



Inclusione Finanziaria: prospettive di sviluppo

Paola Giucca

*Banca d'Italia - Servizio Supervisione Mercati e Sistema dei Pagamenti
(Roma, 2 dicembre 2015)*

Rimesse e Inclusione Finanziaria: le tappe dell' impegno globale

2007: WB –
CPMI General
Principles for
International
Remittances
Services



2009: Launch of
RPW;
endorsement by
G-8 of the 5x5
objective
(L'Aquila
Summit)



2011:
Endorse
ment by
the G20
of the 5x5
objective

2013: Vision
of universal
access by
2020;
Creation of
PAFI, G25
Report

2015: WBG
committed
to enable 1
billion adults
to gain
access to a
transaction
account;
PAFI report

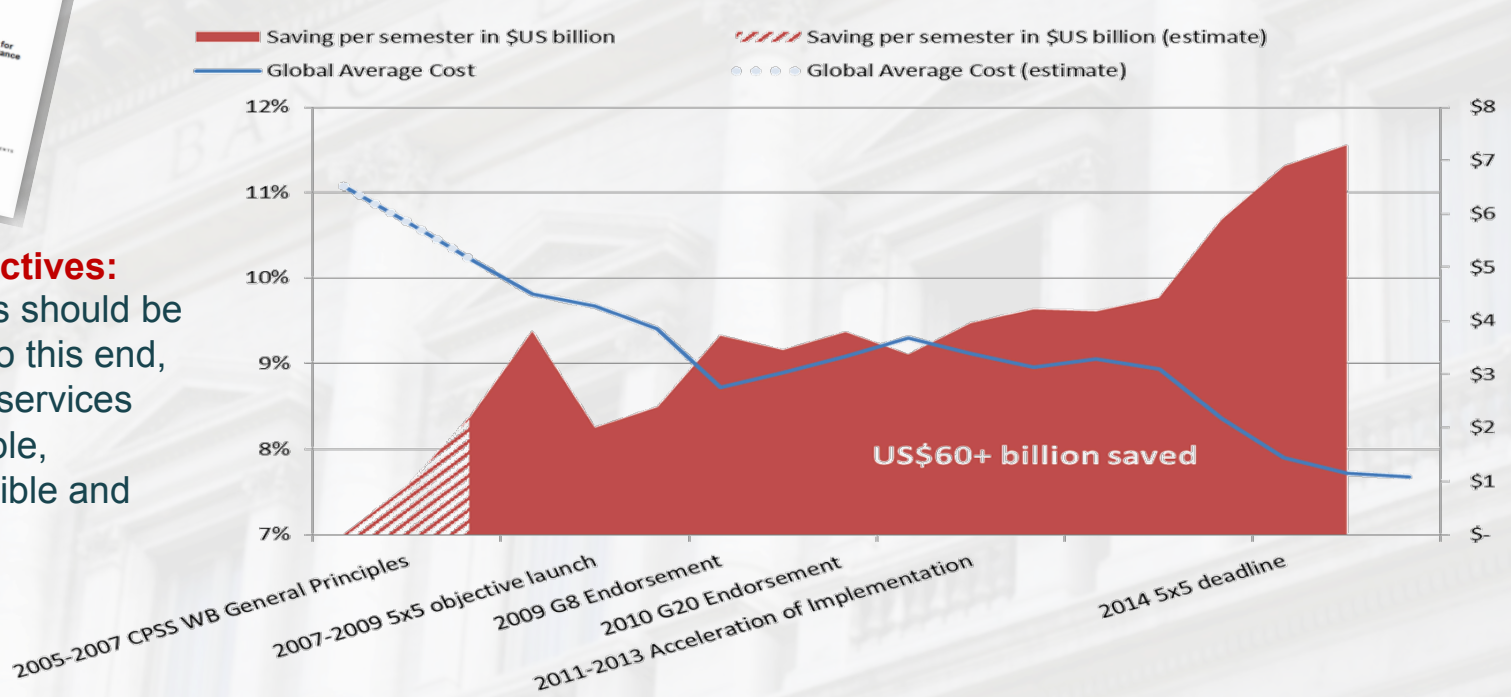


Public Consultation
Sep.-Dec. 2015

Riduzione del costo delle rimesse: risparmi per oltre 60 mld \$

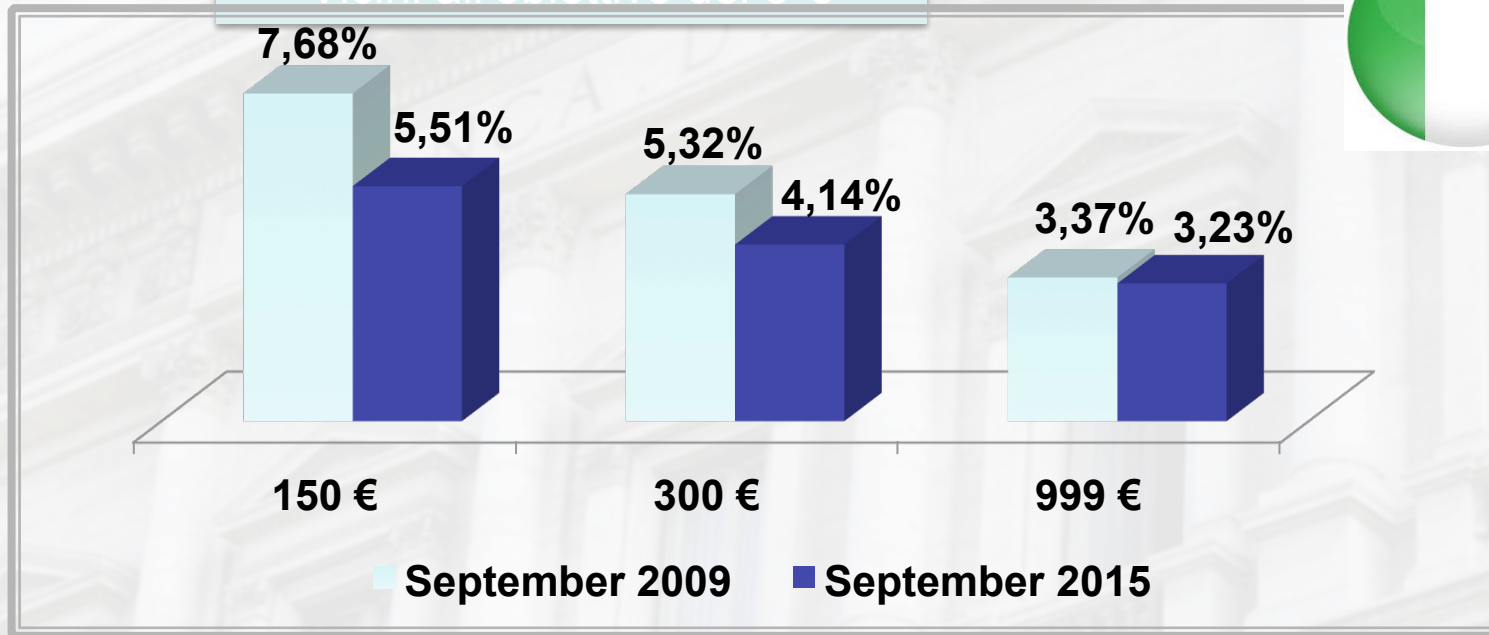


Public Policy Objectives:
Remittance services should be safe and efficient. To this end, the markets for the services should be contestable, transparent, accessible and sound



Costi di invio rimesse dall' Italia

Vicini all'obiettivo del 5*5



PAYMENT ASPECTS FINANCIAL INCLUSION

Assunzioni chiave

Pagamenti: parte importante dei servizi finanziari; possono facilitare l'accesso a altri servizi e migliorarne l'efficienza. Conto transattivo: presupposto offerta servizi di pagamento elettronici

Inclusione Finanziaria
accesso e utilizzo di servizi finanziari ed esigenze degli utenti: concetto relativo!

Molte le sfide per i diversi stakeholders Privati e pubblici e qualche spunto di riflessione

Drivers

Conti transattivi e servizi di pagamento che rispondano a esigenze utenza
Ampio network di punti di accesso
Educazione finanziaria su benefici accesso a conti e loro
Pagamenti ricorrenti (pubblici e rimesse) importanti canali per accesso e utilizzo dei conti



Definizione Principi guida e key actions

Sostegno alle autorità per politiche di IF attraverso accesso a conti e uso pagamenti elettronici
Servizi di pagamento efficienti e affidabili gateway per FI
Framework regolamentare bilanciato e proporzionale per innovazione, concorrenza e accesso a servizi di pagamento sicuri ed efficienti

«Vision» PAFI

Individui e imprese dovrebbero essere in grado di avere accesso a un conto transattivo e di utilizzarlo per:

1. Soddisfare le proprie necessità di pagamento
2. Conservare in modo sicuro le proprie riserve di valore
3. Essere in grado di accedere a altri servizi finanziari

51% popolazione adulta mondiale aveva un conto

2011

2.5 miliardi non bancarizzata

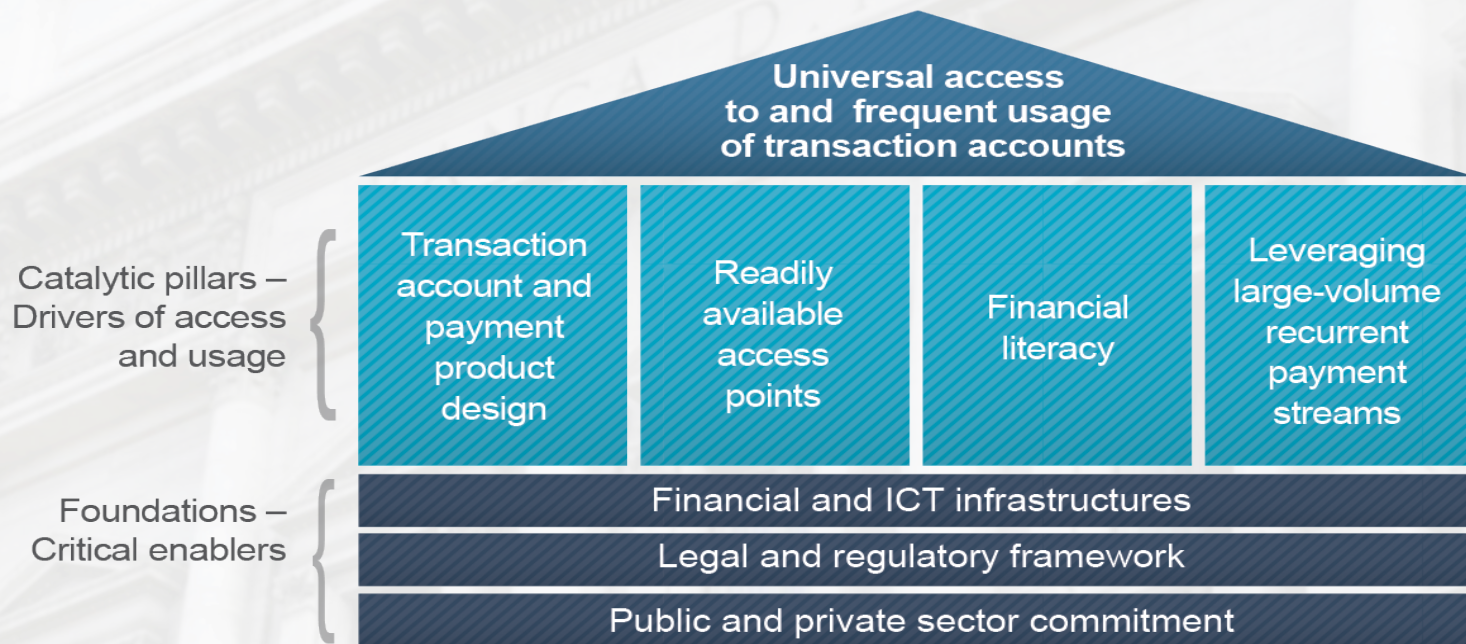


2014

62% popolazione adulta mondiale aveva un conto

2.0 miliardi non bancarizzata

PAFI - Interrelation of foundations, catalytic pillars and effective usage



Spunti di riflessione

- Conti transattivi e servizi di pagamento: quali esperienze e quali le strategie più efficaci?
- Rimesse: possono rappresentare un veicolo di inclusione finanziaria?

Quale l'esperienza italiana?

BANCA D'ITALIA

Grazie!



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Spunti di riflessione

Conti transattivi e servizi di pagamento: *“Despite the number and range of innovative products and services launched in recent years, success in achieving long-term and effective adoption of transaction accounts – as reflected in the actual usage of the payment instruments embedded in the service – remains relatively limited.....few recipients make use of the electronic payment services made available to them (ie recipients have a high propensity to fully cash-out their payment cards immediately or shortly after receipt)..... Insufficient attention to product design is one of the explanation is behind this situation. Effective design of payment products involves the identification of customer needs and the selection of the mix of product features that offer the potential to meet those needs at a reasonable cost for customers.”*

Consultative report “Payment aspect of financial inclusion”, CPMI-WB September 2015. pag. 38

Spunti di riflessione

Rimesse: “Generally, migrants and their families back home are among those less likely to be financially included. In this regard, there would appear to be space to leverage the periodic and ongoing use of remittance services to foster financial inclusion, at least amongst these population groups. However, this potential remains largely untapped.”

Consultative report “Payment aspect of financial inclusion”, CPMI-WB September 2015. pag. 53



Some evidence from Turin



More dynamic users

- In 2013, 33% had changed channel since arrival
- In 2015, 50% Peruvians had changed channel in the last 18 months

More informed users

- In 2013, 70% did not perceive all cost components
- In 2015, over 50% Peruvians did

Access to bank accounts

- In 2015, nearly 20% had opened a bank account in the last 18 months