



# Tavola Rotonda E: NON VIRTUAL BUT VIRTUOUS PAYMENTS

24 giugno ore 9.15 a.m. – 11.15 a.m

**Gianfranco Torriero**



**Paola Manacorda**

Consigliere responsabile di  
Agenda Digitale Commissione IV  
**CNEL**



**Sergio Boccadutri**

Membro  
**Parlamento  
italiano**



**Flavio Lanzarini**

Responsabile Canali  
Distributivi e di  
Pagamento  
**Banca Carige**



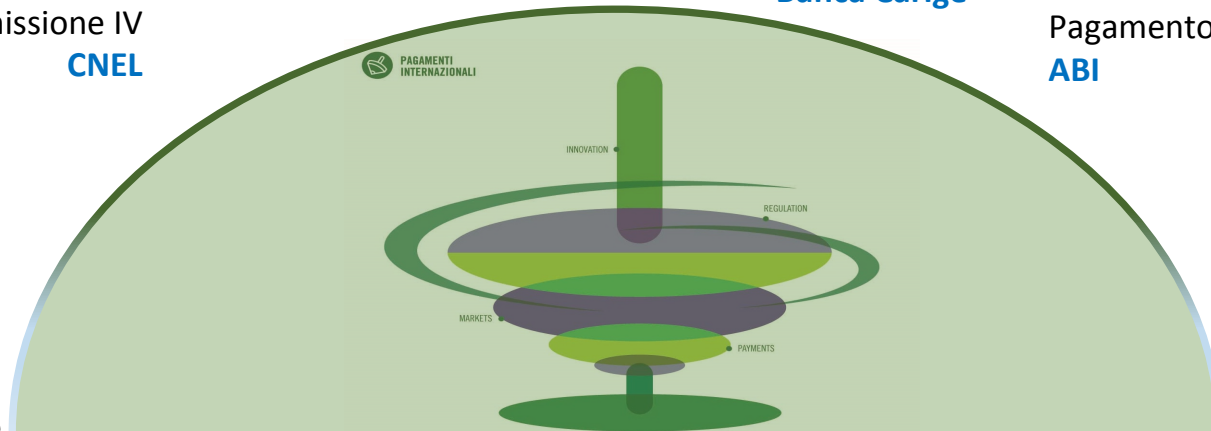
**Barbara Pelliccione**

Ufficio Sistemi e Servizi di  
Pagamento  
**ABI**



**Gianfranco Torriero**

*Moderator*  
Responsabile Direzione  
Strategie e Mercati Finanziari  
**ABI**



**Francesco**

**Grasso**  
Corporate  
Marketing  
Manager  
**Panini**



## Tavola Rotonda E: NON VIRTUAL BUT VIRTUOUS PAYMENTS

24 giugno ore 9.15 a.m. – 11.15 a.m

**ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana

**Gianfranco Torriero**

- Nel **2013** sono **aumentate del 9% le operazioni di pagamento elettroniche** (bonifici automatizzati, carte POS, addebiti preautorizzati), contraddistinte da costi ridotti per le banche e le famiglie. Tra queste, i pagamenti via internet sono cresciuti del 30%
- **Fra gli strumenti alternativi al contante prevale l'uso delle carte di pagamento**, il cui peso relativo sul totale dei pagamenti, nel 2013, è stato pari a circa il 45%, in linea con il dato medio della UE.



- Resta comunque **elevato nel confronto internazionale il ritardo italiano nell'utilizzo di strumenti alternativi al contante**: 75 operazioni annuali per abitante in Italia, a fronte di circa 200 nell'area dell'euro

### **IL RICORSO AL CONTANTE E' ANCORA ELEVATO**



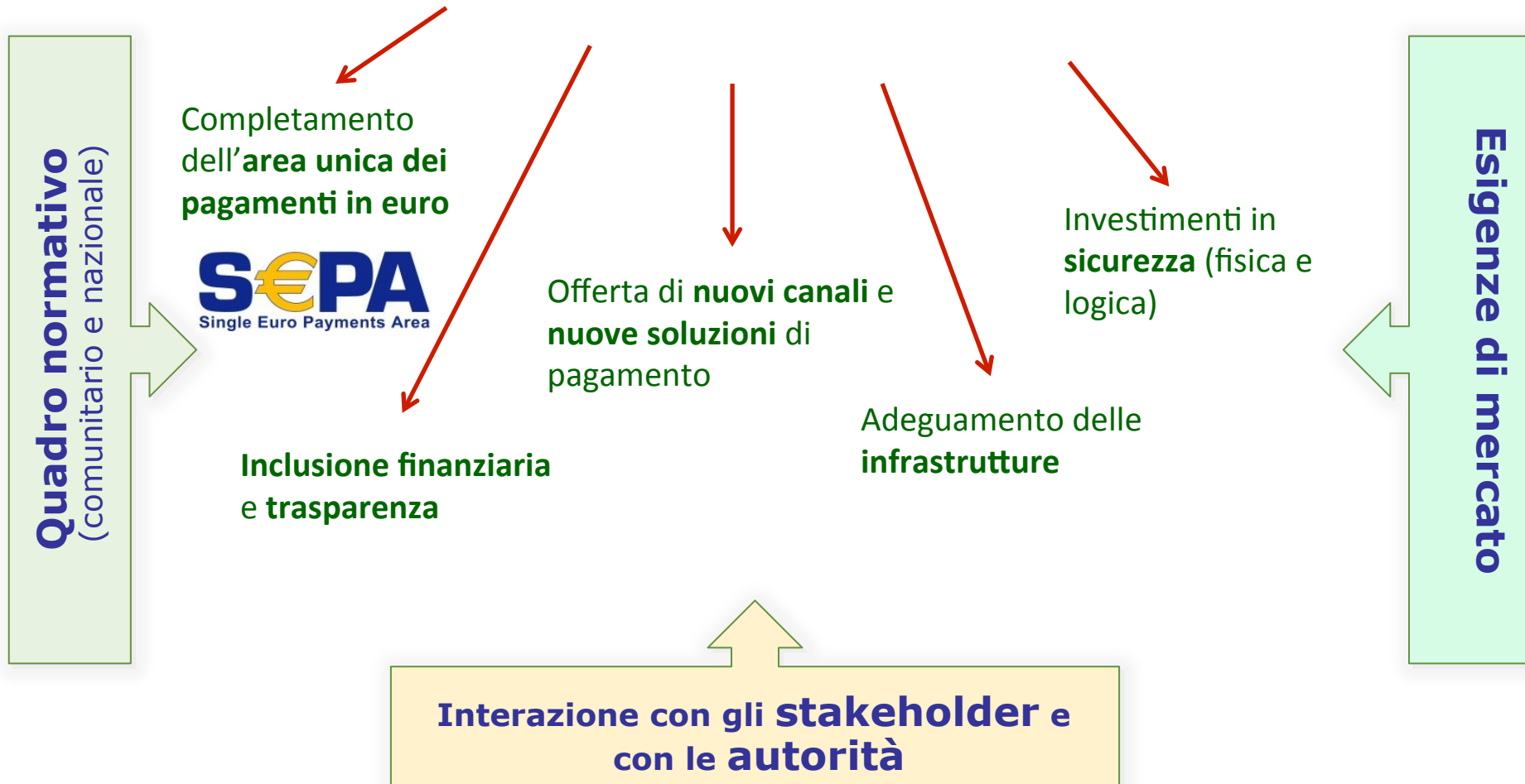


# Tavola Rotonda E: NON VIRTUAL BUT VIRTUOUS PAYMENTS

24 giugno ore 9.15 a.m. – 11.15 a.m

Gianfranco Torriero

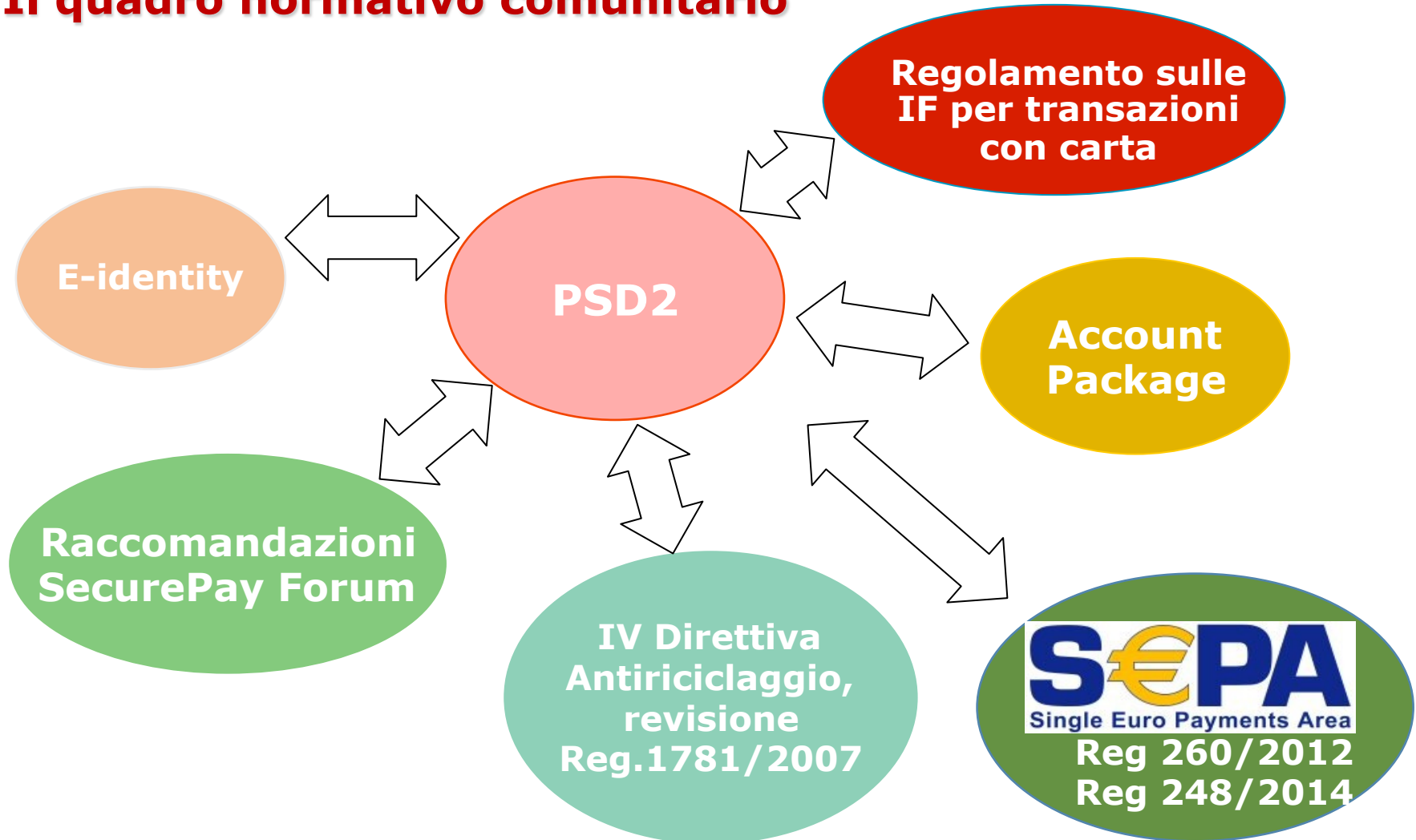
## **LE BANCHE SONO COSTANTEMENTE IMPEGNATE IN AZIONI VOLTE A FAVORIRE LO SVILUPPO DI PAGAMENTI ELETTRONICI EFFICIENTI, IN UN MERCATO TRASPARENTE E CONCORRENZIALE**





Gianfranco Torriero

## Il quadro normativo comunitario



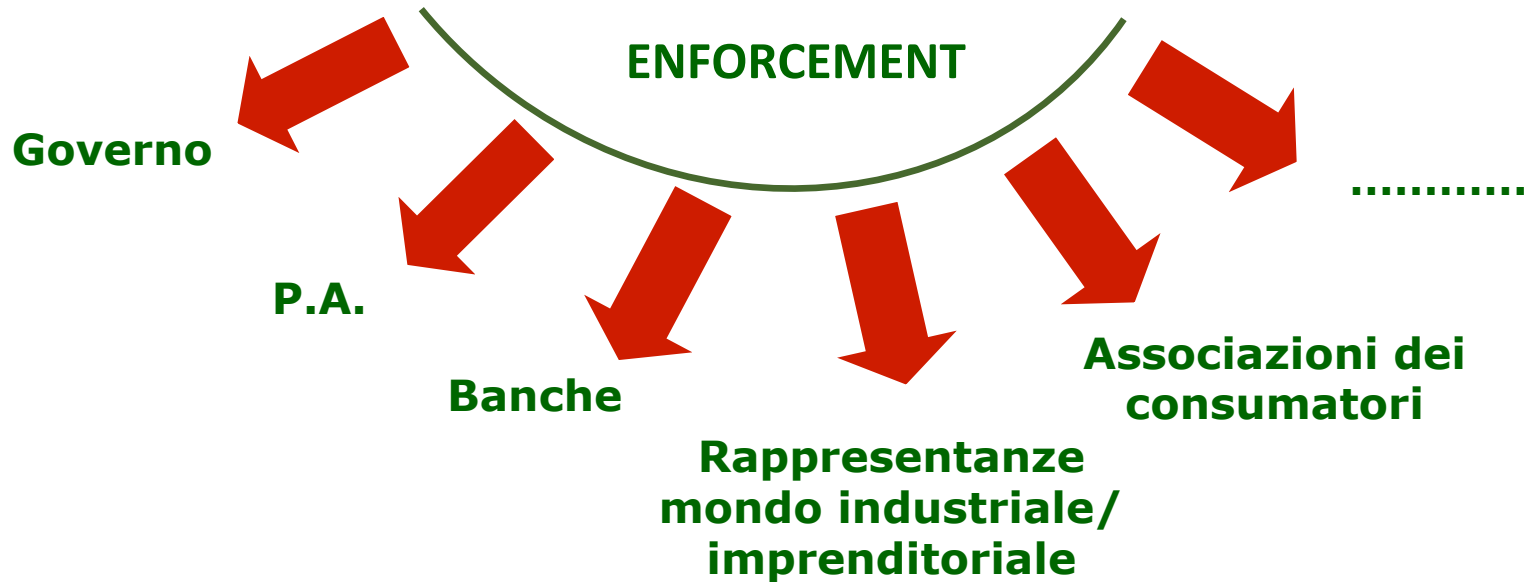


# Tavola Rotonda E: NON VIRTUAL BUT VIRTUOUS PAYMENTS

24 giugno ore 9.15 a.m. – 11.15 a.m

Gianfranco Torriero

## PROMUOVERE E VALORIZZARE L'USO DEL CONTANTE: ENFORCEMENT DI TUTTE LE «PARTI IN GIOCO»



**Approccio multistakeholder**



## Tavola Rotonda E: NON VIRTUAL BUT VIRTUOUS PAYMENTS

24 giugno ore 9.15 a.m. – 11.15 a.m

Gianfranco Torriero

### La molteplicità di attori coinvolti nella gestione della catena del valore apre a forme di pagamenti innovativi ed a nuovi scenari competitivi

Il modello vede il consumatore al centro dove egli è infatti contemporaneamente cliente di differenti fornitori di servizi/beni. Diversi possono essere i soggetti che danno origine al servizio/ esperienza di acquisto e pagamento.

#### Ecosistema degli M\*Payments, gli attori necessari



- Prestatori di Servizi di Pagamento (Payment Service Providers)
- Esercenti /Beneficiari
- Operatore Finanziario dell'Esercente/Beneficiario
- Operatore Finanziario del Cliente
- Produttori di applicazioni M\*Payment
- Produttori di dispositivi mobili
- Produttori di elementi di sicurezza (Secure Element)
- Operatori mobili
- Emittitori di elementi di sicurezza (Secure Element issuer)
- Autorità di certificazione (Certification authorities)
- Gestore di servizi di sicurezza (Trusted Service Manager)
- Schemi di pagamento

Fonte: EPC – White Paper Mobile Payments – Ottobre 2012

**La molteplicità degli attori coinvolti costringe a riflessioni articolate sia sul modello operativo sia sul modello di business (ad es. remunerazione dei fattori di produzione intermedi e «proprietà» clienti/dati)**

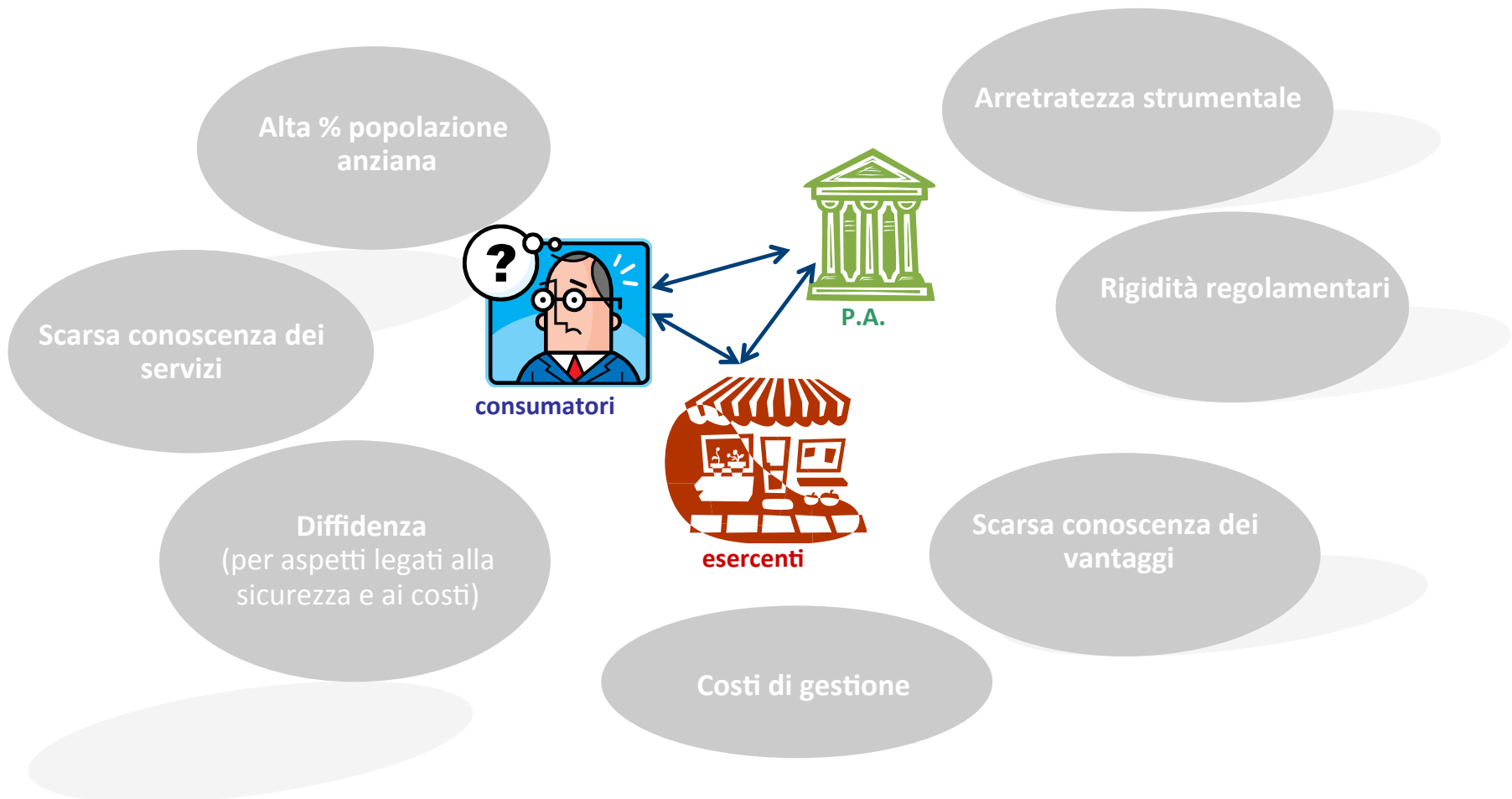


## Tavola Rotonda E: NON VIRTUAL BUT VIRTUOUS PAYMENTS

24 giugno ore 9.15 a.m. – 11.15 a.m

**Gianfranco Torriero**

A fronte dell'elevato sviluppo tecnologico e della crescente domanda di servizi, **resistono ostacoli ancora non superati** per cui l'Italia è il fanalino di coda in Europa rispetto all'uso di strumenti di pagamento alternativi al contante:





Gianfranco Torriero

### **PUNTI DI ATTENZIONE**

- E' importante far emergere i **costi sociali del contante**
- Tutti gli **interventi normativi, ai diversi livelli vanno coordinati in modo organico e complessivo**
- **Presidiare con attenzione il rispetto delle regole e cautela nell'introdurre nuove norme che possono rischiare di frenare l'innovazione**
- Evitare che la corretta ambizione di un mercato aperto e competitivo si traduca in **svantaggi concorrenziali per gli operatori "tradizionali"** (o vantaggi concorrenziali per le nuove categorie di operatori) e **in ultima analisi in minore protezione per gli utenti.**
- Definire e sviluppare un **modello di business sostenibile rispondente alle esigenze e alle aspettative di tutti gli operatori coinvolti**





## Tavola Rotonda E: NON VIRTUAL BUT VIRTUOUS PAYMENTS

24 giugno ore 9.15 a.m. – 11.15 a.m

**ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana

**Gianfranco Torriero**

**ABI e le banche** sono impegnate in diverse iniziative volte a favorire l'innovazione nel mercato dei pagamenti:

- si sta lavorando con DigitPA per la promozione e lo sviluppo di **servizi telematici di pagamento per le Pubbliche Amministrazioni**
- vista la rapidissima diffusione degli smartphone anche come canali di pagamento, sono state avviate iniziative volte all'approfondimento di possibili iniziative pre-competitive a livello associativo per i **pagamenti tramite telefonia mobile**
- sono state avviate diverse attività volte a supportare l'**e-payment** e l'**e-billing**
- inoltre.....



Gianfranco Torriero

## ....**PROGETTO DI DIGITALIZZAZIONE IMMAGINE ASSEGNI**

Il **D. L. 70/2011** ha introdotto delle modifiche al regio decreto n. 1736 del 21.12.1933 (legge assegni) che attribuiscono valore giuridico alla trasmissione digitale dell'assegno bancario e circolare

E' stato avviato in sede ABI un progetto che mira a:

- rendere **digitale l'assegno nello scambio tra banche**
- **sostituire l'originale cartaceo dell'assegno con un'immagine digitale** per tutte le finalità previste per legge (rapporti con i notai per la levata del protesto, con le autorità giudiziarie per eventuali contenziosi, ecc)
- consentire il **versamento degli assegni da remoto** (cosiddetto Remote Deposit Capture - fase 2 dei lavori)
- **contrastare** il fenomeno delle **frodi** anche nel nuovo scenario basato sull'immagine



**Progetto complesso** che si pone lo sfidante obiettivo di **rinnovare e rivoluzionare uno strumento di pagamento tradizionale**



Importantissimo esempio di come **anche i pagamenti non virtuali possono sicuramente diventare virtuosi**



## Tavola Rotonda E: NON VIRTUAL BUT VIRTUOUS PAYMENTS

24 giugno ore 9.15 a.m. – 11.15 a.m

Gianfranco Torriero

### Opportunità e impatti del nuovo quadro normativo italiano

**Art. 12  
SALVA  
ITALIA**

- **PAGAMENTI ELETTRONICI DELLA P.A.** = obbligo di utilizzo di strumenti elettronici per importi superiori a 1.000 €
- **INCLUSIONE FINANZIARIA** = conto di base (gratuito per fasce di clientela svantaggiate e per titolari di trattamenti pensionistici fino a 1.500 euro)
- Regole generali volte ad assicurare la riduzione delle **COMMISSIONI AGLI ESERCENTI PER PAGAMENTI** effettuati **TRAMITE CARTE DI PAGAMENTO → DM 51/2014 del 14.02.2014, entrata in vigore 29.7.2014**

**D.LGS.  
231/2007**

- **DIVIETO DI TRASFERIMENTO DI DENARO CONTANTE (LIBRETTI E TITOLI AL PORTATORE) OLTRE UNA CERTA SOGLIA DI IMPORTO (1.000 €)**

**Art. 5 CAD  
e Linee  
Guida AGiD**

- **PAGAMENTI ELETTRONICI A FAVORE DELLA P.A.** (D. Lgs. 7 marzo 2005 n. 82 e successive modifiche = Codice dell'Amministrazione Digitale)
- **LINEE GUIDA DELL'AGENZIA PER L'ITALIA DIGITALE** – pubblicate il 7.02.2014

**DECRETO  
CRESCITA  
bis**

- **OBBLIGO ACCETTAZIONE PAGAMENTI ATTRAVERSO CARTE DI DEBITO** = i soggetti che effettuano l'attività di vendita prodotti e di prestazione dei servizi, anche professionali, sono tenuti ad accettare anche PAGAMENTI effettuati ATTRAVERSO CARTE DI DEBITO (art. 15.4) → **DM 24.01.2014 entrata in vigore 30.6.2014**
- **PAGAMENTI TRASPORTI PUBBLICI CON MOBILE** = le aziende di trasporto e le amministrazioni interessate nel rispetto della normativa comunitaria, anche in deroga alle normative nazionali di settore, consentono l'utilizzo della bigliettazione elettronica attraverso strumenti di pagamento in mobilità, anche tramite qualsiasi dispositivo di telecomunicazione. Il titolo digitale del biglietto è consegnato sul dispositivo di comunicazione (art. 8.3)

**D. L. 70/2011,  
convertito in L.  
12/07/2011 n.  
106**

- **MODIFICHE AL REGIO DECRETO N. 1736 del 21.12.1933 (Legge assegni) CHE ATTRIBUISCONO VALORE GIURIDICO ALLA TRASMISSIONE DIGITALE DELL'ASSEGNO BANCARIO E CIRCOLARE**