



## *Pagamenti digitali: SEPA e PA*

“EVOLUZIONE SOSTENIBILE E DIGITALE PER LA: PagoPA E IL NUOVO MODELLO SRTP”  
**Salone dei Pagamenti – 22-24 novembre 2023**

Guerino Ardizzi

Servizio Strumenti e servizi di pagamento al dettaglio

Banca d'Italia

[guerino.ardizzi@bancaditalia.it](mailto:guerino.ardizzi@bancaditalia.it)



# Framework regolamentare UE e SEPA

## Strategia europea, SEPA

- Commissione Europea
- Eurosystema

Standard SEPA: SCT, SDD, SCTinst, SRTP

## Regulation

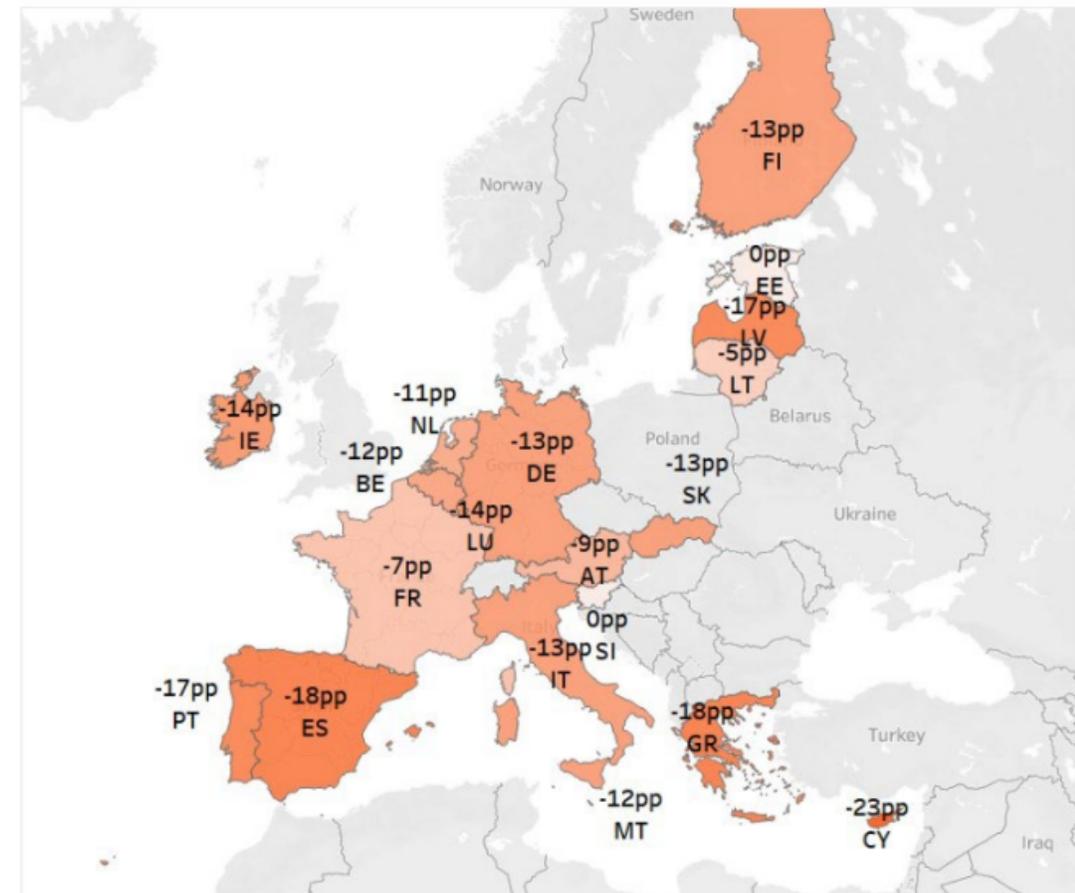
- da PSD2 a PSD3
- Instant Credit Transfer
- MiCa
- digital euro, legal tender

## Oversight

- il PISA framework Eurosystema

Change in the share of cash transactions at the POS in terms of number and value of transactions in percentage points (pp), 2019-2022, by country

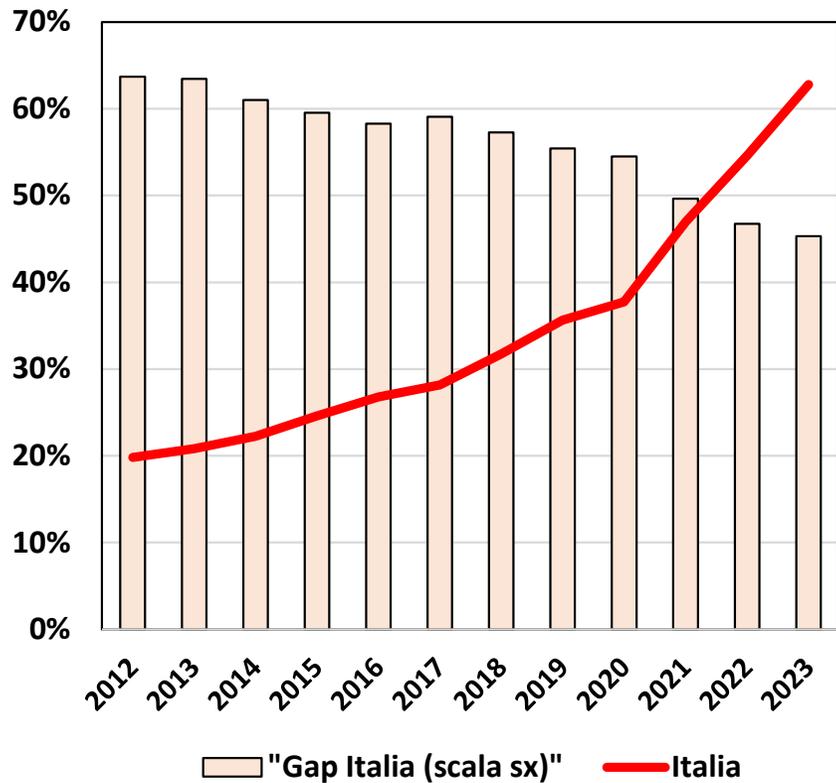
Number of transactions



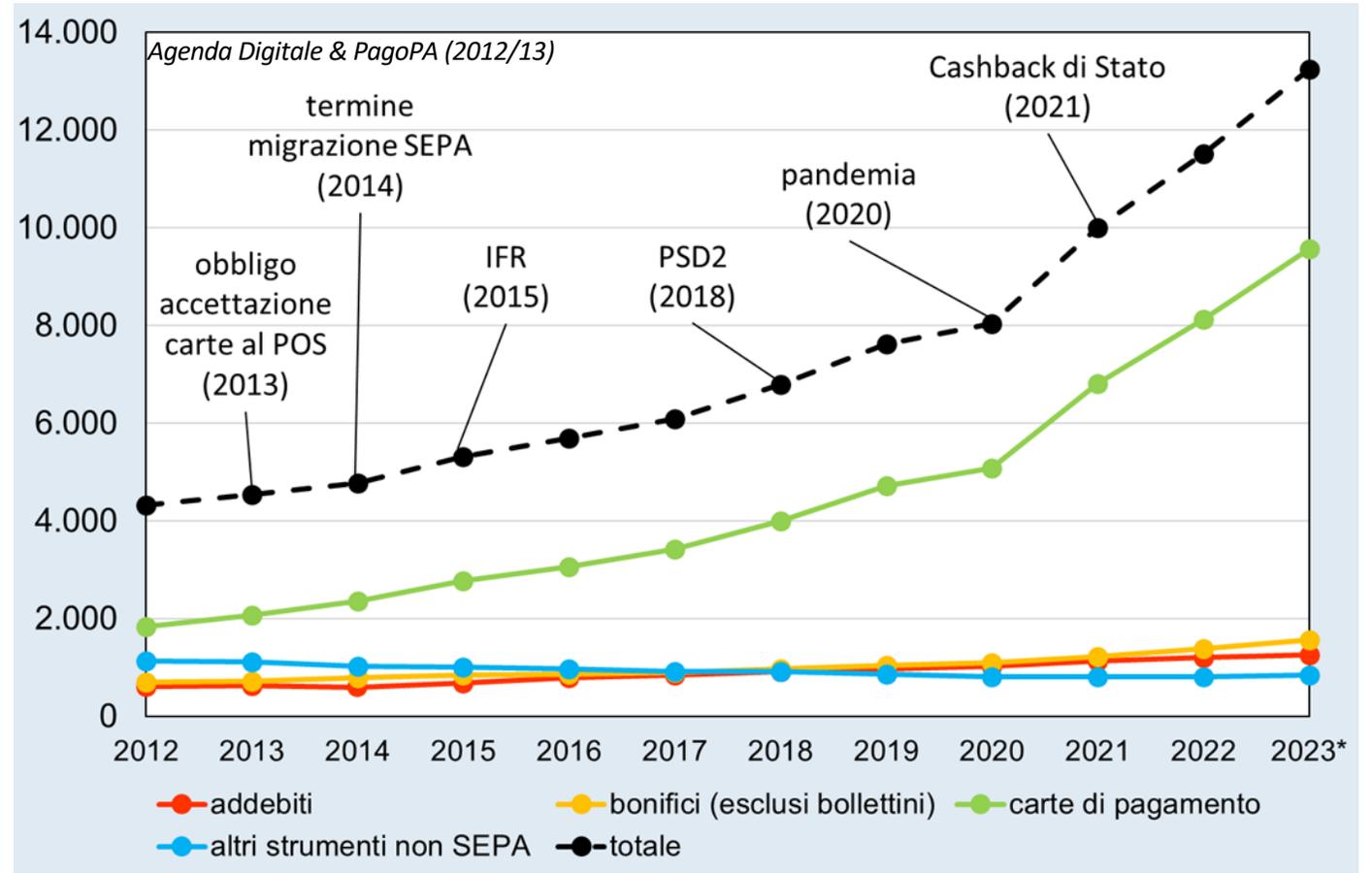
# I macro trend

Andamento del numero di pagamenti elettronici pro-capite in Italia e gap con l'area dell'euro

(unità; gap= 1 - Italia/Area euro, in %)



Andamento del numero totale di pagamenti elettronici in Italia (mln)



Fonte: ECB, Banca d'Italia, segnalazioni degli intermediari

# I pagamenti in Italia: evidenze recenti

## Il mercato

- Nell'anno in corso (2023) le operazioni con **pagamenti elettronici aumentano del 15 per cento**, in linea con l'anno precedente, sospinte ancora una volta dalla crescita delle carte
- I **segmenti più innovativi** (*mobile, instant, open banking, ..*) sono in fermento: su base annua gli *instant payments*, i *mobile payments*, il numero di chiamate *open-banking* quasi **raddoppiano**, sebbene incidano ancora poco; le tecnologie *contactless* e *remote*, in generale, hanno preso il sopravvento nel commercio al minuto.
- Con riferimento al **contesto europeo**, alcuni indicatori segnalano da tempo che l'Italia è tra i paesi più dinamici nell'uso di strumenti digitali. Tuttavia, in termini di operazioni pro-capite l'Italia c'è stato un **recupero** successivamente alla pandemia sebbene il **gap** con l'Europa rimanga. Nel 2023 dovremmo superare le **224 operazioni per abitante in Italia** (a fronte di oltre 400 operazioni nella UE) raddoppiando il dato 2018

# Confronti sulla crescita *retail payments* e focus PA

<i>Crescita media annua n. operazioni di pagamento elettroniche (intera economia) nel quinquennio 2018-23</i>	Totale	PA (incassi e pagamenti)
Italia (%)	+15%	+30% [stima]
Euro Area (%)	+9%	.

## Focus: PA

I pagamenti elettronici complessivi della **PA** in Italia nell'ultimo quinquennio si stima crescono di oltre il doppio rispetto al totale pagamenti *retail*. Rileva il contributo delle operazioni gestite tramite la piattaforma PagoPA

La quota di operazioni da «remoto» è aumentata in modo considerevole soprattutto dopo la pandemia

Fonte: ECB, Banca d'Italia, segnalazioni degli intermediari

# Pagamenti/Incassi PA: composizione

<i>Composizione percentuale ( numero pagamenti )</i>		
	<b>2022</b>	
<b>PA centrale e locale</b>	% N. PAGAMENTI INVIATI	% N. PAGAMENTI RICEVUTI
<b>Pubblica Amm.ne</b>		
Assegni	1%	.
Bonifici e altre disposizioni bancarie	98%	55%
Carte	1%	20%
Bollettini per cassa (stima)	.	25%
	100%	100%

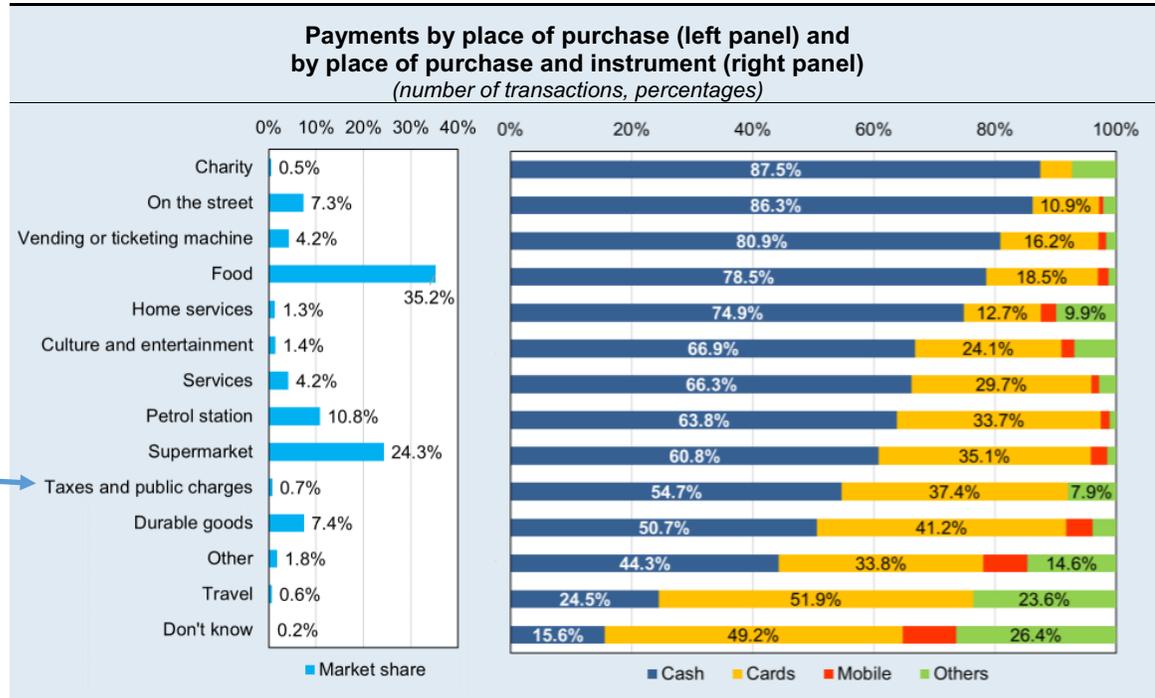
C'è spazio per ulteriori innovazioni

Fonte: Banca d'Italia, segnalazioni degli intermediari

# Pagamenti P2G al punto fisico/sportello

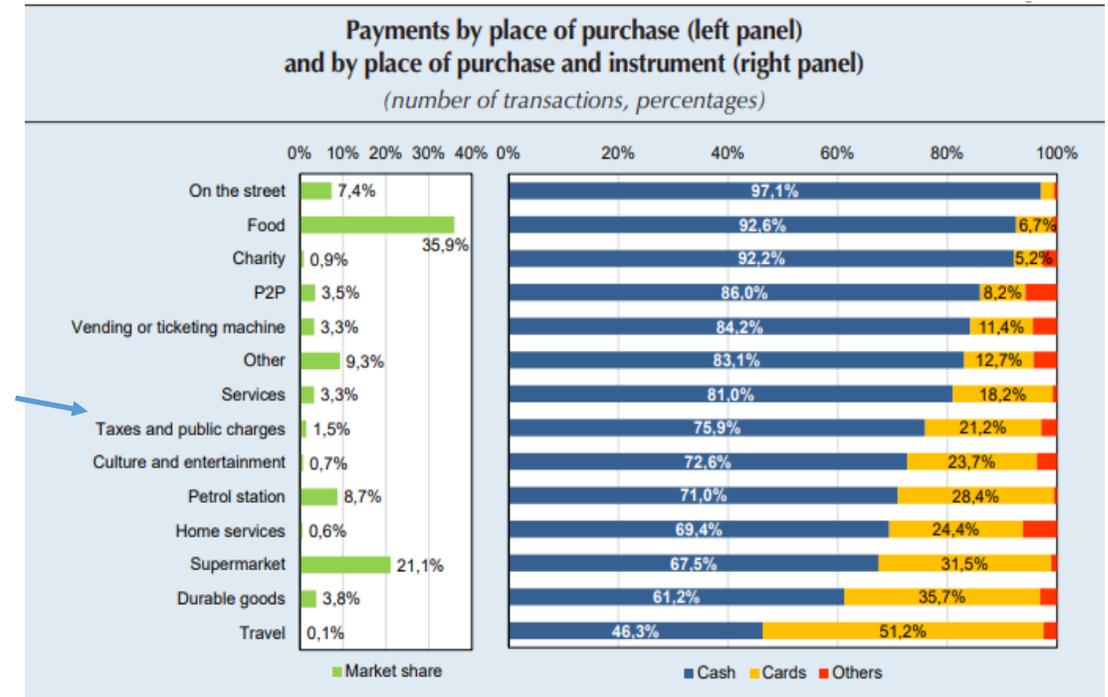
Italia

2022



Source: authors' calculations based on ECB SPACE survey data (2022).  
Note: the 'Others' category includes credit transfers, bank cheques and direct debits.

2019



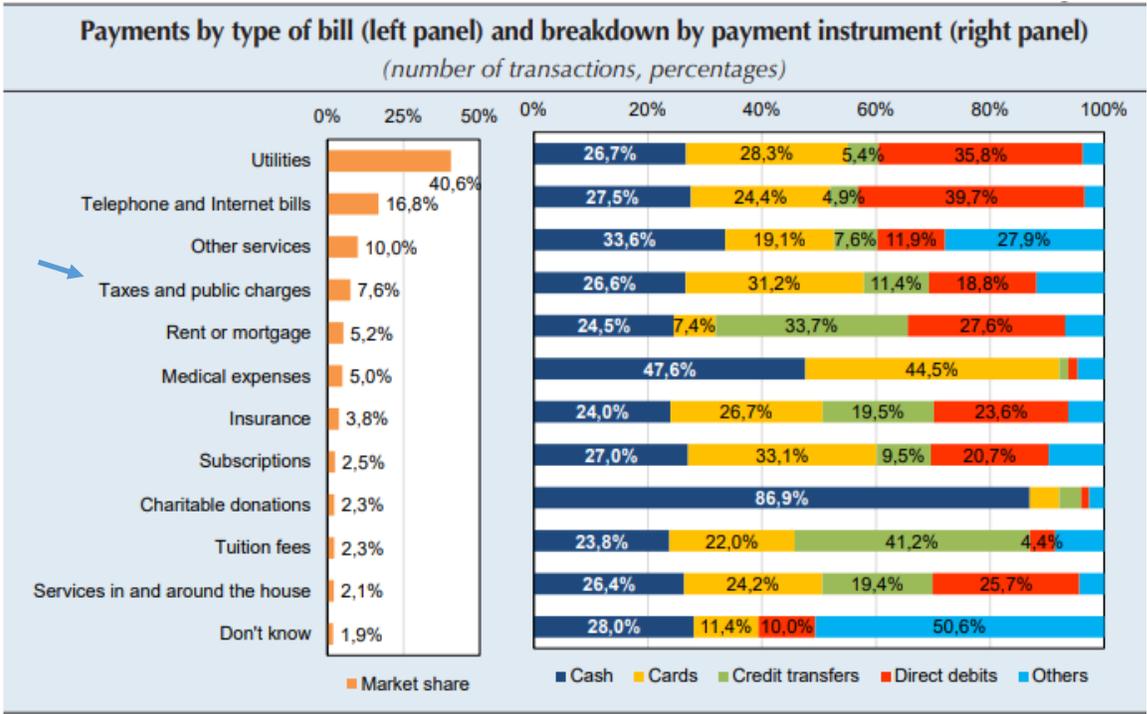
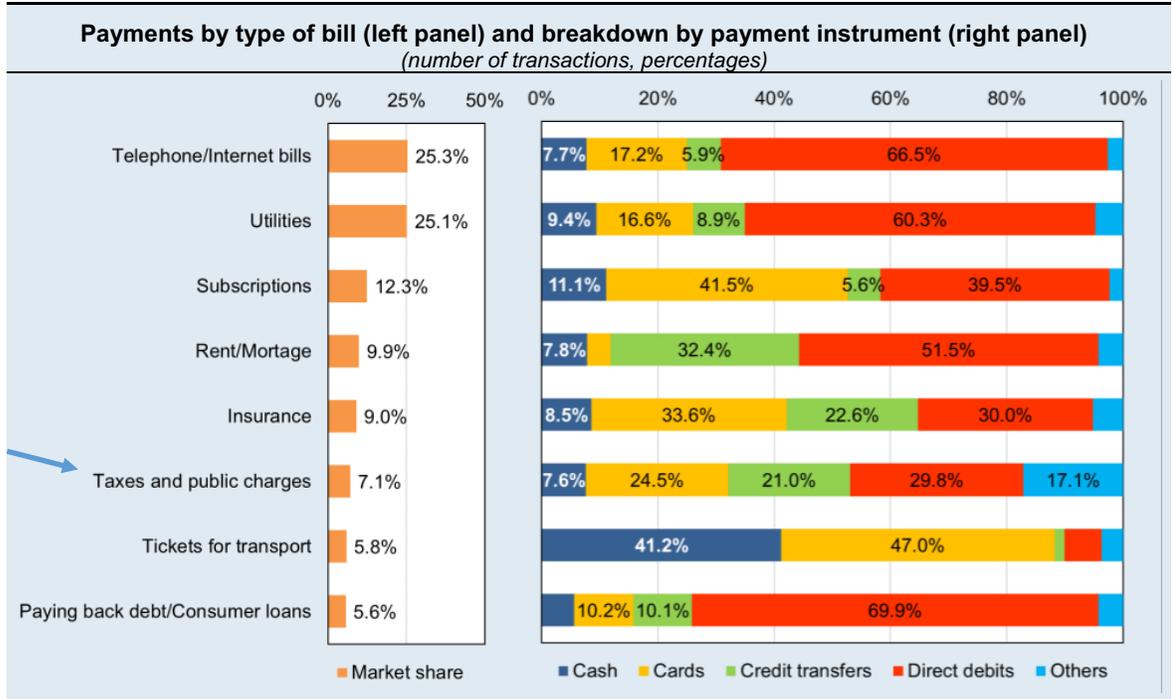
Source: authors' calculations based on ECB SPACE survey data (2019).  
Note: the "Others" category includes credit transfers, bank cheques, direct debits and mobile phone payments.

# P2G bill payments

Italia

2022

2019



Source: authors' calculations based on ECB SPACE survey data (2022).  
Note: the 'Others' category includes bank cheques and mobile phone payments.

Source: authors' calculations based on ECB SPACE survey data (2019). Percentages may not add up to 100% due to rounding.  
Note: the "Others" category includes bank cheques and mobile phone payments.

# La banca centrale

## *Oversight*

- ❑ Art. 127 TFUE e Statuto SEBC
- ❑ Art. 146 TUB
- ❑ Provv. BI nov-2021 sistemi e infrastrutture
  - ❑ Fornitori critici di infrastrutture

## *Catalyst*

- ❑ *Innovation facilitators*
  - ❑ Canale Fintech, Milano Hub, Sandbox reg.ri
- ❑ Comitato Pagamenti Italia
  - ❑ Tavoli di lavoro

## Fornitori critici di infrastrutture o servizi:

- CBI S.c.p.A.
- Cedacri S.p.A.
- Fabrick S.p.A.
- Nexi Payments S.p.A.
- PagoPA S.p.A.

✓ Incassi e pagamenti pubblici

✓ Open Banking

✓ Revisione della PSD2

***La Bdl è anche Tesoriere dello Stato***

# Tavolo Incassi e Pagamenti pubblici – mandato del tavolo

## Incassi

- **SEPA Request to Pay**
  - individuare i casi d'uso con i maggiori benefici attesi
  - supportare lo sviluppo di soluzioni standard
  - assistere gli attori nella diffusione
- **versamenti corporate verso le AP**
  - analisi delle esigenze delle aziende e dei relativi Enti creditori
  - migliorare automatizzazione e standardizzazione delle operazioni (anche tramite SRTP)

## Pagamenti

- **pagamenti *instant* delle AP**, (comprese le Amministrazioni Centrali)
  - adozione: aspetti tecnici
  - regolamento *instant*: impatti normativi
- **riconciliazione pagamenti AP**
  - miglioramenti di efficienza del processo
  - condivisione informazioni di dettaglio sui pagamenti delle AP



BANCA D'ITALIA

***Grazie per l'attenzione***



Guerino Ardizzi

Servizio Strumenti e servizi di pagamento al dettaglio

Banca d'Italia

[guerino.ardizzi@bancaditalia.it](mailto:guerino.ardizzi@bancaditalia.it)