

SIA EXPO 2011

The beating heart of the European payments evolution

TAVOLA ROTONDA

NON SOLO SEPA: QUALE FUTURO PER I PAGAMENTI ELETTRONICI SECONDO GLI ATTORI DEL SISTEMA

Giovanni Sabatini – Direttore Generale – Associazione Bancaria Italiana

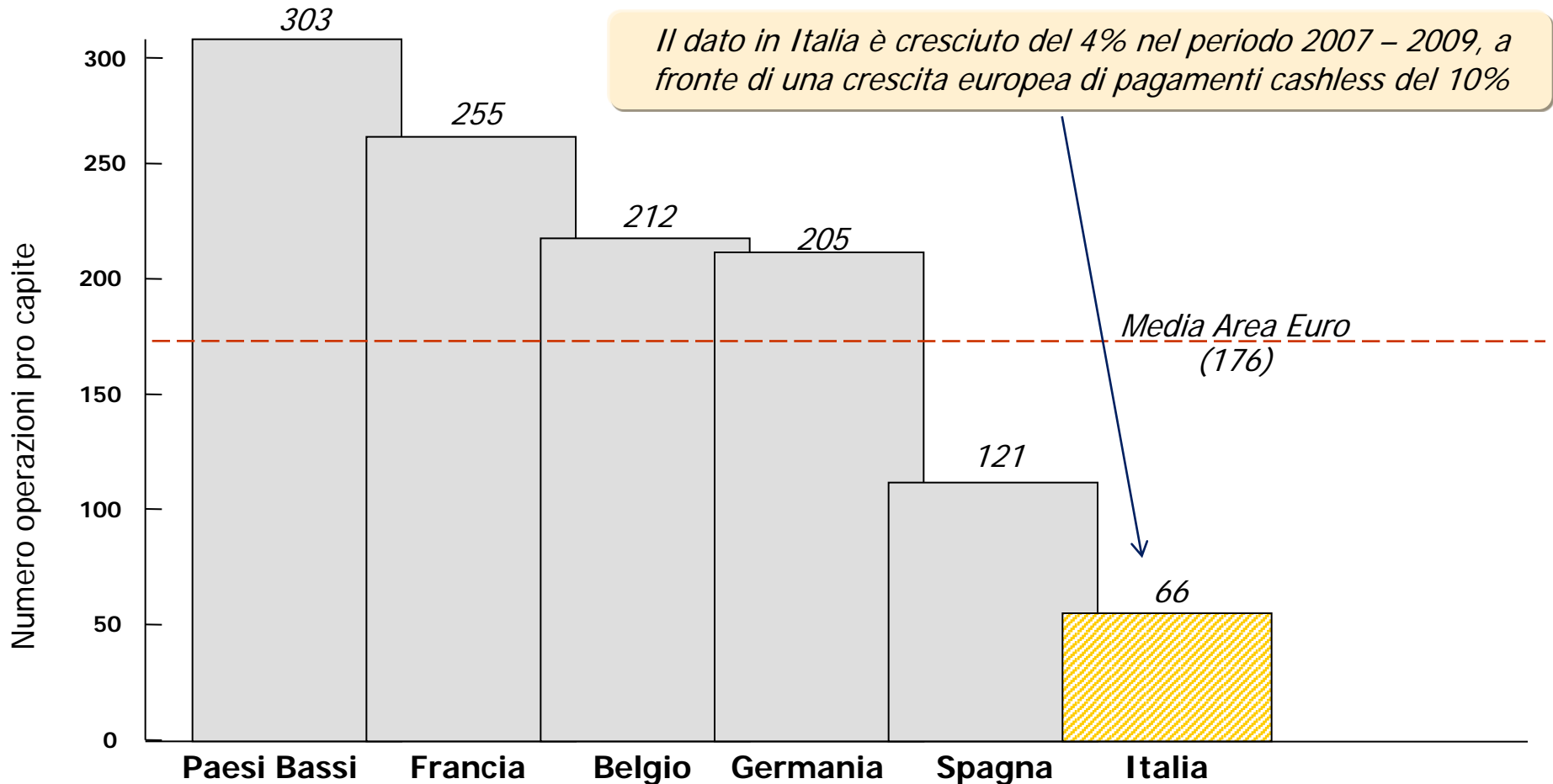
Milan, 17th October 2011



SIA EXPO 2011

Gli strumenti di pagamento nella realtà italiana: confronto internazionale

Quota pro-capite di pagamenti effettuati con strumenti cashless *





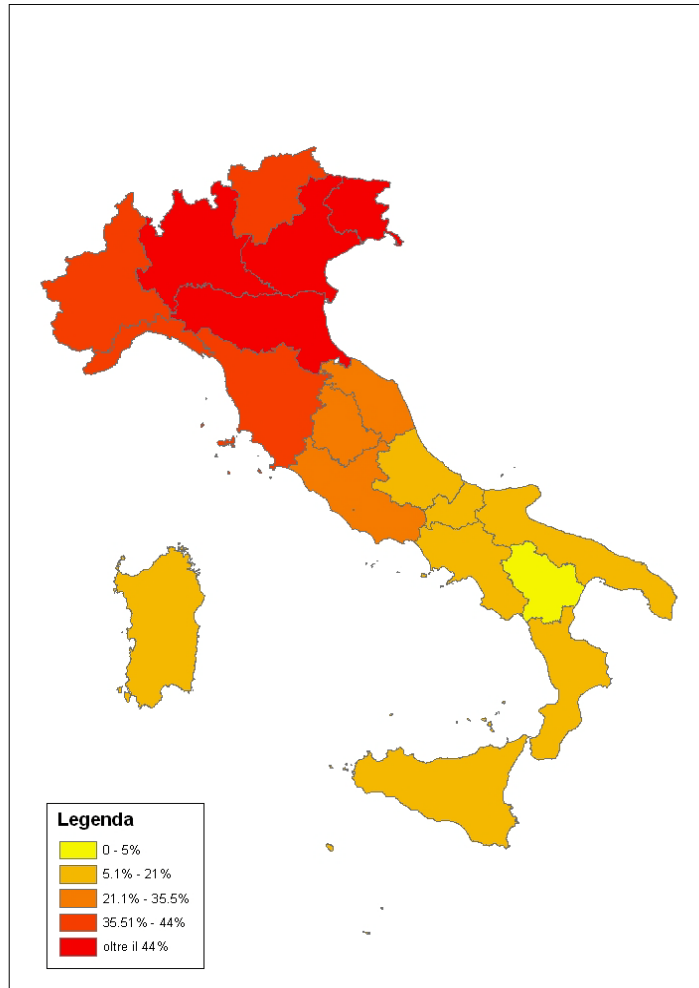
SIA EXPO 2011



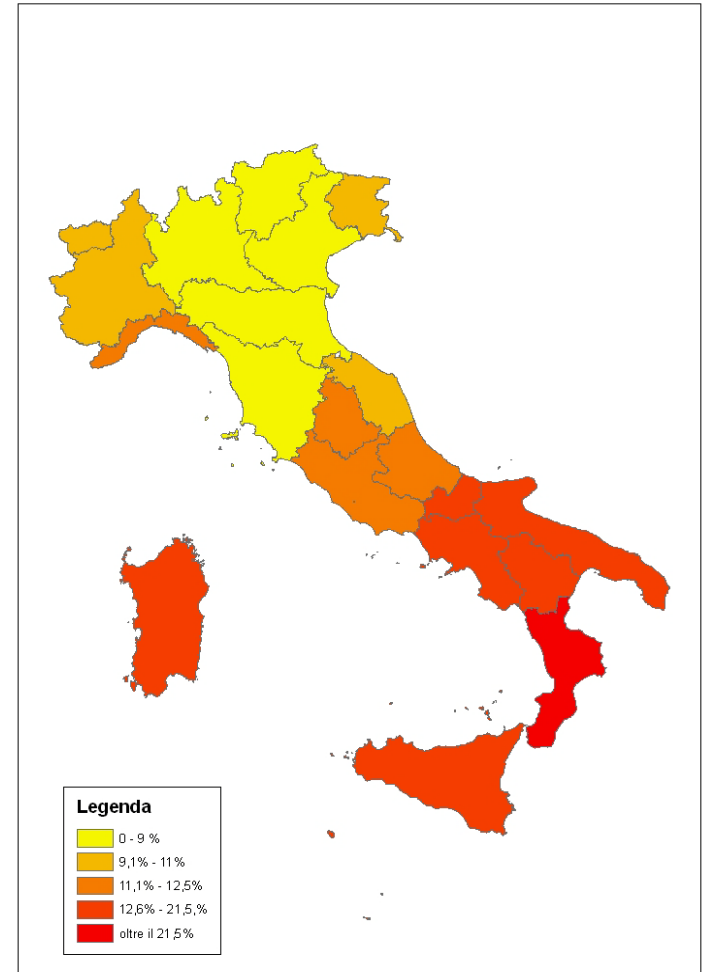
SIA EXPO 2011

Diffusione della moneta di plastica e riflessi sull'economia sommersa: un'analisi empirica sulle famiglie italiane*

Percentuali di famiglie in possesso della moneta di plastica (2008)



Tasso di lavoro irregolare (2005)



* A cura di D. Giulio e C. Milani, ABI - Temi di economia e finanza n. 3 – aprile 2011. Elaborazioni ABI su dati Banca d'Italia e Istat



SIA EXPO 2011

Possibili incentivi all'utilizzo di strumenti elettronici

Esemplificativo

Semplificazioni amministrative a fronte di accettazione e utilizzo di pagamenti non in contante

Sconti per utilizzo strumenti elettronici di pagamento

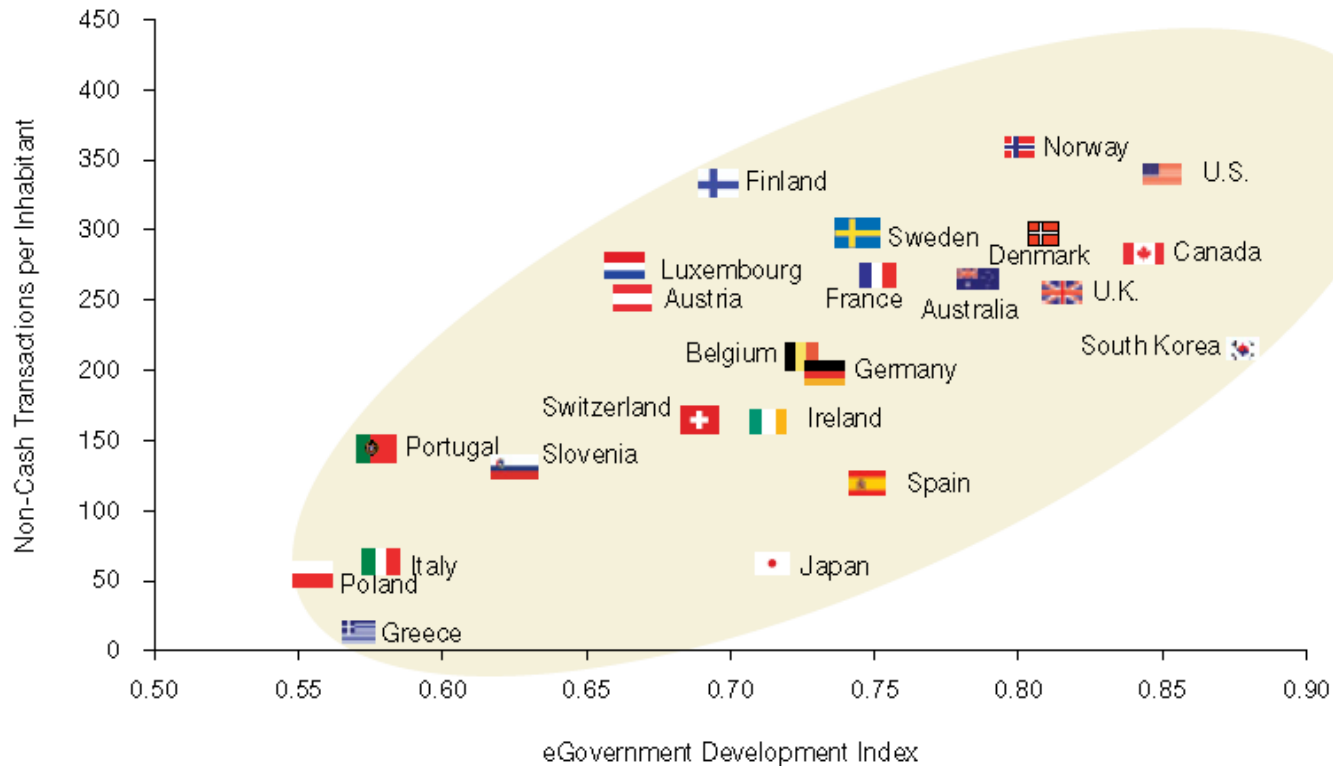
Stato – Banche
– Esercenti, GDO –
Consumatori

Tariffazione esplicita e coerente rispetto al costo bancario e sociale degli strumenti di pagamento incluso il contante



Progetti di e-Government e diffusione degli strumenti di pagamento elettronici

Figure 2.5 eGovernment Development Index and Non-Cash Transactions per Inhabitant



Source: Capgemini analysis, 2011; United Nation global eGovernment survey 2010



SIA EXPO 2011

La PA e la promozione dell'utilizzo di strumenti alternativi al contante – art. 5 del nuovo CAD

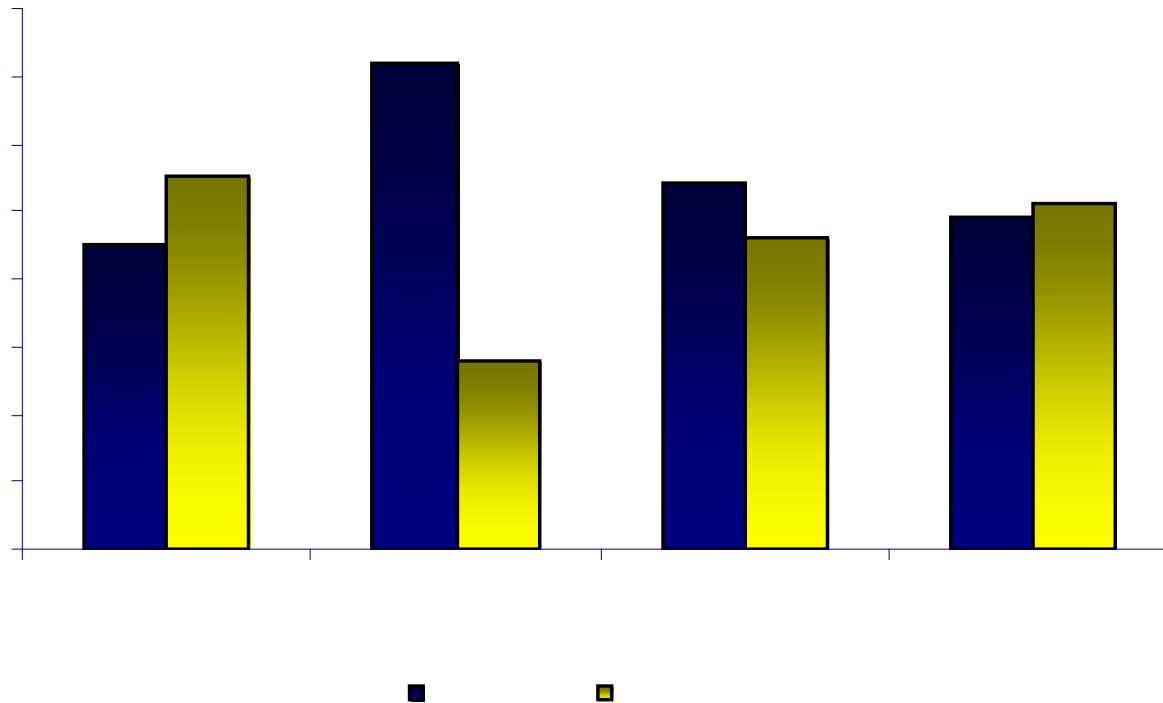
1. Le **pubbliche amministrazioni** consentono, sul territorio nazionale, **l'effettuazione dei pagamenti** ad esse spettanti, a qualsiasi titolo dovuti, fatte salve le attività di riscossione dei tributi regolate da specifiche normative, **con l'uso delle tecnologie dell'informazione e della comunicazione**.
2. Le pubbliche amministrazioni centrali possono avvalersi, senza nuovi o maggiori oneri per la finanza pubblica, di prestatori di servizi di pagamento per **consentire ai privati di effettuare i pagamenti in loro favore attraverso l'utilizzo di carte di debito, di credito o prepagate e di ogni altro strumento di pagamento elettronico disponibile**. Il prestatore dei servizi di pagamento che riceve l'importo dell'operazione di pagamento, effettua il riversamento dell'importo trasferito al tesoriere dell'ente, registrando in apposito sistema informatico, a disposizione dell'amministrazione, il pagamento eseguito e la relativa causale, la corrispondenza di ciascun pagamento, i capitoli e gli articoli d'entrata oppure le contabilità speciali interessate.
2. Con **decreto del Ministro per la pubblica amministrazione e l'innovazione** ed i Ministri competenti per materia, **di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze**, sentito **DigitPA** sono **individuato le operazioni di pagamento** interessate dai commi 1 e 2, i **tempi** da cui decorre la disposizione di cui al comma 1, le relative **modalità** per il riversamento, la rendicontazione da parte del prestatore dei servizi di pagamento e **l'interazione tra i sistemi** e i soggetti coinvolti nel pagamento, nonché il **modello di convenzione** che il prestatore di servizi di pagamento deve sottoscrivere per effettuare il servizio.
2. Le **regioni**, anche per quanto concerne i propri enti e le amministrazioni del Servizio sanitario nazionale, e **gli enti locali adeguano i propri ordinamenti al principio di cui al comma 1**.



SIA EXPO 2011

La sicurezza degli strumenti di pagamento: frodi sulle carte di pagamento

Transazioni non riconosciute Confronto internazionale (dati 2009)

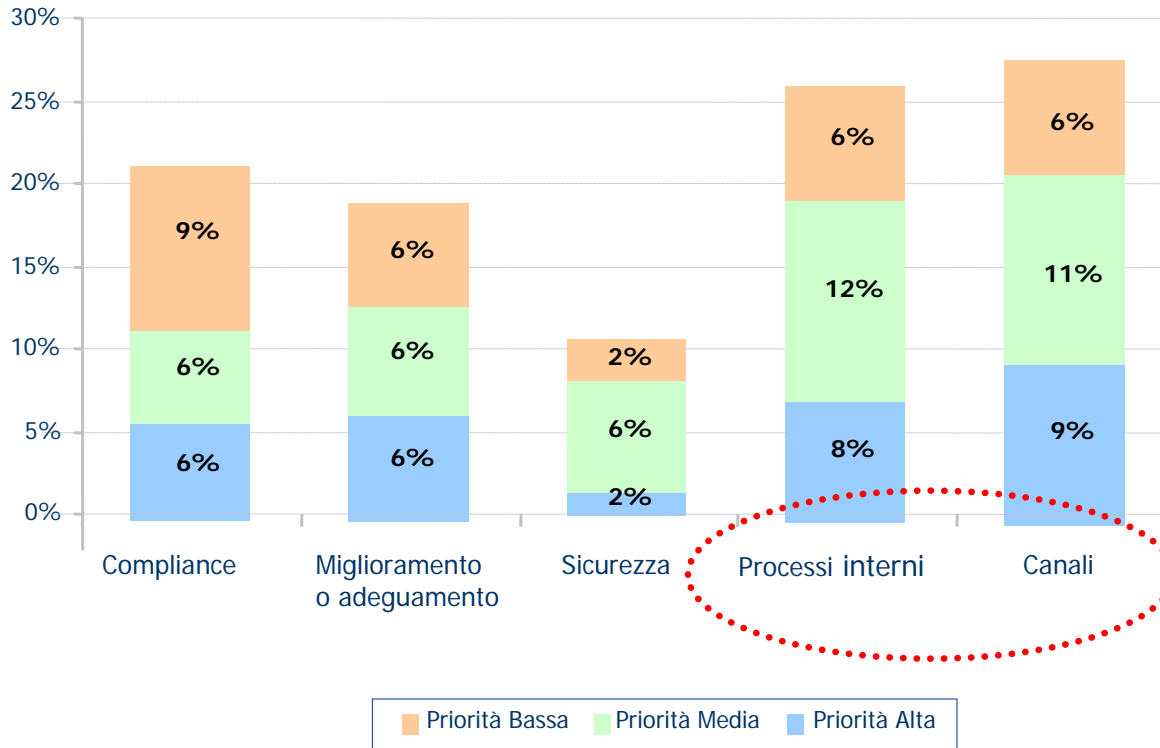




SIA EXPO 2011

Survey sulle priorità di investimento ICT del sistema bancario - 2010

Priorità di investimento nei diversi ambiti di intervento



Rifocalizzazione degli investimenti ICT nel 2009-2010, con un maggior peso dei progetti volti al conseguimento di **efficienze e contenimento di costi.**

La revisione dei processi interni e il miglioramento dei canali rappresentano gli ambiti di intervento prioritari.



SIA EXPO 2011

Multicanalità: le opportunità dei pagamenti innovativi – e-payments

Figure 1.10 Global E-payments: Number of Transactions (Billion), 2009–2013F



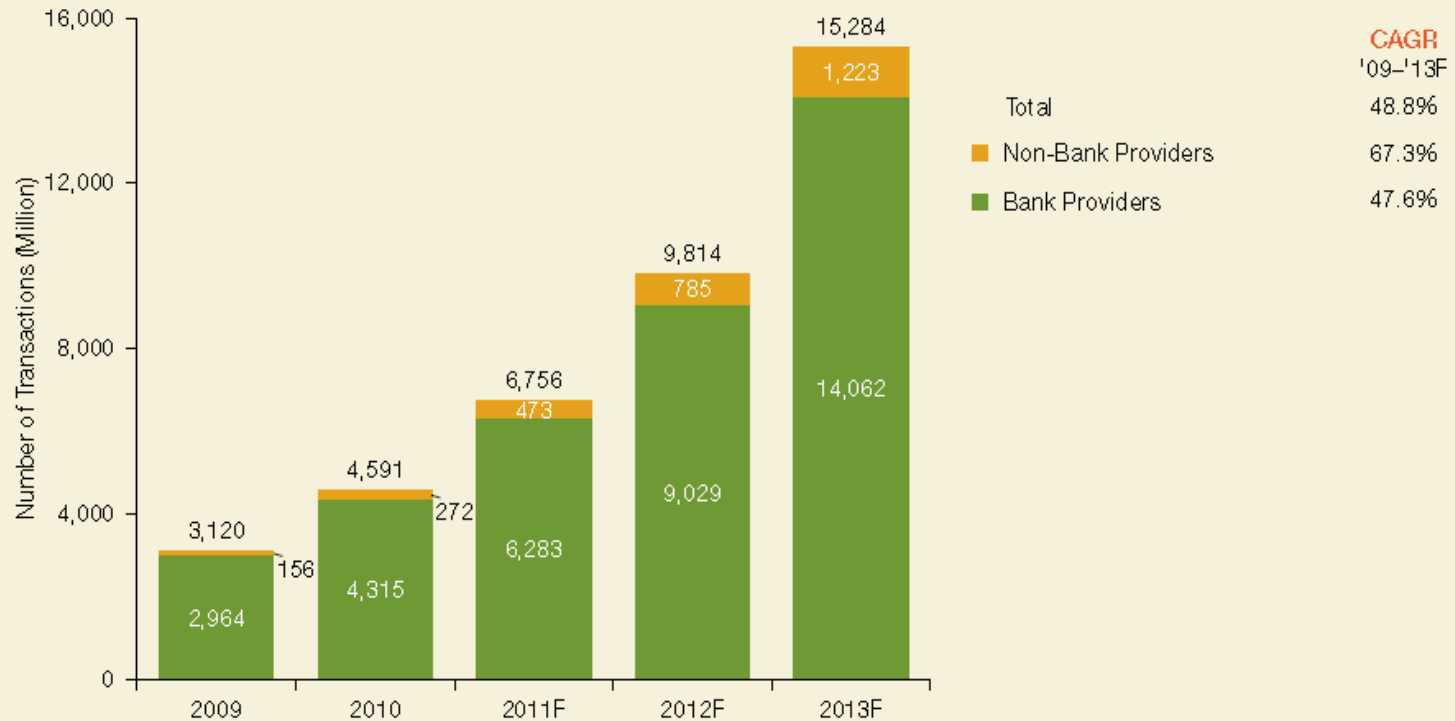
Note: Electronic (e-) payments are online payments for e-commerce activities; Total Non-cash payment market size is taken from Capgemini estimates, assuming 8% growth for future years; data for 2011-13 are forecasts (F); Chart numbers and quoted percentages may not add up due to rounding
 Source: Capgemini analysis, 2011



SIA EXPO 2011

Multicanalità: le opportunità dei pagamenti innovativi – m-payments

Figure 1.11 Global M-Payments: Number of Transactions (Million), 2009–2013F



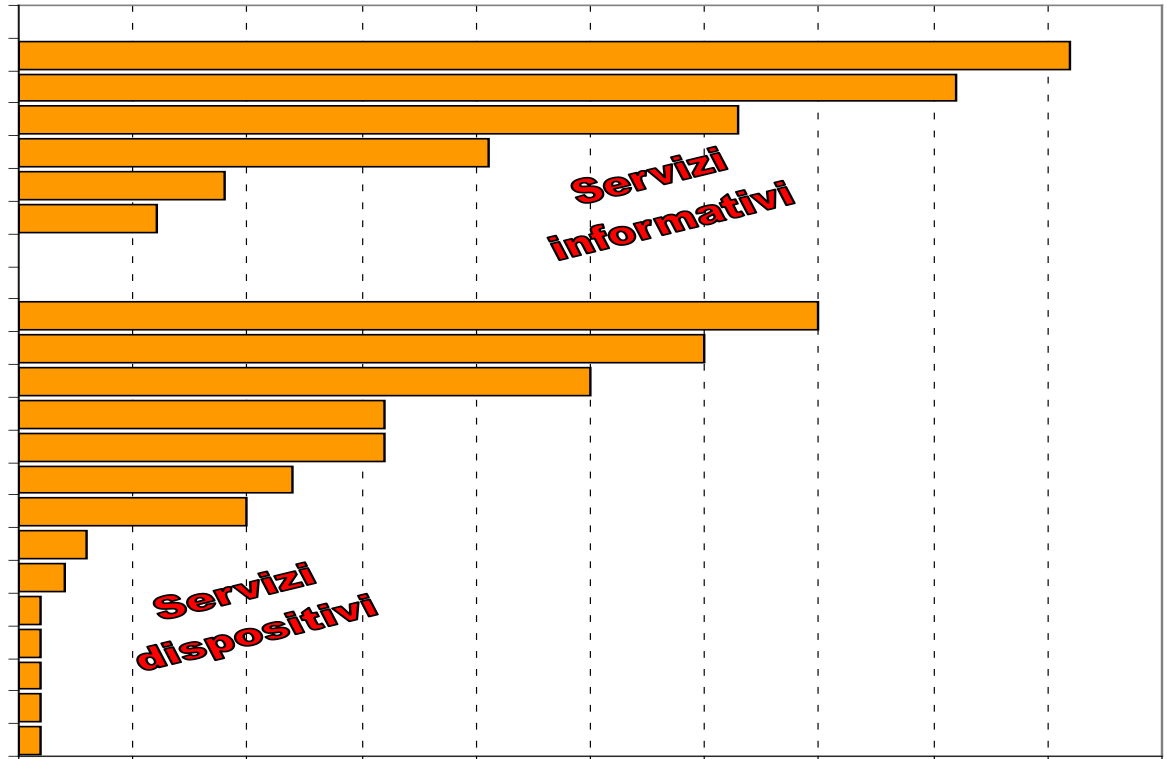
Note: Estimated from Arthur D. Little, Juniper Research, IEMR, EDC, Generator Research estimates with our assumptions; Total Non-cash payment market size is taken from Capgemini estimates; Chart numbers and quoted percentages may not add up due to rounding

Source: Capgemini analysis, 2011; M-payments surging ahead: distinct opportunities in developed and emerging markets, Arthur D. Little Analysis, 2010



Multicanalità: Mobile banking: servizi informativi e dispositivi

Il cellulare non è più un semplice strumento di comunicazione: è possibile portare con sé il proprio mondo di applicazioni e servizi grazie a molteplici funzionalità. Sotto questo rinnovato impulso si sta ampliando il ventaglio di operazioni bancarie possibili attraverso il canale mobile.

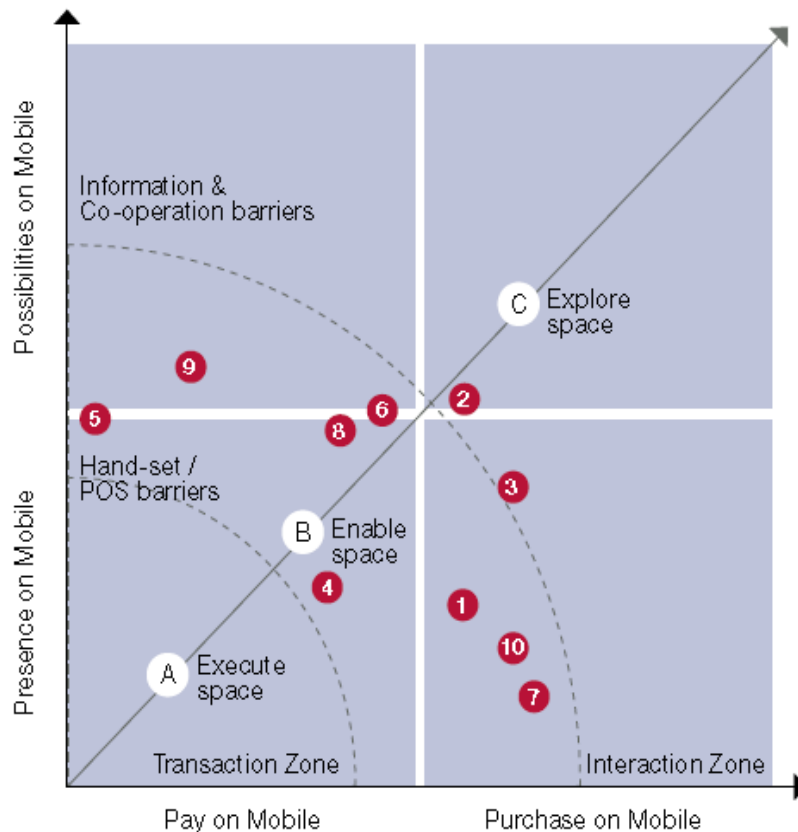




SIA EXPO 2011

Multicanalità: le opportunità dei pagamenti innovativi – m-payments

Figure 3.5 Mobile Payments Is a Multi-Layered Solution Requiring Players to Calibrate Their Actions per the Zone of Play



- 1 J.P. Morgan Chase, Wells Fargo and Bank of America – ClearXchange – P2P and C2B payments (SME)
- 2 Google launched a new payment service (with Citigroup, MasterCard, and Sprint)
- 3 Verizon Wireless, AT&T Inc. and T-Mobile USA in cooperation with Visa and Mastercard launched Isis
- 4 Bank of America launched a Mobile Wallet payment service in cooperation with Research in Motion
- 5 RBS launched a mobile service on Research In Motion's new Blackberry tablet to provide information on FICC
- 6 Dutch six-pack: T-Mobile, Vodafone, KPN, ABN Amro, ING, Rabobank launched a NFC-based payment service
- 7 In Italy, main telecom operators (TIM, Vodafone, Wind, 3 Italy, PosteMobile, Fastweb) launched a platform for clients to buy digital content with their mobile account
- 8 UK Payments Council launched a project focused on transferring money from one account to another
- 9 In the UK, PayPal and Pizza Express launched an iPhone app allowing customers to pay their bill at any time
- 10 Telia Denmark, TDC, Telenor Denmark & 3 Denmark are developing a common platform for NFC m-payments

Source: Capgemini analysis, 2011