

Pagamenti. In che  
modo il futuro è  
globale e inclusivo

Magda Bianco  
Banca d'Italia  
e GPFI Co-Chair



**GPFI**





**01**

Covid,  
pagamenti e  
inclusione

**02**

Le rimesse



Agenda



# Crescita pagamenti digitali

**01**

*Sostegno governi  
con canali digitali*

**03**

*Salari pagati in  
modo digitale*

**02**

*Pagamenti digitali ai  
commercianti*

**04**

*In generale  
transazioni digitali*

**Rapporto «The impact of COVID-19 on digital financial inclusion»  
World Bank per GPFI**

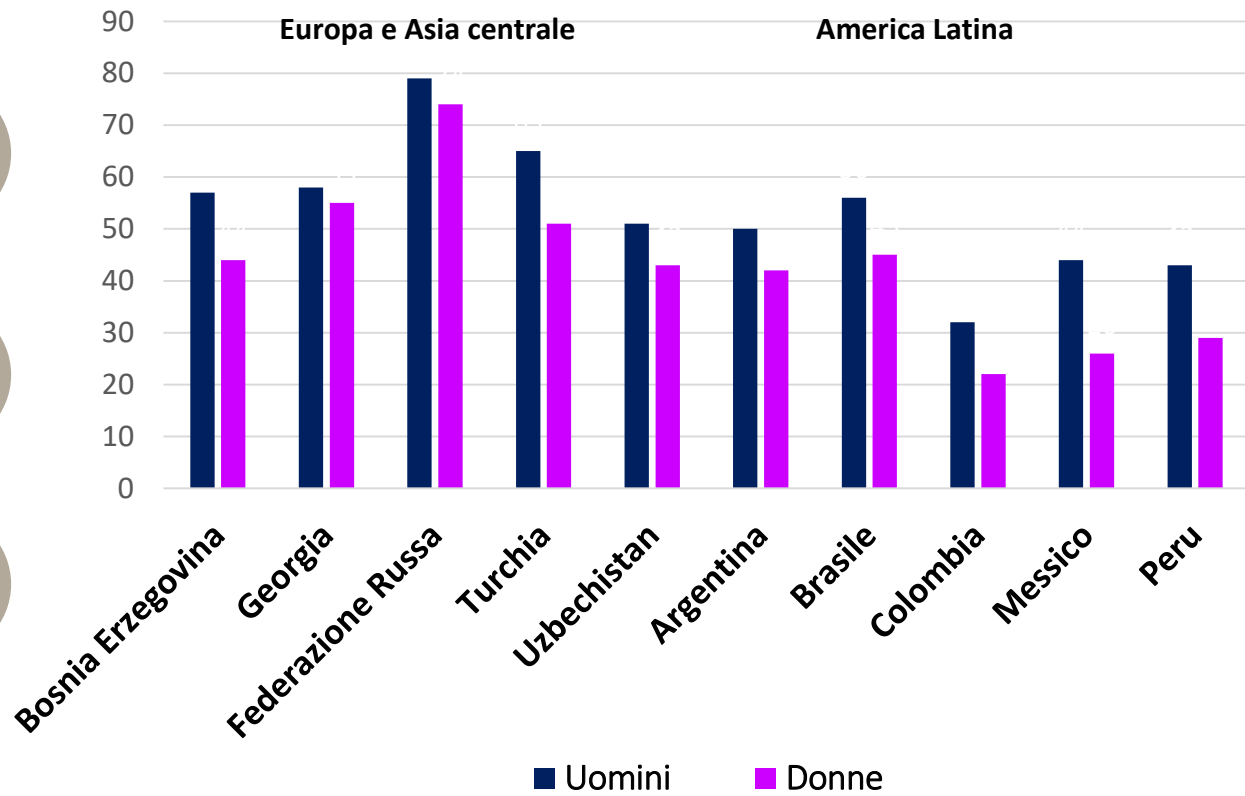
# Sostegno governi

**58 governi** in paesi in via di sviluppo hanno usato pagamenti digitali

**36** li hanno fatti confluire in conti utilizzabili



# Pagamenti digitali ai commercianti



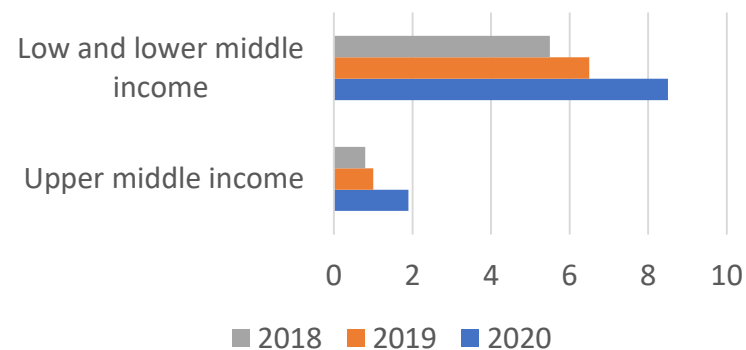


# Pagamento salari in modo digitale

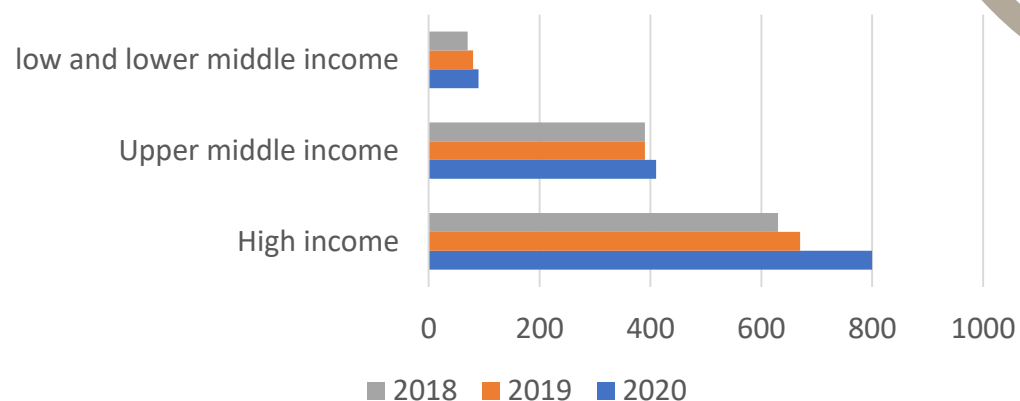
*Il caso del Bangladesh: dal 28% all'82% dei  
lavoratori pagati in modo digitale*

# Transazioni digitali

Mobile money transactions  
(value, % of GDP)



Mobile and internet banking transactions  
(value, % of GDP)



IMF (2021); Financial Access Survey



# Effetti sui vulnerabili

- Capacità di risparmio
- Per le donne, controllo finanziarie e empowerment economico
- Investimento in educazione
- Ma... rischi e nuove esclusioni (anziani?)





# MENU OF POLICY OPTIONS FOR DIGITAL FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL CONSUMER AND MSME PROTECTION

Enhancing digital financial inclusion beyond  
the COVID-19 crisis



**GPFI**

Global Partnership  
for Financial Inclusion



## II. LEVERAGING DIGITALISATION FOR A LEAP FORWARD IN FINANCIAL INCLUSION

### KEY POLICY OPTIONS INCLUDE:

1. **Favouring ‘protection by design’ for new digital financial products and services**
2. Supporting inclusive financial innovation by embedding financial inclusion objectives in innovation policies
3. Deploying data collection and enhancing market monitoring to improve financial services
4. **Using behavioural insights to improve financial consumer and MSME protection and financial education**
5. **Designing inclusive digital financial information and education**

### III. ADDRESSING NEW AND EXACERBATED RISKS AND VULNERABILITIES

#### KEY POLICY OPTIONS INCLUDE:

1. Stepping up efforts to identify groups at risk of financial exclusion
2. Addressing risks of online fraud and scams and mismanagement of personal data
3. **Introducing and strengthening effective redress mechanisms to protect consumers and MSMEs**
4. Enhancing the use of digital tools to assist public authorities in favouring inclusion and protection



01

Sostegno individui,  
fonte di inclusione se  
associate ad altri  
servizi

02

Nella pandemia NON si  
sono ridotte(da 548 mld  
\$ a 540mld)per:

- Risparmi personali
- Interventi governativi
- **Spostamento su canali formali e digitali**



Rimesse, digitalizzazione,  
inclusione

# Spostamento su canali digitali

C o s a   h a   f a c i l i t a t o

01

## Azione privati

*Riduzione commissioni*

*Campagne awareness*

*Sostegno reti agenti*

08

## Pubblico - privato

*Operatori rimesse dichiarati servizi essenziali*

*Cooperazione per ridurre temporaneamente le commissioni*

*Innalzamento limiti valore transazioni*



# Ostacoli

01

*Accesso operatori rimesse a  
infrastrutture di pagamenti nazionali*

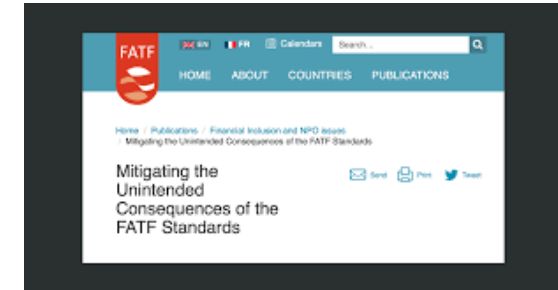
02

*Mancanza ID per rifugiati /  
categorie vulnerabili*

03

*De – risking banche*

# Risposte



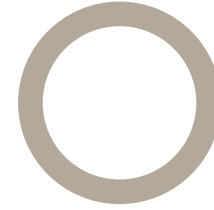
Riflessioni, approfondimenti, confronti e dibattiti  
sul futuro dell'istruzione per Adulti in Italia



# GPFI e rimesse



GPFI



Monitoraggio dei **Piani Nazionali per le Rimesse** per facilitare i flussi e la riduzione dei costi

- Tendenziale riduzione costi, anche grazie alla digitalizzazione (media globale per invio di 200\$: 6.38%; digitali: 5.08; non digitali: 6.85)
- Azioni paesi: aumentare competizione (comparatori), facilitare la digitalizzazione, protezione consumatori, educazione finanziaria mirata



**Grazie!**

