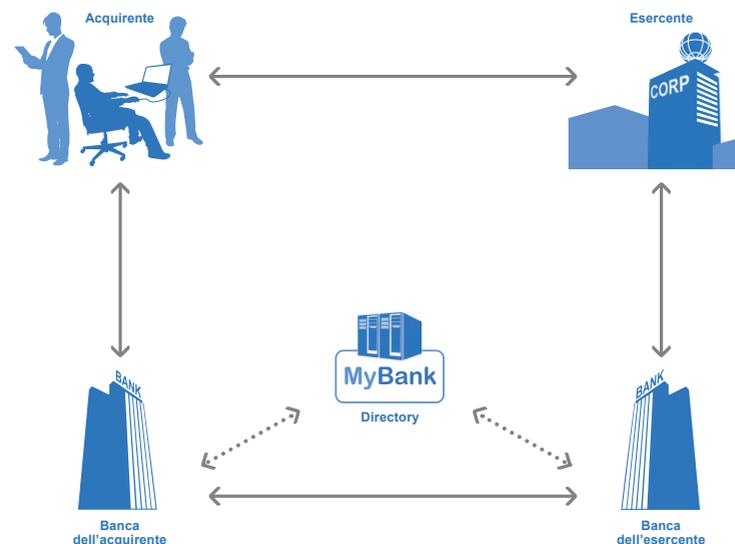
FRATELLI
Carli
— DAL 1911 —

Quali sono i vantaggi di MyBank?

Una soluzione ideale per gli esercenti online di qualsiasi tipo e dimensione

- **Piccole imprese:** MyBank è semplice da implementare ed efficiente in termini di costi. Per questo è una soluzione ideale anche in caso di bassi volumi di transazioni
- **Multinazionali:** MyBank offre una soluzione unica per i pagamenti elettronici a livello europeo
- **Esercenti che operano in mobilità:** MyBank supporta le autorizzazioni elettroniche dei pagamenti da dispositivi mobili
- **Professionisti:** MyBank supporta l'implementazione dei processi di fatturazione elettronica
- **Pubblica amministrazione:** MyBank semplifica la riscossione di tasse e sanzioni, riducendone i costi di elaborazione. Può essere utilizzato nei processi di identificazione elettronica per consentire ai cittadini l'accesso remoto a quei servizi che richiedono una verifica dell'identità (es. presentazione online della dichiarazione dei redditi)
- **Servizi pubblici:** MyBank è una soluzione che semplifica il passaggio dai mandati cartacei ai mandati elettronici, consentendo di sfruttare le opportunità offerte dal mondo digitale per la riscossione dei pagamenti

MyBank funziona secondo uno schema «a quattro lati»: l'autorizzazione e la trasmissione dei pagamenti sono gestite mediante le banche dell'esercente e dell'acquirente



MyBank opera su scala paneuropea

MyBank consente agli esercenti online di offrire ai propri clienti europei una soluzione unica per tutti i pagamenti elettronici SEPA

- Con MyBank gli esercenti possono raggiungere milioni di clienti in tutta Europa attraverso un unico canale di pagamento elettronico.
- Poiché MyBank si basa su uno schema «a quattro lati», non occorre che gli esercenti online e i loro clienti abbiano sottoscritto ciascuno un servizio centralizzato con un singolo fornitore. Le nuove banche che aderiscono a MyBank possono mettere questa soluzione direttamente a disposizione di tutti i loro clienti.



«MyBank darà impulso ai pagamenti elettronici tra i paesi europei attraverso l'ambiente familiare e rassicurante del portale di Internet banking della propria banca, associato agli strumenti di pagamento SEPA: bonifici e addebiti diretti. Gli operatori del commercio elettronico nutrono grandi aspettative per questa soluzione perchè offre diffusione paneuropea ed elevate probabilità di conversione delle visite in acquisti [...]»

Position Paper E-payments (2012)
Ecommerce Europe
www.ecommerce-europe.eu



MyBank incrementa il tasso di conversione

MyBank rimuove gli ostacoli che dissuadono il cliente dal completare un acquisto in Internet

- Indipendentemente dall'ubicazione del fornitore in Europa, il cliente, per autorizzare la transazione commerciale ed effettuare il pagamento a favore di quest'ultimo, si collega al portale di Internet banking della propria banca, che conosce e di cui si fida.

- In questo modo, nessun dato sensibile del cliente, come le coordinate del conto o i dettagli del pagamento, verrà condiviso con l'esercente o terze parti, tranquillizzando il cliente in merito alla sicurezza e riservatezza dei dati.
- Limitando il rischio di frode e agevolando l'adozione degli strumenti di pagamento SEPA, MyBank favorisce l'incremento o la totale eliminazione dei limiti di spesa, in particolare sulle operazioni transfrontaliere. Questo implica che MyBank può essere utilizzato per tutti gli acquisti online, indipendentemente dal loro valore.

Facile gestione delle transazioni e dei rimborsi

- Con il supporto di MyBank, le procedure di rimborso ai clienti che hanno pagato tramite bonifico SEPA possono essere svolte in modo più efficiente: il fatto che la banca dell'esercente riceva l'IBAN dell'acquirente può aiutare l'esercente online a gestire le procedure di rimborso in modo automatico mediante strumenti di back office forniti dalla stessa banca dell'esercente o da un sistema di pagamento sicuro (*payment gateway*).

- Lo schema SEPA per gli addebiti diretti *Core* è la soluzione ideale per gli esercenti che necessitano di un metodo di pagamento al tempo stesso affidabile e flessibile. Con la sottoscrizione del mandato elettronico, il cliente può autorizzare gli esercenti online a modificare l'importo da addebitare anche dopo la trasmissione dell'ordine. Ad esempio, se un esercente online può consegnare solo una parte della merce o dei servizi ordinati dal cliente, provvederà semplicemente a indicare la variazione della quantità e dell'importo da pagare nella notifica di pagamento inviata al cliente, riscuotendo quindi solo l'importo notificato.

MyBank é una soluzione economica

MyBank significa meno frodi, contenimento degli investimenti in infrastrutture e trasparenza nelle commissioni

MyBank riduce gli investimenti in sistemi di sicurezza e i costi per la prevenzione delle frodi

- I clienti che usano MyBank autorizzano i pagamenti dall'ambiente sicuro del proprio internet banking con un processo di autenticazione a due fattori. Tale approccio limita notevolmente il rischio di perdite dirette a carico dell'esercente online, nonché i costi per la risoluzione delle controversie e le commissioni di storno derivanti dalle frodi.
- Con MyBank gli esercenti online non devono trattare o conservare dati riservati relativi ai pagamenti dei clienti, con conseguenti risparmi sulle spese per investimenti in materia di sicurezza.

MyBank richiede modesti investimenti operativi

Per implementare il sistema di autorizzazioni online MyBank sul sito di un esercente online, basta semplicemente installare un componente che fornisca la necessaria infrastruttura web, la connettività con la banca dell'esercente, nonché i servizi di notifica e riconciliazione delle operazioni elaborate.

Questo componente può essere fornito dalla banca dell'esercente o dal payment gateway abituale dell'esercente online.

La soluzione MyBank prevede, pertanto, la piena integrazione con l'infrastruttura di payment gateway eventualmente esistente, con un modesto sforzo in termini d'investimento e di adeguamento dei processi. Grazie a una semplice connessione aggiuntiva, gli esercenti possono disporre di un sistema di autorizzazione online per i pagamenti elettronici SEPA in grado di supportare tutte le operazioni di commercio online in Europa. Inoltre, potranno disporre di un singolo contratto e di un solo referente, con possibilità di negoziare le commissioni per tutti i volumi di operazioni trattate in Europa.

MyBank ha un approccio alle commissioni basato sulla trasparenza e sul risparmio

Il canone a carico degli esercenti online é di norma piuttosto contenuto in quanto

- il sistema sfrutta gran parte dell'infrastruttura esistente e bastano pochi investimenti aggiuntivi per la configurazione e la manutenzione a livello dei partecipanti (es. banche dell'esercente e banche dell'acquirente) e degli esercenti
- la gestione della soluzione messa a disposizione da EBA CLEARING é molto semplice
- non si applicano commissioni interbancarie tra i partecipanti
- gli strumenti di pagamento SEPA sottostanti sono estremamente efficienti ed economici

Le commissioni a carico degli esercenti per l'utilizzo di MyBank sono concordate tra l'esercente e la sua banca.

In che modo MyBank supporta gli addebiti diretti SEPA Core?

Entro febbraio 2014, gli attuali schemi nazionali di addebito diretto saranno sostituiti dagli addebiti diretti SEPA, secondo quanto disposto da un regolamento UE che, fra l'altro, attribuisce ai consumatori la facoltà di impartire specifiche istruzioni alle rispettive banche riguardo agli addebiti diretti (ad es. l'inserimento dei creditori in una lista nera o bianca).

Lo schema SEPA per gli addebiti diretti Core può essere utilizzato per le operazioni in euro effettuate in tutta Europa e richiede il conferimento di un mandato da parte del cliente. La gestione del mandato, che di norma è sottoscritto su supporto cartaceo, è una novità per molte banche ed esercenti.

Per agevolare gli addebiti diretti online, è previsto l'uso dei mandati elettronici. MyBank offrirà i mandati elettronici per l'addebito diretto SEPA entro la fine del 2013.

MyBank consentirà ai clienti di

- sottoscrivere mandati elettronici per addebiti diretti SEPA una tantum o ripetitivi
- modificare o cancellare i mandati elettronici attivi. L'esercente online sarà informato in tempo reale dell'accensione, della modifica o della cancellazione dei mandati elettronici.

Con MyBank gli esercenti e i fornitori di servizi per la pubblica utenza potranno comunque continuare a offrire ai clienti la possibilità di utilizzare il metodo di pagamento preferito su Internet. Per gli esercenti che utilizzano già MyBank per i bonifici SEPA, sarà necessario un intervento tecnico minimo per inserire nel portafoglio l'opzione dell'addebito diretto SEPA.

I vantaggi dell'addebito diretto SEPA Core

MyBank è una soluzione pronta all'uso per favorire la migrazione dai mandati cartacei ai mandati elettronici e sfruttare tutti i vantaggi dell'addebito diretto SEPA (*SDD Core*) nell'ambito dei pagamenti elettronici.

- Lo schema *SDD Core* può essere utilizzato sia per i pagamenti singoli (one-off), sia per i pagamenti ricorrenti.
- Lo schema prevede regole omogenee a livello europeo per l'addebito diretto.
- I pagamenti *SDD* sono basati sui mandati, che i clienti possono attivare, modificare e cancellare elettronicamente con il supporto di MyBank e la piattaforma di internet banking della loro banca.

- La data di scadenza dei mandati per pagamenti ricorrenti dipende dagli accordi intercorsi tra l'esercente online e il cliente. L'esercente può così monitorare la data di scadenza e gestire al meglio la relazione con il cliente.
- Gli *SDD Core* possono essere utilizzati per pagamenti fino a EUR 999 milioni.
- Essendo elaborati in modo completamente automatico, i pagamenti *SDD Core* costituiscono una soluzione di pagamento estremamente efficiente, anche in termini di costi.

«Internet é un canale di vendita molto efficiente. Molte piú persone inizieranno ad acquistare online se potranno pagare tramite la piattaforma di internet banking a loro familiare.»

Roberto Liscia
Presidente
Netcomm
www.consorzionetcomm.it

netcomm
IL CONSORZIO DEL COMMERCIO ELETTRONICO ITALIANO

In che modo MyBank supporta i pagamenti in mobilità?

La crescente diffusione degli smart phone porterà a un'ulteriore espansione del commercio mobile e dei *mobile payment*. Gli smart phone consentiranno agli utenti di effettuare pagamenti in tutta sicurezza tramite il portale di internet banking della loro banca, pressoché ovunque e in qualsiasi momento.

MyBank fornisce le necessarie specifiche per attivare l'autorizzazione elettronica dei pagamenti tramite il browser dei dispositivi mobili, arricchendo con questa soluzione l'esperienza di *mobile shopping* del cliente.

La *roadmap* di MyBank per i pagamenti in mobilità prevede

- arricchimento dell'esperienza dello shopping online ottimizzata per l'uso in mobilità
- uso delle applicazioni mobili fornite dagli esercenti

- il pagamento tramite reindirizzamento automatico alle pagine web del proprio operatore di online banking, con layout e impostazioni di sicurezza specificamente studiate per i browser di smart phone e tablet

- uso delle applicazioni di mobile banking per autorizzare le operazioni MyBank inviate da dispositivi mobili

Grazie all'implementazione di questa funzionalità in MyBank, gli esercenti online potranno incrementare i ricavi derivanti sia da applicazioni mobili, sia dalle offerte basate su browser.

In che modo MyBank garantisce la sicurezza delle operazioni?

Gli aspetti più importanti della sicurezza su web sono: integrità e riservatezza dei dati, autenticazione, non-ripudio e disponibilità. MyBank garantisce tutti questi elementi, poiché i suoi processi di autorizzazione elettronica sono basati su un'architettura sofisticata e ben congegnata, nonché su standard e protocolli web sicuri e aggiornati.

Fraunhofer IAO, uno dei più importanti istituti di ricerca applicata e sviluppo, sottopone continuamente a revisione il concetto di sicurezza di MyBank per garantirne gli standard di sicurezza e ridurre i rischi al minimo.

Sicurezza *end-to-end*: principali componenti del modello di sicurezza di MyBank

Elementi della sicurezza	Sicurezza garantita da
Riservatezza	Connessioni TLS criptate
Integrità dei dati	WS-Security
Autenticazione	Certificati, crittografia RSA
Non-ripudio	Autenticazione a due fattori
Disponibilità	Architettura distribuita

«Le nuove opzioni di pagamento danno sempre più impulso alle vendite. MyBank associa facilità d'uso ed elevati livelli di sicurezza, agendo da stimolo per gli acquisti su internet e semplificando ulteriormente il commercio elettronico.»

Edoardo Giorgetti
CEO
Banzai Commerce
www.banzai.it

banzai

Che cosa c'è nel futuro di MyBank?

È in programma, in una fase successiva, lo sviluppo di una serie di nuovi servizi a valore aggiunto collegati a MyBank. Tra le altre, sono previste le seguenti funzionalità:

- possibilità di utilizzare MyBank per la fatturazione elettronica
- possibilità di supportare pagamenti person-to-person
- possibilità di supportare pagamenti in contassegno – l'esecuzione del pagamento è condizionato alla consegna della merce

Nel futuro di MyBank c'è anche una serie di nuovi servizi pensati per semplificare e arricchire l'esperienza dell'utente con MyBank. Alcuni di questi nuovi servizi potranno includere:

- autorizzazione di pagamenti effettuati tramite carta di pagamento
- disposizione di pagamenti in valute diverse dall'euro o che possono richiedere una conversione in altra valuta
- servizi di identità elettronica che consentano all'esercente di verificare l'identità o l'età del cliente (ad esempio per verificare che sia maggiorenne) nel rispetto delle leggi vigenti, tra cui la legge sulla tutela della privacy

Come aderire a MyBank

Gli esercenti online e gli altri operatori di e-commerce che volessero aderire a MyBank devono

- prendere contatti con una banca aderente che svolgerà il ruolo di banca dell'esercente e stipulare un contratto per la prestazione di tale servizio

L'elenco degli istituti aderenti è disponibile su www.mybankpayments.eu

- installare sul proprio sito internet un componente che fornisca la necessaria infrastruttura web, la connettività con la banca dell'esercente, la gestione delle richieste di autorizzazione elettronica e dei relativi risultati, nonché i servizi di notifica e riconciliazione delle operazioni elaborate dalla banca dell'esercente.

La gestione di tale componente può essere fornita dalla banca dell'esercente come servizio a valore aggiunto per il cliente oppure può essere delegata a terzi (fornitore del servizio), ivi compreso l'operatore che gestisce già altri strumenti di pagamento per l'esercente.

L'elenco di fornitori di servizi, provvisti di autocertificazione, è disponibile su www.mybankpayments.eu.

Se un esercente desidera avviare il servizio con una banca che non figura ancora nell'elenco, il MyBank Solution Manager può contattare l'istituto dell'esercente e proporgli di aderire a MyBank.

Contatti: mybank@ebaclearing.eu



«My Bank limita il rischio di frode, in quanto i clienti iniziano i loro pagamenti in un ambiente sicuro. L'implementazione di MyBank in un web store implica un investimento contenuto e questo rende MyBank una soluzione interessante anche dal punto di vista dei costi.»

Mauro Zerbini
CEO e Direttore Generale
Internet Bookshop Italia (IBS)
www.ibs.it

ibs.it

MyBank
ora é una realtà

- MyBank conta oltre 50 istituti interessati ad offrirlo in tutta Europa.
- A marzo 2013, i primi 10 gruppi bancari, rappresentati da 28 istituti partecipanti, sono andati live con MyBank e hanno iniziato a portare sulla soluzione milioni di clienti e migliaia di esercenti. Altre banche hanno già pianificato di partecipare in una delle due finestre di adesione programmate nel 2013.
- Per il lancio di MyBank, 14 fornitori di servizi paneuropei hanno già sviluppato le loro soluzioni e servizi a supporto di MyBank, è previsto che altri fornitori di servizi completeranno il loro portafoglio con prodotti da offrire ad un numero crescente di partecipanti e utenti di MyBank.

Contatti e informazioni

Per qualsiasi informazione, si prega di contattare:

EBA CLEARING

40 rue de Courcelles

75008 Parigi

Tel : +33 1 53 67 07 00

Fax : +33 1 53 67 07 07

mybank@ebaclearing.eu

www.mybankpayments.eu

Chi é EBA CLEARING

EBA CLEARING é il maggior fornitore per il settore privato di soluzioni di infrastruttura per i pagamenti a livello europeo ed é attualmente di proprietà di 64 banche.

La Società vanta una solida esperienza nella gestione di progetti paneuropei, in particolare nell'implementazione e messa in funzione di STEP2, una stanza di compensazione automatizzata paneuropea (PE-ACH) per i pagamenti al dettaglio in euro. STEP2 consente di raggiungere oltre 4.700 istituzioni finanziarie nell'Area unica dei pagamenti in euro (SEPA) per l'elaborazione dei bonifici SEPA e degli addebiti diretti SEPA.

L'esperienza e la competenza di EBA CLEARING nel promuovere lo sviluppo di servizi di pagamento in ambito SEPA é la chiave del successo di MyBank.

EBA CLEARING agirà, in una prima fase, come MyBank Solution Manager per garantire la corretta implementazione e messa in funzione della soluzione e gestirà la registrazione degli aderenti e la governance completa del sistema.

EBA CLEARING desidera ringraziare i rappresentanti degli esercenti online citati nel presente opuscolo per il loro contributo.

Grafica
formfellows Kommunikations-Design, Frankfurt am Main

Fotografie
istockphoto, shutterstock

Copyright ©ABE Clearing S.A.S., 2013