

Identità digitale: una sfida complessa?

Paola **Giucca**

*Vice Capo del Servizio Strumenti e Servizi di
Pagamento al Dettaglio*

24 novembre 2022



Il percorso dell'identità digitale nella Ue



- Soluzioni e-ID affidabili, sicure e interoperabili
- Estensione ai servizi settore privato
- Stesse condizioni per offerta e accettazione trust services nella UE
- Pieno controllo dati personali da parte dei cittadini



Giugno 2021

proposta European Digital Identity framework
(coerente con le previsioni GDPR)

Settembre 2018
SPID (poi CIE)

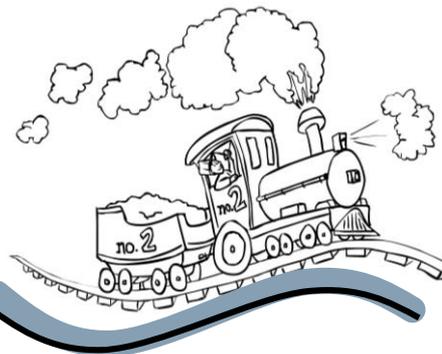


2014

Regolamento eIDAS (mutuo riconoscimento
e interoperabilità schemi eID nazionali)

Limiti eIDAS

- Obbligo per il solo settore pubblico
- Solo 14% SP pubblici dei SM consentono autenticazione con un e-ID
- Esigenze di rafforzamento profili privacy



EIDAS 2.0

Entro il 2024 gli SM obbligati a offrire Portafogli Europeo di Identità digitale (EDIW)

60% popolazione UE in 14 SM può usare e-ID nazionale a livello cross border

e-ID nell'ecosistema dei servizi di pagamento digitali



- **On-boarding a distanza** della clientela per assolvere obblighi di **compliance** o per motivi di **business**
- Verifica ID della clientela per **confermare un'operazione di pagamento per accrescere la sicurezza**

Benefici per Utenti, PSP e Ecosistema

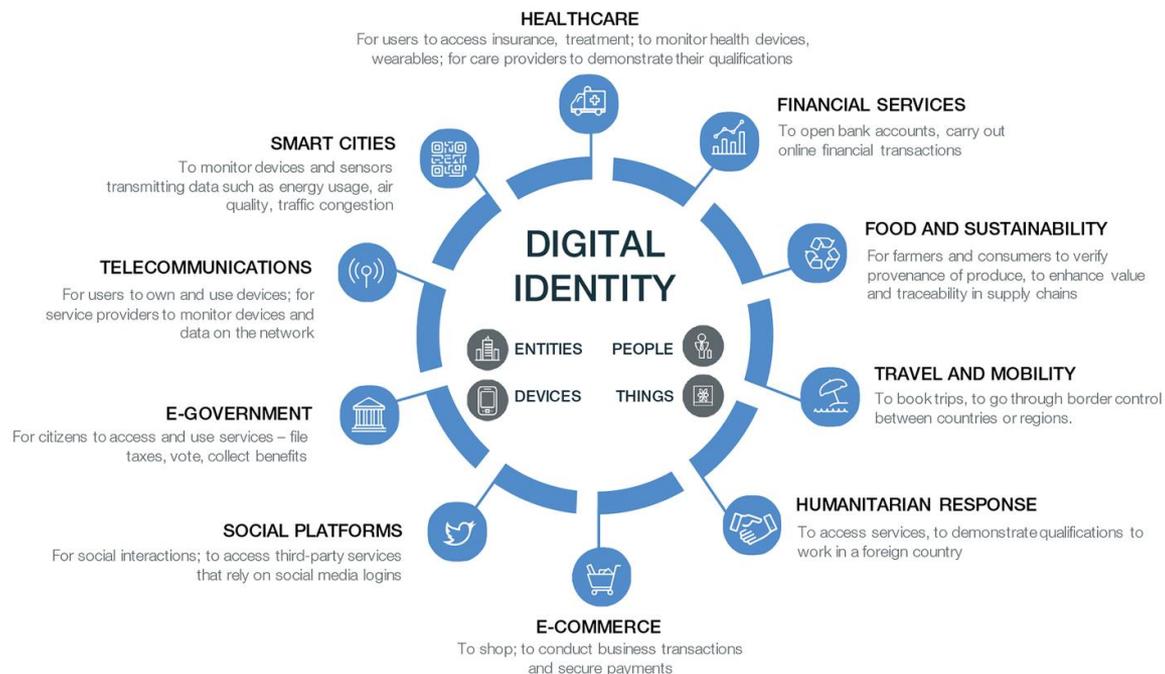
- **Utenti** – Accesso più semplice a servizi a distanza e/cross border con benefici da **accresciuta concorrenza** nell'offerta di servizi in termini di **efficienza e prezzi, inclusione finanziaria, velocità dei processi KYC migliore user experience**
- **PSP** – offerta di servizi di pagamento completamente digitalizzata, anche a distanza (espansione base clientela), **accresciuta efficienza operativa, competitività e user experience**
- **Sistema** – accettazione cross border e-ID contribuisce al **consolidamento del mercato unico europeo e supporta lo sviluppo di un ecosistema dei pagamenti europeo competitivo innovativo e inclusivo** (Retail Payments Strategies CE / Eurosystema)

e-ID componente essenziale del nuovo ecosistema di *open finance*

Passaggio da processi di identificazione cartacei o ibridi a *digital only*



e-ID centrale nell'ecosistema FinTech ... e non solo



- e-ID sono sempre più integrate nella quotidianità
- **Profili digitali** in espansione costituiti da **elementi permanenti** (es. luogo di nascita o dati biometrici) e **elementi assegnati** (es. i nostri nomi o numeri di carta d'identità)
- Le interazioni creano **tracce digitali e profili dei nostri dati personali e dei comportamenti online** da **tutelare** (es. profili finanziari, fiscali, di acquisto, legali, mediche e creditizie, tra le altre)





e-ID nei pagamenti e nei servizi finanziari

e-ID ha una dimensione crescente nelle iniziative FinTech di intermediari, associazioni e università intercettata da BdI nell'ambito delle attività dei suoi Innovation Facilitators



Comitato
Pagamenti Italia

Banca d'Italia/Eurosistema offrono supporto al legislatore per garantire un allineamento tra identità 'cartacee' e quelle digitali' e promuovono, nel ruolo catalyst, l'uso e-ID nei pagamenti ponendo il tema nelle agende dei Comitati dei Pagamenti nazionali per promuoverne l'uso e la conoscenza

Una adeguata ed efficace collaborazione pubblico-privato è importante per accelerare l'innovazione e stimolare gli investimenti assicurando un ecosistema più interconnesso (anche a livello intersettoriale) per accrescere l'utilizzo di e-ID anche favorendo una convergenza/ Interoperabilità tra le diverse soluzioni



Grazie!

