



Le trasformazioni dei servizi di pagamento: quali sfide e opportunità per i PSP?

Salone dei pagamenti

24 novembre 2022

Bonifici Istantanei

- Le autorità europee hanno spesso sottolineato come **i pagamenti istantanei rivestono un ruolo cruciale nel perseguire obiettivi di ammodernamento del mercato dei pagamenti europeo e di rafforzamento del ruolo dell'Unione e dell'euro** nel contesto globale, tramite la realizzazione di soluzioni sempre più innovative.
- A **novembre del 2017** l'EPC (European Payments Council) ha avviato lo schema di bonifico istantaneo SEPA (**SCT Inst**) che consente bonifici in euro **24*7*365** entro un tempo massimo di esecuzione di **10 secondi**. Lo schema è **adottato su base facoltativa** dai Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP) attivi nei 36 Paesi dell'Area Unica dei Pagamenti in Euro.
- L'adesione dei PSP allo schema è stata costantemente monitorata dall'EPC per il tramite delle National Adherence Support Organisations (→ ABI per l'Italia). A novembre del 2020 (3 anni dall'avvio dello schema) i requisiti previsti dal Regolamento «SEPA end-date» per gli schemi di pagamento europei in termini di adozione dello stesso non risultavano soddisfatti. **La partecipazione allo Schema e l'uso del SCT Inst sono tuttavia in continua crescita**

Bonifici Istantanei: adesioni

Paesi	SCT Inst	SCT	% SCT Inst vs. SCT
Euro	2266	3188	71%
AUSTRIA	401	434	92%
BELGIUM	23	48	48%
CYPRUS	4	22	18%
ESTONIA	7	12	58%
FINLAND	8	10	80%
FRANCE	136	262	52%
GERMANY	1169	1325	88%
GREECE	13	23	57%
IRELAND	9	207	4%
ITALY	289	400	72%
LATVIA	10	18	56%
LITHUANIA	42	92	46%
LUXEMBOURG	6	66	9%
MALTA	6	32	19%
MONACO	2	16	13%
NETHERLAND	15	39	38%
PORTUGAL	16	35	46%
SLOVAKIA	4	17	24%
SLOVENIA	14	14	100%
SPAIN	92	116	79%
Non-euro	17	190	9%
BULGARIA	3	25	12%
CROATIA	6	21	29%
CZECH REPUBLIC	1	19	5%
DENMARK	1	45	2%
HUNGARY	0	23	0%
POLAND	1	24	4%
ROMANIA	1	23	4%
SWEDEN	4	10	40%
Grand Total	2283	3378	68%

Dati ad Novembre 2022

- 29 paesi con almeno un PSP aderente allo schema SCT Inst
- **10 paesi con più del 50% di PSP aderenti allo schema** (*in verde nella tabella*)
- **Oltre il 60% dei PSP in Europa, 71% nell'area dell'euro**
- nel terzo trimestre del 2022 **i bonifici SCT Inst** sul totale bonifici nell'area SEPA **è salita al 13,3%**

Stato di adozione dello Schema in Italia

- **289 aderenti** (pari al 72% dei PSP aderenti allo schema SCT e **oltre il 90% in termini di conti di pagamento**).

Bonifici Istantanei: la proposta legislativa

Con l'obiettivo di **accelerare la diffusione e l'utilizzo dei pagamenti istantanei in euro**, il 26 ottobre 2022 la Commissione Europea ha pubblicato una **proposta legislativa in materia di pagamenti istantanei** che modifica il Regolamento 260/2012 (Regolamento «SEPA end-date»).

	Obiettivo		Misura prevista Obbligo per i PSP di...
1	Garantire la diffusione dei bonifici istantanei rendendo questo servizio universalmente disponibile		<i>...offrire il servizio di bonifico istantaneo a tutta la clientela e su tutti i canali dispositivi</i>
2	Ridurre le commissioni applicate al servizio di bonifico istantaneo al fine di accrescerne l'accessibilità		<i>...equiparare le commissioni applicate ai bonifici istantanei a quelle previste per bonifici ordinari</i>
3	Accrescere la fiducia e la sicurezza dei bonifici istantanei mediante preventiva verifica dell'identità del beneficiario		<i>...verificare la congruenza tra codice IBAN e anagrafica del beneficiario di un bonifico istantaneo</i>
4	Rimuovere le inefficienze di processo attualmente riscontrate preservando al contempo l'efficacia dei controlli		<i>...verificare almeno quotidianamente i propri clienti rispetto alle liste su sanzioni finanziarie, anziché effettuare tale controllo per ogni singola transazione</i>



Mobile-initiated SEPA (Instant) Credit Transfer (MSCT): *definizione di linee guida per l'armonizzazione in area SEPA delle soluzioni che consentono l'esecuzione di bonifici da dispositivo mobile*

- Finalizzato un documento che illustra nuovi casi d'uso che coinvolgono altri soggetti (PISP e PSP collettori) e i relativi modelli di interoperabilità
- pubblicato un documento per la definizione di uno standard comune per il QR-code per il quale è stata avviata la procedura di standardizzazione tramite ISO



SEPA Request to Pay (SRTP): *realizzazione di un servizio di "richiesta di pagamento" ad iniziativa creditore per consentire il pagamento di fatture, beni/servizi in negozi fisici/online nonché pagamenti P2P*

- Finalizzata la terza versione del Rulebook SRTP con validità novembre 2023
- L'uso delle API (definite sulla base delle specifiche pubblicate a giugno 2022 da EPC o di quelle definite dal mercato) per lo scambio dei messaggi tra i partecipanti diventerà obbligatorio a partire da novembre 2023



SEPA Proxy Look-up (SPL): *schema per lo scambio di dati necessari per avviare pagamenti tra soluzioni basate su proxy (numero di telefono, e-mail) a livello paneuropeo*



One-leg out

- ❑ La task force dell'EPC raccomanda il completamento dei lavori per la **definizione di un nuovo "strumento" che favorisca la gestione delle operazioni «one-leg out – OLO»**. Questo strumento dovrebbe:

- **configurarsi come uno schema di pagamento** → One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) Scheme
- **essere totalmente separato rispetto agli schemi SEPA attuali** (con documentazione separata e senza alcun tipo di collegamento con gli altri schemi SEPA)
- **essere operativo a partire dal 28 novembre 2023**
- **prevedere un modello di adesione ibrido**, rivolgendosi sia a PSP che intendano aderire allo schema individualmente sia ad altri soggetti («Processor») che consentono lo scambio di operazioni OLO
- **essere soggetto alle «fees» previste per la partecipazione allo schema non prima di gennaio 2024**, compatibilmente con lo stato di adesione allo schema

Euro digitale: passi decisionali nella fase di indagine

