



Esenzione dall'autenticazione forte del cliente per i pagamenti corporate ai sensi dell'art. 17 del Regolamento (eu) 2018/389

Codice ABI intermediario/gruppo

Denominazione intermediario/gruppo

Nome e cognome del referente

E-mail referente

Recapito telefonico referente

In base all'Art. 17 del Regolamento (eu) 2018/389 "i prestatori di servizi di pagamento (PSP) sono autorizzati a non applicare l'autenticazione forte del cliente, per le persone giuridiche che dispongono operazioni di pagamento elettronico ricorrendo a processi o protocolli di pagamento dedicati resi disponibili unicamente ai pagatori che non sono consumatori, nel caso in cui le autorità competenti abbiano accertato che tali processi o protocolli garantiscono livelli di sicurezza almeno equivalenti a quelli previsti dalla direttiva (UE) 2015/2366."

Allo scopo di consentire alla Banca d'Italia di accertare l'adeguatezza dei summenzionati processi o protocolli a supporto di operazioni di pagamento per cui non si applica l'autenticazione forte del cliente, i PSP che intendano adottare o hanno adottato l'esenzione devono inviare il presente modulo alla Banca d'Italia allegandolo al documento di valutazione del rischio operativo e di sicurezza, richiesto annualmente dalla Banca d'Italia, secondo quanto previsto dagli Orientamenti ABE.

Il modulo va compilato dalle capogruppo dei gruppi bancari e dalle banche individuali, dagli istituti di pagamento e di moneta elettronica non appartenenti a gruppi. I gruppi bancari possono fornire un singolo modulo o più moduli a seconda che le soluzioni siano omogenee all'interno del gruppo o specifiche per ciascuna entità.

Richieste relative a chiarimenti sulla procedura e sulle modalità di compilazione del presente modulo possono essere inoltrate alla casella di email VIG_PSD2@bancaditalia.it

Sezione 2

1. Denominazione del processo (o applicativo)¹ che fornisce servizi di pagamento “corporate” per i quali non si applica l’autenticazione forte del cliente (SCA)

2. Caratteristiche del servizio di pagamento (ammessa risposta multipla)

- Carte di pagamento fisiche
- Carte di pagamento virtuali
- Trasmissione di file
- Applicazione client-server
- Application Programming Interface (API)
- Applicazione web
- Altro, descrivere:

3. Descrizione del processo (indicare la tipologia di clientela, la finalità dei pagamenti, i protocolli e i flussi operativi, le tecnologie ICT adottate, ecc.)

¹ È richiesto un modulo per ciascun processo/applicativo.

4. Descrizione della/e procedura/e di autenticazione adottata/e (elementi di autenticazione, modalità di rilascio degli elementi di autenticazione, robustezza degli elementi di autenticazione, ecc.)

5. Presidi di sicurezza adottati

5.1. Monitoraggio del servizio (ad esempio, transaction risk analysis, fraud prevention, controlli di prima linea, ecc.)

5.2. Protezione dei canali di comunicazione

5.3. Altri presidi (ad esempio, presidi organizzativi, vulnerability assessment, pentest, standard di sicurezza adottati, ecc.)

6. Il servizio è già operativo

Si

No

Indicare:

6.1. Anno di avvio del servizio o data prevista per l'avvio

6.2. Numero di aziende a cui è fornito il servizio (se ancora non avviato, indicare una stima)

6.3. Numero e volume medi di transazioni giornaliere (se ancora non avviato, indicare una stima)

6.4. Statistiche relative alle frodi se il servizio è già operativo

(fornire valori assoluti e percentuali, in termini di occorrenze e volumi)

7. Informazioni integrative