



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**



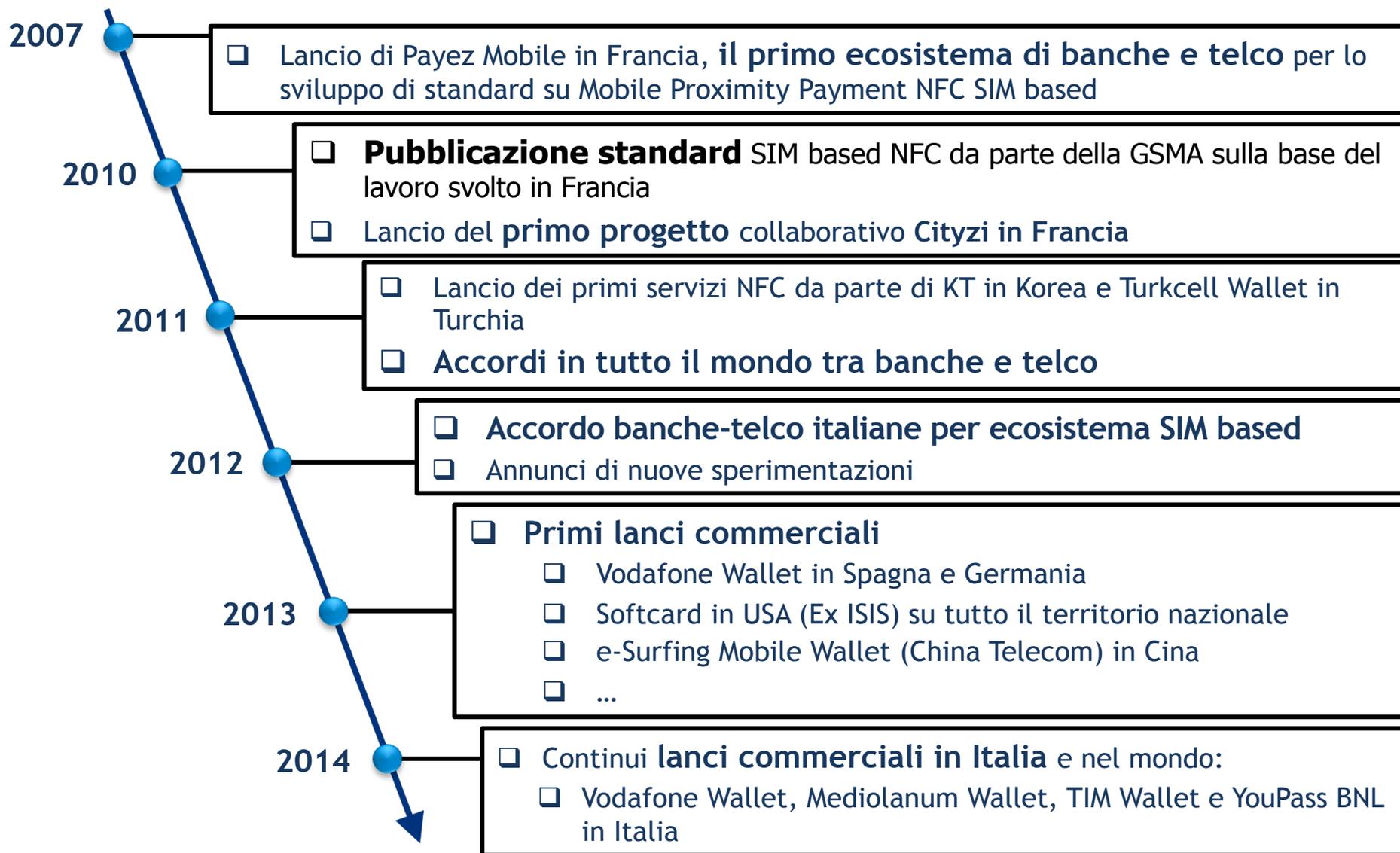
Mobile POS

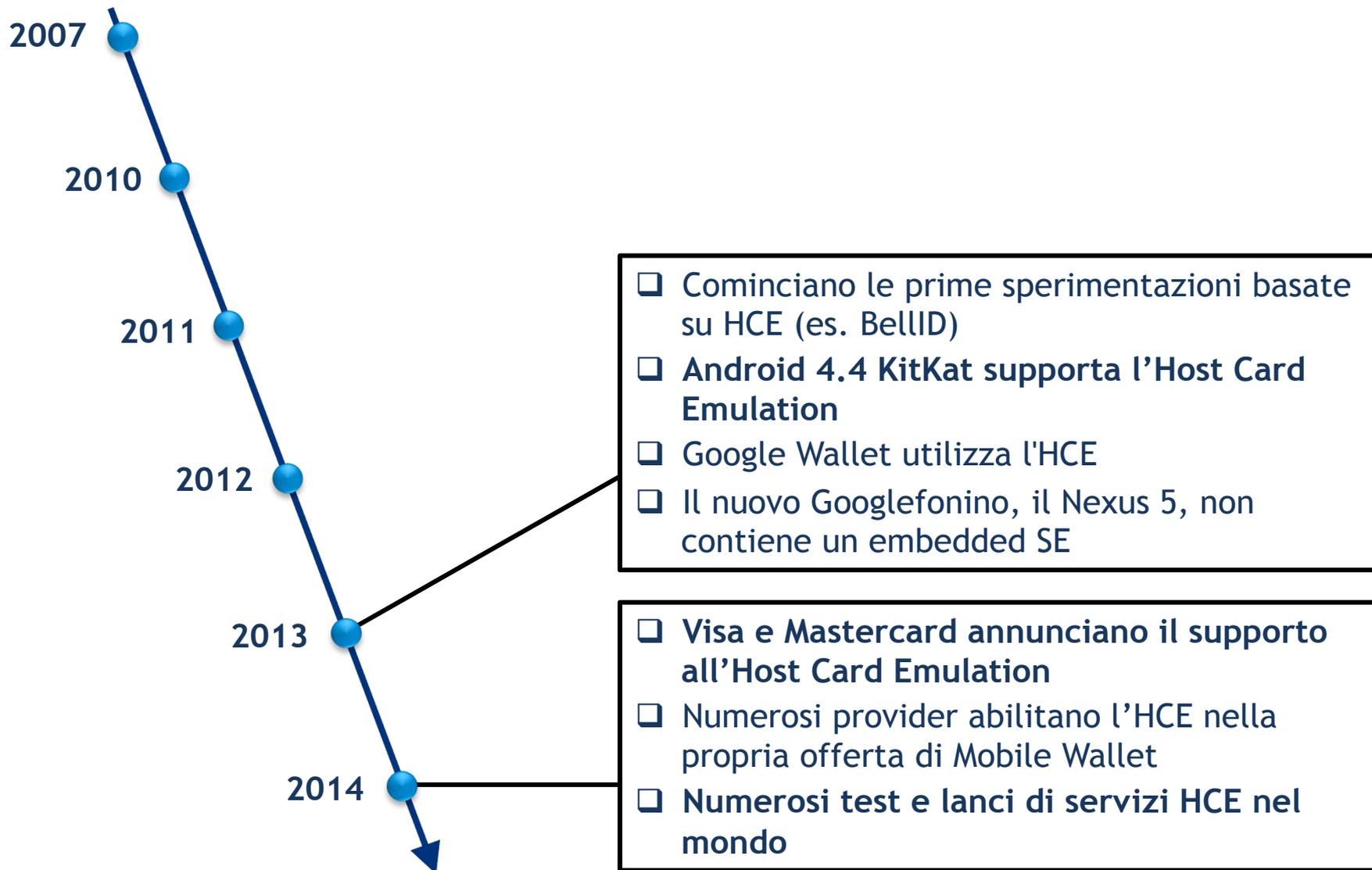
- **Parte 1**
Mobile Proximity Payment NFC: quali catene del valore?

- **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)

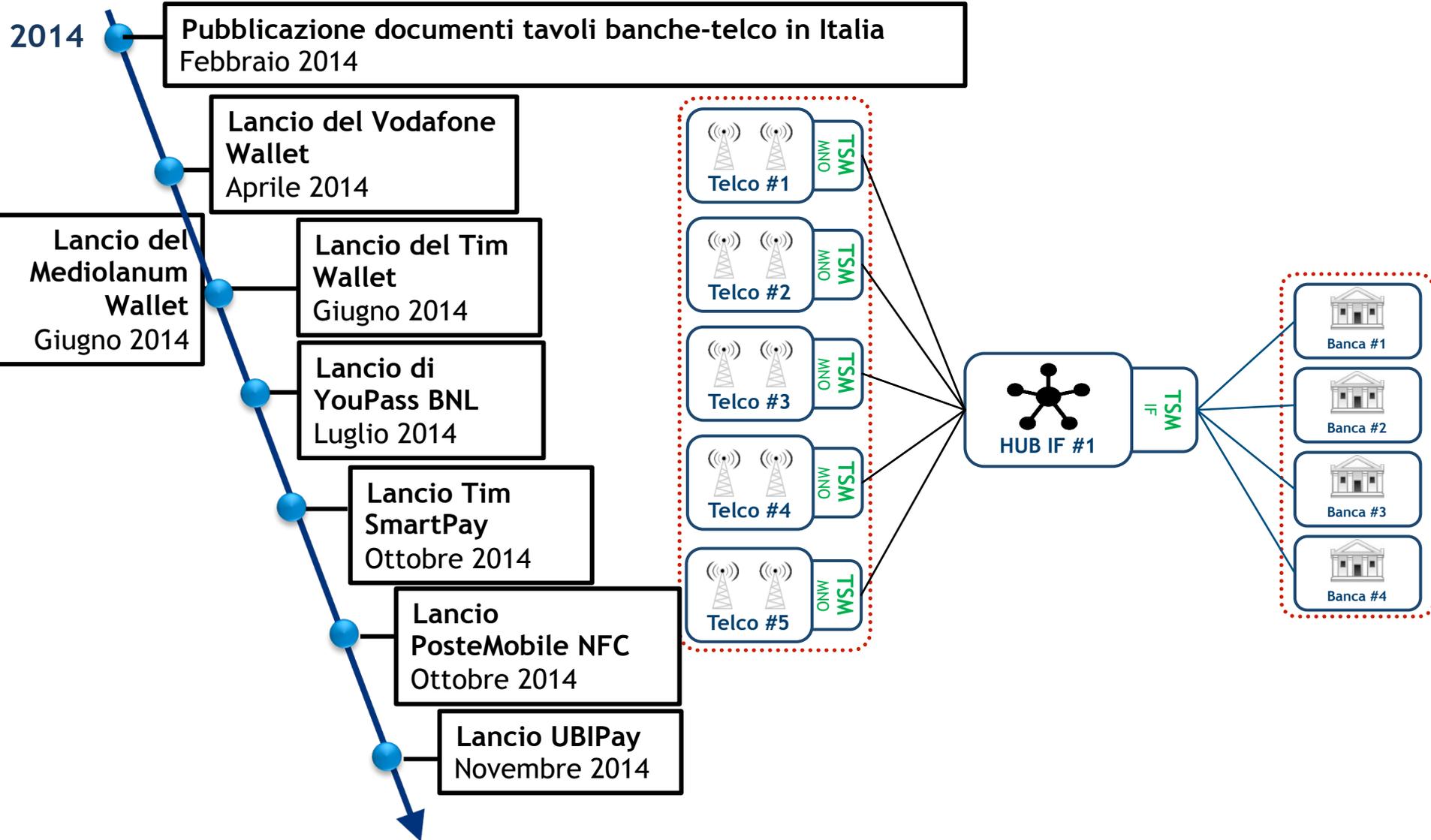


Ridisegnati equilibri di filiera: **ruolo più "forte"**
delle banche

- **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

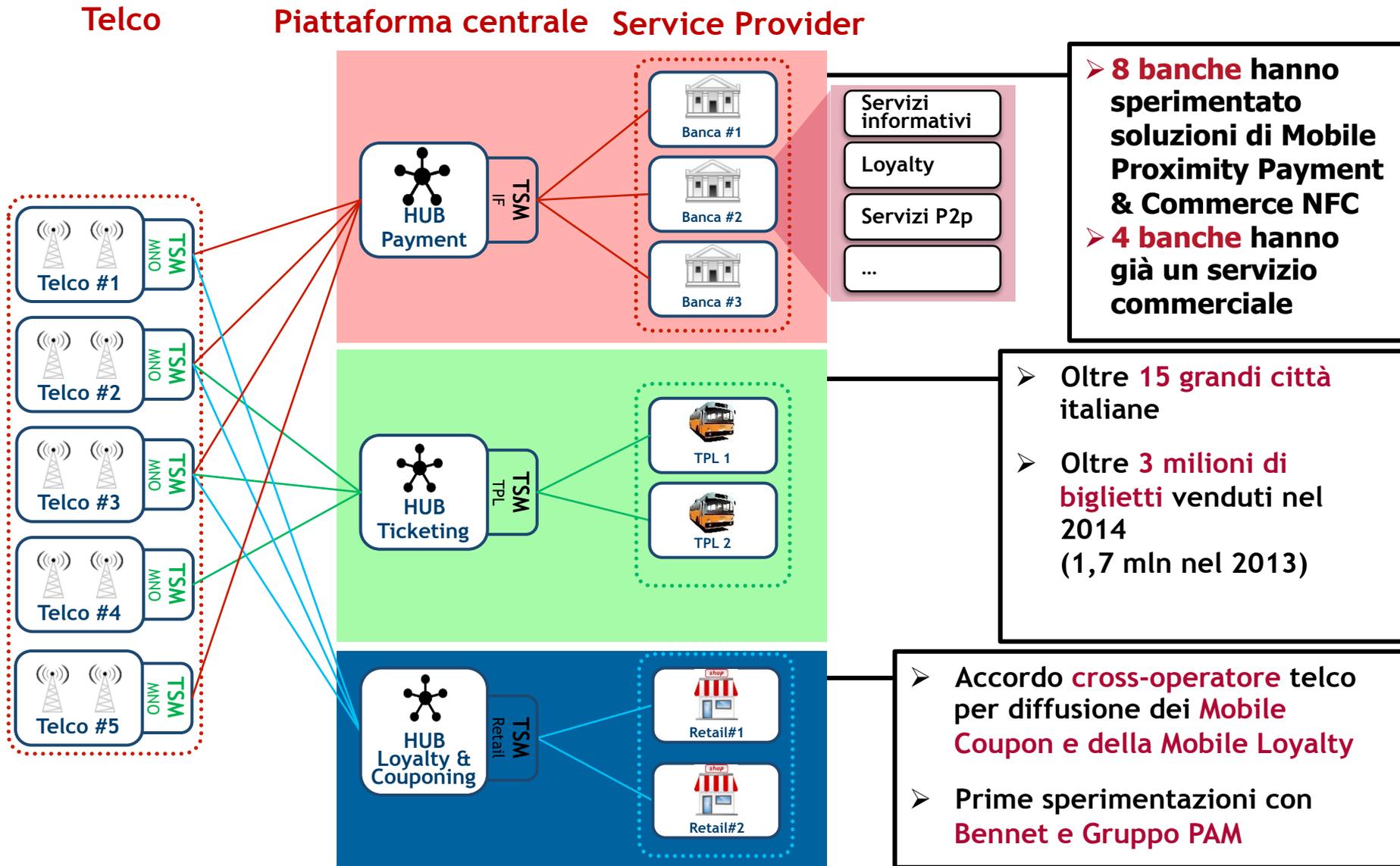
Tipo carta: **prepagata** con IBAN Enjoy



Altri servizi:

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

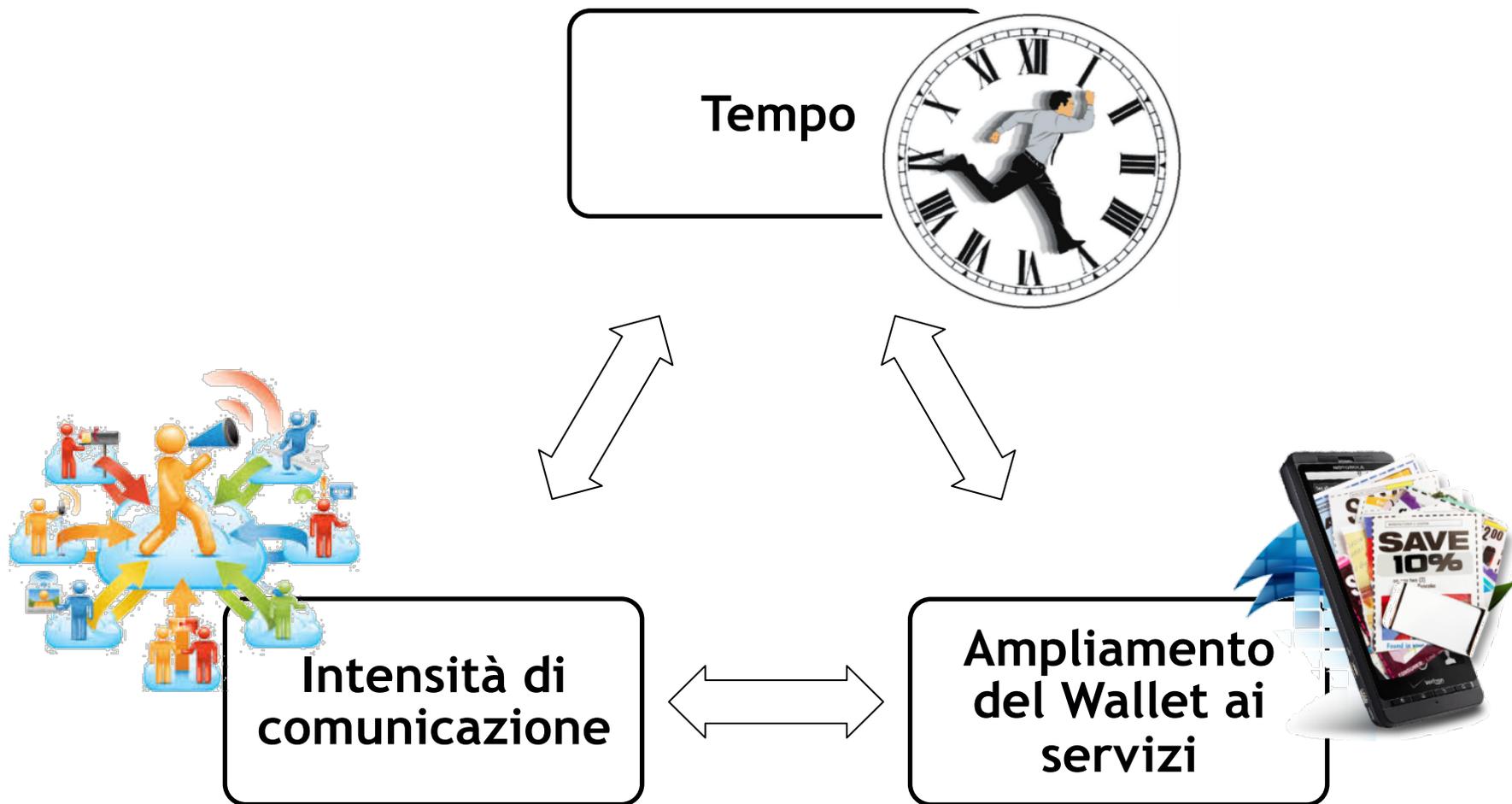
Non solo Payment: i prossimi passi dei Wallet



L'infrastruttura contactless in Italia



Le sfide aperte



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

