



Procedure e orizzonti in ottica SEPA

Alessandro Zollo

*Responsabile Settore Sistemi e Servizi di Pagamento Retail,
Segretario eCommittee, Segretario COGEBAN*

Bancamatica Cards 2008 – Roma, 19 giugno 2008

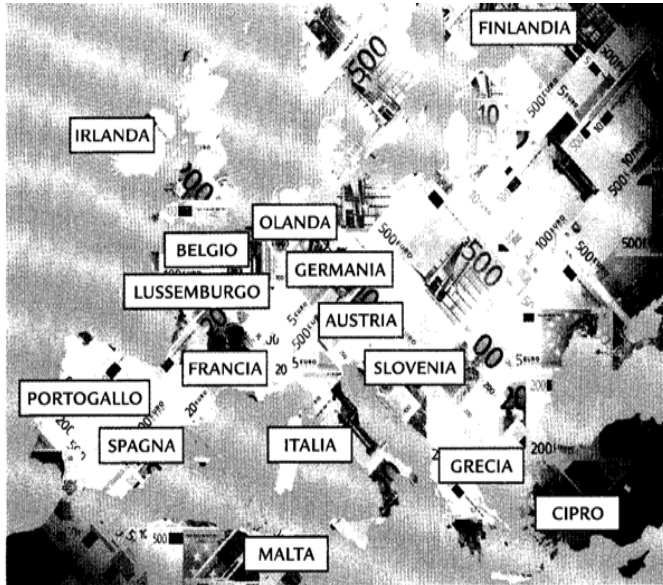
INNOVAZIONE NEI SISTEMI DI PAGAMENTO

- 1 Il nuovo scenario dei sistemi di pagamento**
- 2 I principali trend relativi al mercato italiano
- 3 Le innovazioni nei servizi bancari
- 4 Conclusioni

1. Il nuovo scenario dei sistemi di pagamento

La SEPA e la nuova direttiva sui servizi di pagamento (PSD) modificheranno il mercato dei pagamenti entro il 2011

STA PER ENTRARE IN VIGORE UN SISTEMA DI PAGAMENTI BANCARI UNICO PER 15 PAESI EUROPEI. CHIAMATO SEPA, DOVREBBE GARANTIRE ALCUNI VANTAGGI AI CONSUMATORI. MANCANO ANCORA PERÒ LINEE GUIDA COMUNI.



Paesi che hanno deciso un piano di adeguamento al Sepa.
Il piano italiano è consultabile sul sito dell'Associazione bancaria italiana www.abi.it

PSD

La PSD definisce il nuovo quadro normativo per l'erogazione di tutti i servizi di pagamento all'interno dell'area Euro

- Ambito di riferimento
 - **Tutti i servizi di pagamento ad esclusione di alcune tipicità (pagamento di prodotti finanziari, e-commerce, ecc.)**
- Contenuti
 - **Disciplina degli obblighi e delle responsabilità del fornitore di servizi**
 - **Disciplina dei tempi e delle regole per l'erogazione dei servizi**

1. Il nuovo scenario dei sistemi di pagamento

La SEPA (Single Euro Payments Area) in particolare rappresenta un forte momento di discontinuità per lo scenario dei sistemi di pagamento...

La Single Euro Payments Area

La SEPA (Single Euro Payments Area) è un'iniziativa volta alla creazione di un mercato unico dei pagamenti nell'area dell'Euro

Obiettivo

La SEPA definisce uniformi **modalità di gestione e condizioni dei servizi** che dovranno essere utilizzati dalle banche per una nuova offerta nell'area Euro

Ambiti di innovazione

Ambito di innovazione:

- **Credit Transfer**
- **Direct Debit**
- **Carte**
- **Cash**
- **Infrastrutture**

Benefit primari

- Tutti i pagamenti saranno "domestici": l'attuale differenziazione tra pagamenti nazionali e cross-border non esisterà più
- Per il cliente non farà alcuna differenza in quale luogo o presso quale banca dell'area SEPA venga detenuto il conto

1. Il nuovo scenario dei sistemi di pagamento

Parallelamente alla SEPA, la nuova Direttiva sui sistemi di pagamento (Payment Services Directive) modifica sostanzialmente il quadro competitivo del mercato dei pagamenti in tre aspetti fondamentali...

Key Issues

Confrontabilità delle offerte

- La Direttiva impone alle banche e ai provider **maggiore trasparenza** (livelli di servizio, commissioni) **nell'erogazione dei servizi** con effetto diretto sulla confrontabilità da parte dei clienti

Competitors stranieri

- La Direttiva **elimina le barriere nazionali** nell'offerta di servizi di pagamento con un possibile effetto sull'entrata di competitors internazionali che sfruttando le economie di dimensionamento possono offrire servizi ad un pricing estremamente concorrenziale e vicino a livello di costo

New comers

- La PSD **riduce i vincoli previsti dall'attuale normativa** circa la possibilità per **soggetti non bancari di offrire servizi di pagamento**. Tali soggetti (Payment Institution) dovranno tuttavia presentare i requisiti previsti dalla Direttiva (vedi slide successiva) e rispettare le relative regole.

1. Il nuovo scenario dei sistemi di pagamento

...oltre a comportare rilevanti impatti sull'intero processo dei servizi di pagamento e sui flussi informativi

Alcuni impatti della Payment Services Directive (PSD)

Termini e condizioni

Tutti i termini e le condizioni attuali dovranno essere **rivisti ed adeguati** alla luce delle nuove informazioni regolamentari

Informativa Pre e Post Pagamento

I fornitori di servizi di pagamento dovranno assicurarsi che i loro **clienti ricevano** le nuove **informazioni nelle modalità e con i canali specificati** dalla norma

Tempi di esecuzione e di cut-off

I fornitori di servizi di pagamento dovranno garantire che tutti i prodotti di pagamento soddisfino la **tempistica di esecuzione** prevista dalla **PSD (D+1)** con possibilità di deroga a D+3 fino al 2012

Data valuta

I fornitori di servizi di pagamento dovranno rispettare i requisiti indicati nella PSD per la **regolamentazione di aspetti di value dating**

Processi

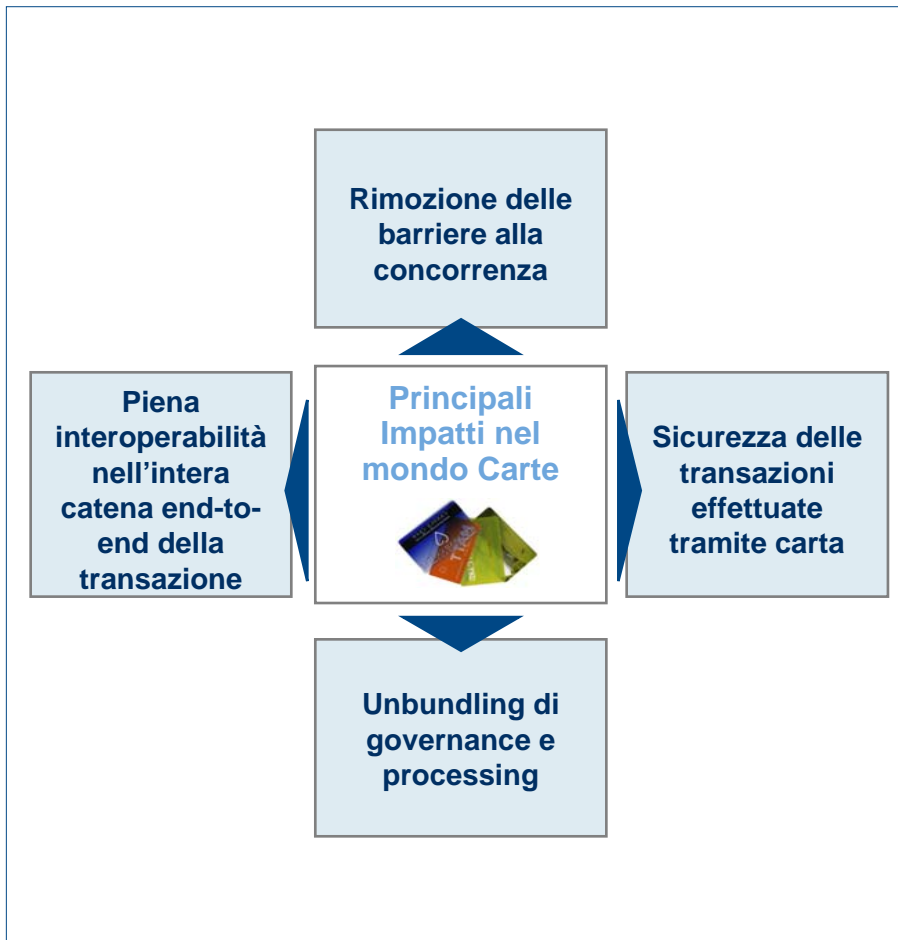
I fornitori di servizi di pagamento dovranno predisporre **nuove procedure per i rimborsi**, per le **notifiche dei pagamenti persi, strumenti di verifica**, etc, come prescritto dalla PSD

Responsabilità

I fornitori di servizi di pagamento dovranno considerare la **modifica del profilo di responsabilità conseguente agli obblighi relativi all'onere della prova**. In caso di contestazioni il prestatore di servizi di pagamento fornisce la prova del fatto che l'operazione di pagamento è stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata, e che non ha subito le conseguenze di guasti o altri inconvenienti

1. Il nuovo scenario dei sistemi di pagamento

In questo mercato, SEPA e PSD comportano cambiamenti significativi anche per i principali player del mercato carte



Impatti per i principali player

Banche

- Diminuzione margini unitari
- Progressivo sviluppo delle transazioni "cross-border on-us"
- Lancio di nuovi prodotti e ricerca di aumento dei ricavi
- Riduzione costi
- Apertura del settore ad operatori non bancari
- Governance

Circuiti

- "Unbundling" dello schema e del processing
- Continui cambiamenti della regolamentazione
- Ulteriori evoluzioni degli schemi domestici

Processors

- Cambiamento del profilo competitivo
- Competitività nel pricing
- Consolidamento Europeo

1. Il nuovo scenario dei sistemi di pagamento

Nel nuovo contesto della SEPA, particolare rilevanza assume inoltre la tematica della sicurezza delle carte, su cui la Commissione Europea ed il sistema bancario sono attivamente impegnati

La sicurezza nel mondo carte

La Commissione Europea ha recentemente reso disponibile il **Rapporto sull'implementazione delle misure di sicurezza** per le frodi finanziarie non cash, che evidenzia i seguenti risultati:

- **10.000.000 di transazioni fraudolente all'anno**
- **500.000 commercianti che registrano frodi**

Necessità di misure che contrastino tali trend

- Completamento del processo di migrazione alla **tecnologia EMV** sia per le carte di credito che per **POS e Bancomat entro il 2010**
- Proposta della **Commissione Europea** di creare un **numero unico a livello Europeo** da chiamare per la comunicazione di carte smarrite o rubate al fine di bloccare la carta

Il database nazionale per le frodi con carte di credito

- Archivio informatizzato unico in Italia con i dati sull'uso illegale delle carte di pagamento*, la cui responsabilità è in capo all'**UCAMP** (Ufficio Centrale Antifrode dei Mezzi di Pagamento)
- **Società, banche ed intermediari finanziari che emettono carte e gestiscono reti di accettazione** di carte devono comunicare all'UCAMP "i dati e le informazioni" legati a tali strumenti di pagamento

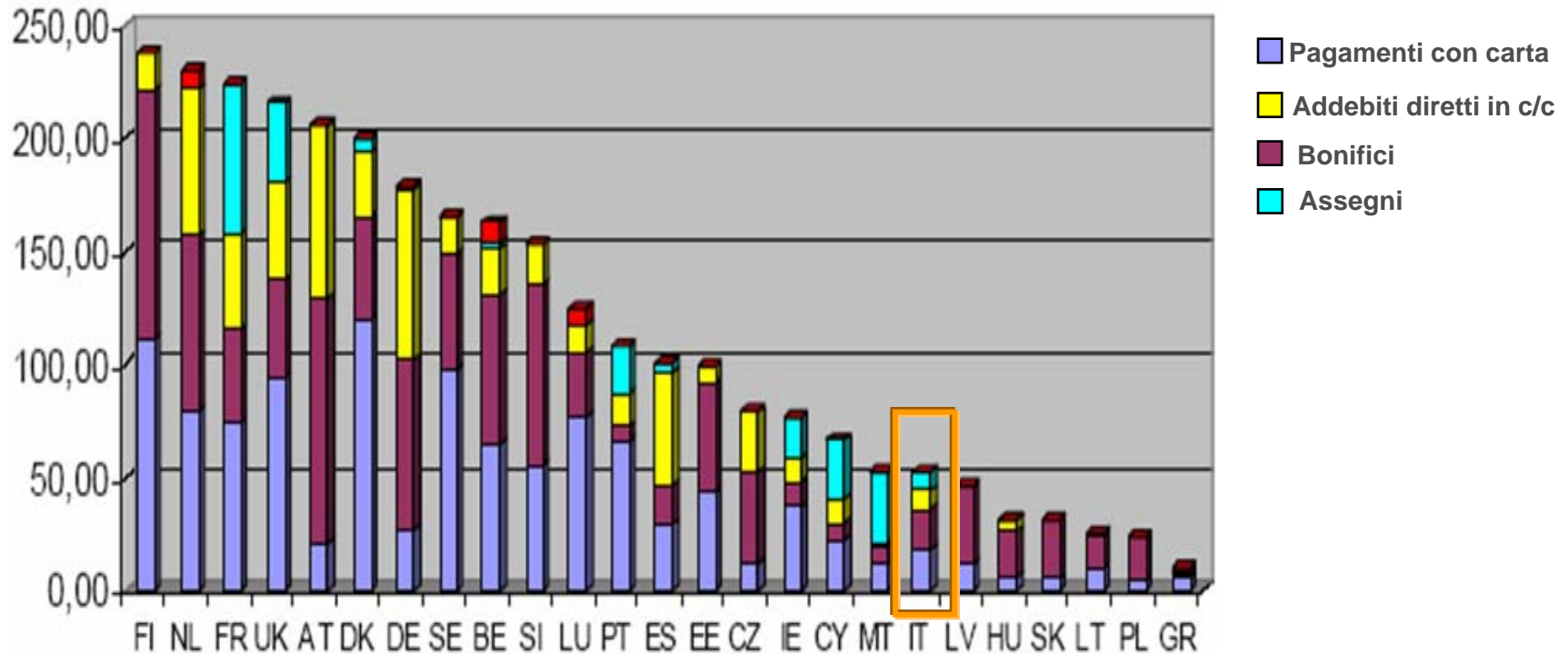
INNOVAZIONE NEI SISTEMI DI PAGAMENTO

- 1 Il nuovo scenario dei sistemi di pagamento
- 2 I principali trend relativi al mercato italiano**
- 3 Le innovazioni nei servizi bancari
- 4 Conclusioni

2. I principali trend relativi al mercato italiano

L' Italia risulta fra i paesi dell' Unione Europea a maggior uso di contante per fini transazionali....

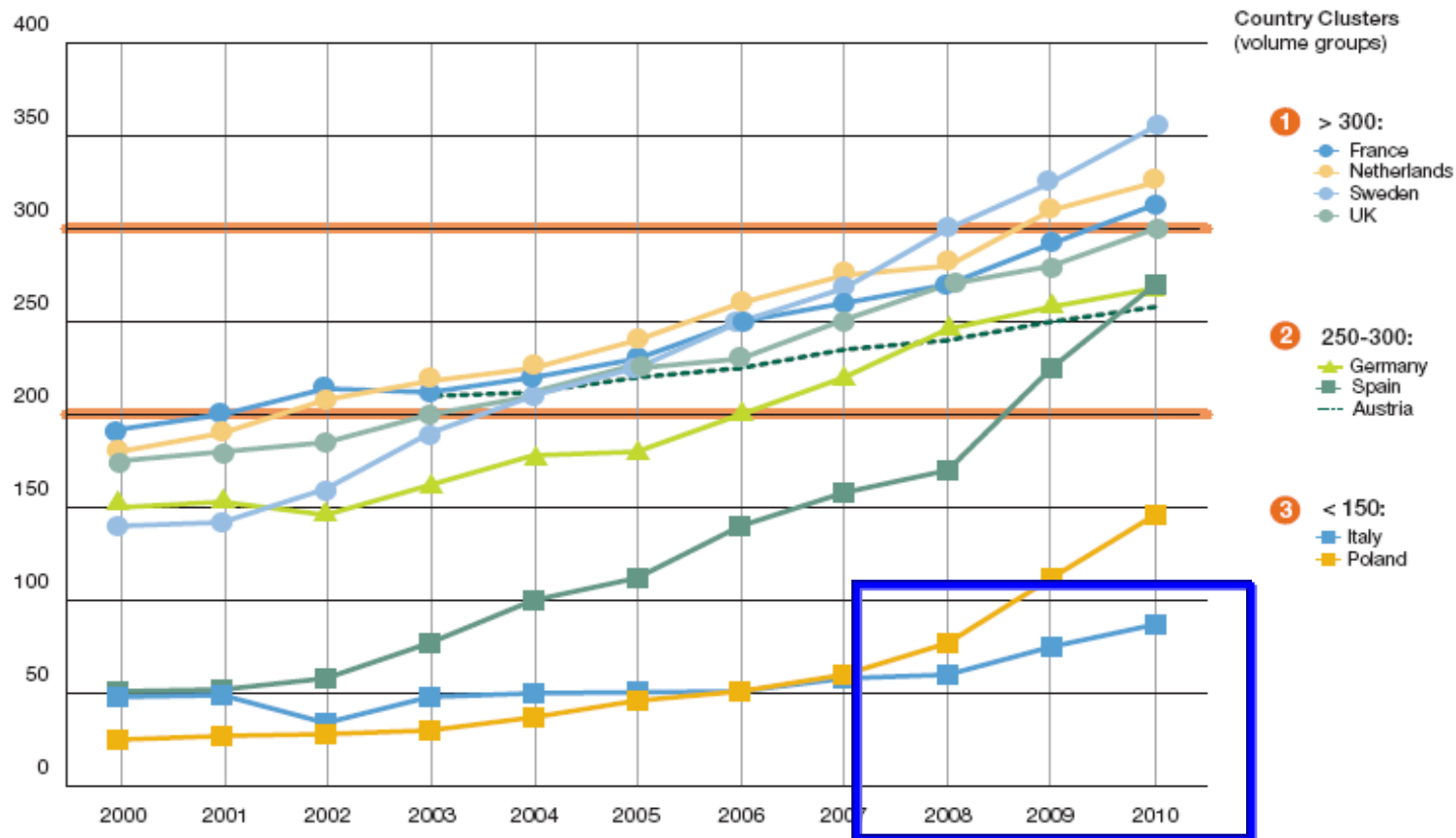
Composizione e numero dei pagamenti "cashless" pro- capite in UE



2. I principali trend relativi al mercato italiano

...le previsioni per il prossimo triennio confermano in negativo i dati attuali

Evoluzione delle transazioni "cashless" per abitante



2. I principali trend relativi al mercato italiano

In Italia stati dunque identificati una serie di interventi finalizzati a ridurre l'utilizzo del contante...

Principali iniziative per la riduzione del contante/assegni

Il Decreto Bersani (DL223/2006)

Introduzione progressiva dei pagamenti elettronici per i liberi professionisti



Campagna War on Cash

DL 231/2007

contro il riciclaggio e i limiti all'uso del contante e degli assegni



2. I principali trend relativi al mercato italiano

In particolare il recente decreto 231/2007 è volto a contrastare i fenomeni del riciclaggio e di evasione ed a ridurre il più possibile le transazioni tramite assegni e contante

DL 231/2007 contro il riciclaggio e i limiti all'uso del contante e degli assegni

ITALIA OGGI

Nuovi assegni, conto alla rovescia

Trasferibilità solo sotto i 5 mila e scatta il bollo da 1,50

Il limite di 5 mila euro, infine sarà esteso anche ai contanti.

Dal 30 aprile, il limite per la libera trasferibilità di contante scende dagli attuali 12.500 a 5mila eur
Gli assegni, per le operazioni di taglio superiore, diventano obbligatoriamente non trasferibili.

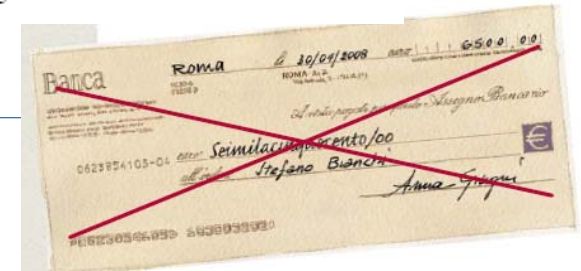
I titoli sotto i 5mila euro resteranno invece liberi, ma con alcune condizioni restrittive
un'imposta di bollo di 1,5 euro per assegno

La girata è nulla se non contiene il codice fiscale del girante, o se è palesemente errato

Sarà vietata la circolazione degli assegni intestati «a me medesimo».



ABI, Banca d'Italia ed il Dipartimento del Tesoro (MEF) hanno collaborato al fine di predisporre un'apposita guida all'uso delle nuove regole, che si è iniziato a distribuire agli sportelli delle banche dal 15 aprile per informare in modo capillare i correntisti

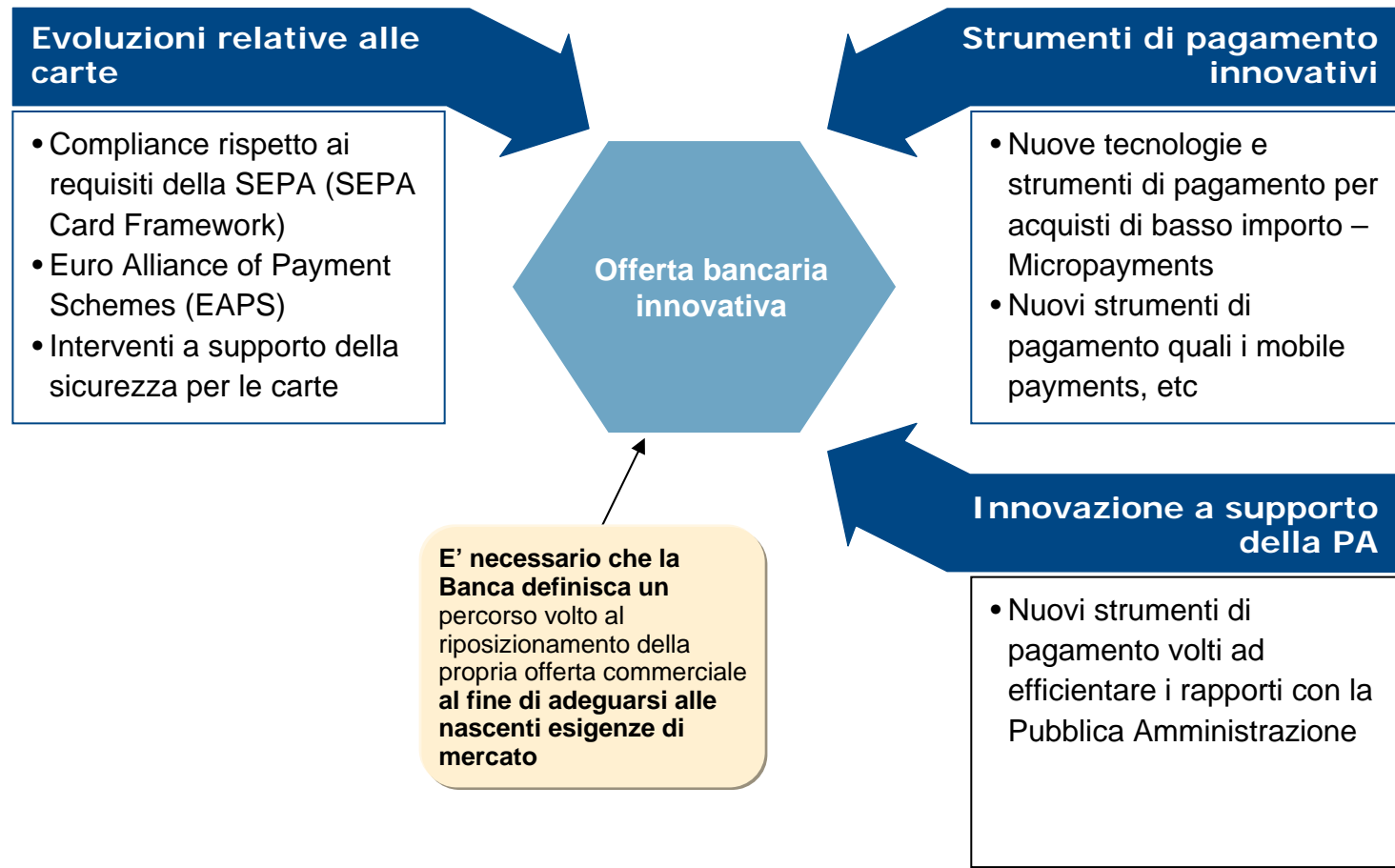


INNOVAZIONE NEI SISTEMI DI PAGAMENTO

- 1 Il nuovo scenario dei sistemi di pagamento
- 2 I principali trend relativi al mercato italiano
- 3 Le innovazioni nei servizi bancari**
- 4 Conclusioni

3. Le innovazioni dei servizi bancari

A fronte di tale scenario, le banche hanno avviato un percorso volto al riposizionamento della propria offerta commerciale al fine di adeguarsi alle nascenti esigenze di mercato



INNOVAZIONE NEI SISTEMI DI PAGAMENTO

- 1 Il nuovo scenario dei sistemi di pagamento
- 2 I principali trend relativi al mercato italiano
- 3 Le innovazioni nei servizi bancari**
- 4 Conclusioni

3. Le innovazioni dei servizi bancari

Il sistema italiano ha da tempo avviato le attività necessarie a garantire rispetto di principi, regole e prassi obbligatori concordati a livello interbancario, previsti dal SEPA Cards Framework (SCF), per la migrazione alla SEPA delle carte

Principali attività effettuate per la migrazione delle Carte alla SEPA

- Identificazione della **terza opzione** del SEPA Cards Framework come l'opzione con il maggior valore per il sistema Italia
- Attività di **omologazione in ambito nazionale** di Carte, ATM e POS
- Introduzione del principio della **liability shift per POS** a partire dal 1° gennaio 2007. In particolare:
 - dal 1° gennaio 2007, è stato attivato un sistema di garanzia per le transazioni effettuate con carte a chip su terminali a chip
 - dalla stessa data fino al 31 dicembre 2007, è stato attivato di un secondo sistema di garanzia parallelo per le transazioni effettuate con carte a banda magnetica¹
- Partecipazione ai Lavori dell'**EAPS**, che rappresenta l'opzione 2 del SEPA Cards Framework

Status Migrazione

- Carte di debito: 16,43 %
- Carte di credito: 70,77%
- ATM: 52,5%
- POS: 69,11%

3. Le innovazioni dei servizi bancari

COGEBAN partecipa infine ai lavori dell'EAPS (Euro Alliance of Payment Schemes) a cui aderiscono alcuni tra i principali circuiti nazionali presenti in Europa

Il circuito di debito Pan-Europeo: EAPS - Euro Alliance of Payments Scheme



L'EAPS rappresenta l'opzione 2 del SEPA Cards Framework, che prevede l'evoluzione di uno o più circuiti nazionali verso uno Schema Europeo

Partecipanti: vi aderiscono i principali circuiti nazionali presenti in Europa



- COGEBAN. (Bancomat e Pagobancomat) -Italia
- ZKA - Germania
- LINK - UK
- Euro 6000 - Spagna
- SIBS (Multibanco) - Portogallo
- Eufiserv - Belgio

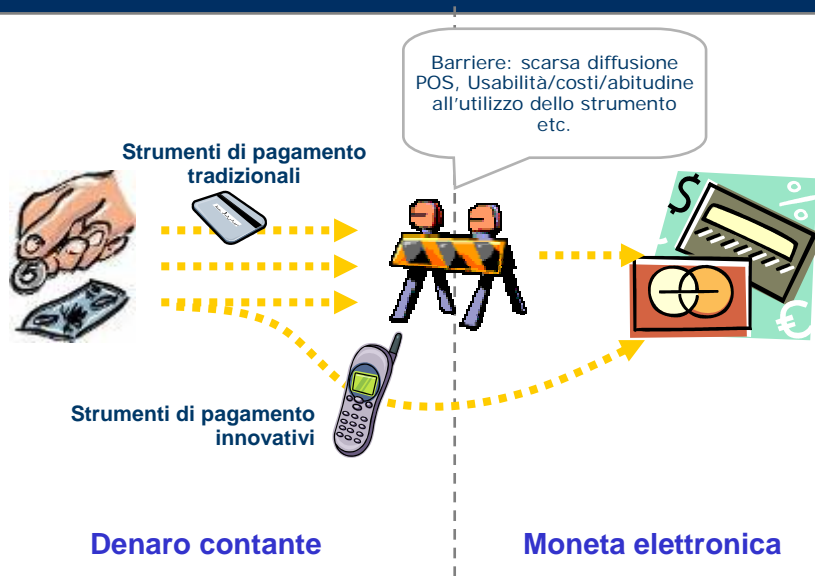
- Iniziativa delle istituzioni finanziarie europee per consentire l'accettazione in tutti i Paesi UE delle attuali carte di pagamento nazionali
- Prevede un comune framework di regole per le transazioni tramite carta e l'interconnessione degli attuali circuiti nazionali europei
- Fine ultimo dell'EAPS è dunque abilitare i circuiti partecipanti ad offrire alle loro Banche un'alternativa al co-branding con i circuiti internazionali per consentire l'esecuzione dei pagamenti pan-Europei tramite carta

3. Le innovazioni dei servizi bancari

L'introduzione di strumenti di pagamento innovativi può favorire il superamento delle barriere dell'utente all'utilizzo della moneta elettronica, con particolare riferimento ai micropagamenti

Esemplificativo

Gli strumenti di pagamento innovativi come facilitatori di moneta elettronica



Lo sviluppo di strumenti/servizi di pagamento innovativi può essere un elemento facilitatore del passaggio verso la moneta elettronica

I driver di innovazione dei servizi/prodotti di pagamento

I driver nell'innovazione dei servizi/prodotti di pagamento si focalizzano sul miglioramento della "esperienza di pagamento" dell'utente

Carte Contactless

- Riduzione dei tempi di esecuzione del pagamento
- No firma/PIN

Mobile payment

- Aumento delle occasioni di acquisto (es. ticketing in mobilità)
- Utilizzo strumenti di pagamento innovativi (es. wallet associato al numero di telefono)

3. Le innovazioni dei servizi bancari

I numerosi progetti e le evoluzioni in corso anche a livello internazionale confermano infatti il crescente interesse del mercato verso i mobile payment e profilano nuove opportunità per i micropagamenti...

Ingresso di Orascom sul mercato del mobile banking

- Orascom Telecom, gruppo egiziano che ha il controllo di Wind Telecomunicazioni, ha dato comunicazione di essere interessato allo sviluppo di **un'offerta di mobile banking** e i servizi ad esso connessi (es. money transfer).
- In particolare si pianifica il lancio di una nuova società nel corso del corrente anno. Il target sarà rappresentato dai **Paesi emergenti** in cui i servizi bancari non hanno avuto ancora diffusione, ma che sembrano presentare buone opportunità di sviluppo.

Financial Times -
11 Aprile 2008

Il caso di Poste Italiane

- Rifocalizzazione strategica verso il mondo dei prodotti finanziari
- ~5 milioni di conti correnti BancoPosta e ~3 Milioni di **carte Postepay ricaricabili**



- Ingresso nel mercato della telefonia mobile come **MVNO**



3. Le innovazioni dei servizi bancari

La SEPA e le nuove tecnologie rappresentano per il sistema bancario un'opportunità importante per lanciare servizi innovativi indirizzati a migliorare l'efficienza di colloquio tra i vari attori, in particolare con la PA

Innovazione servizi P.A.: principali opportunità ed ambiti di innovazione

Supporto alla diffusione di nuovi strumenti di pagamento nel rapporto P.A. – cittadino come strumento di riduzione del denaro contante e supporto nella lotta all'evasione verso la progettazione e la realizzazione di nuovi prodotti, servizi e sistemi a supporto delle attività on-line delle banche (es. caratteristiche tecniche, standard qualitativi, ecc..)



I principali driver

Evoluzioni delle tecnologie e nuovi paradigmi d'uso (es. Web 2.0)

Touch to Connect



Touch to Pay



Touch to Ticket



Single Euro Payments Area: nuovi strumenti di pagamento core e possibilità di definire Additional Optional Services (AOS)



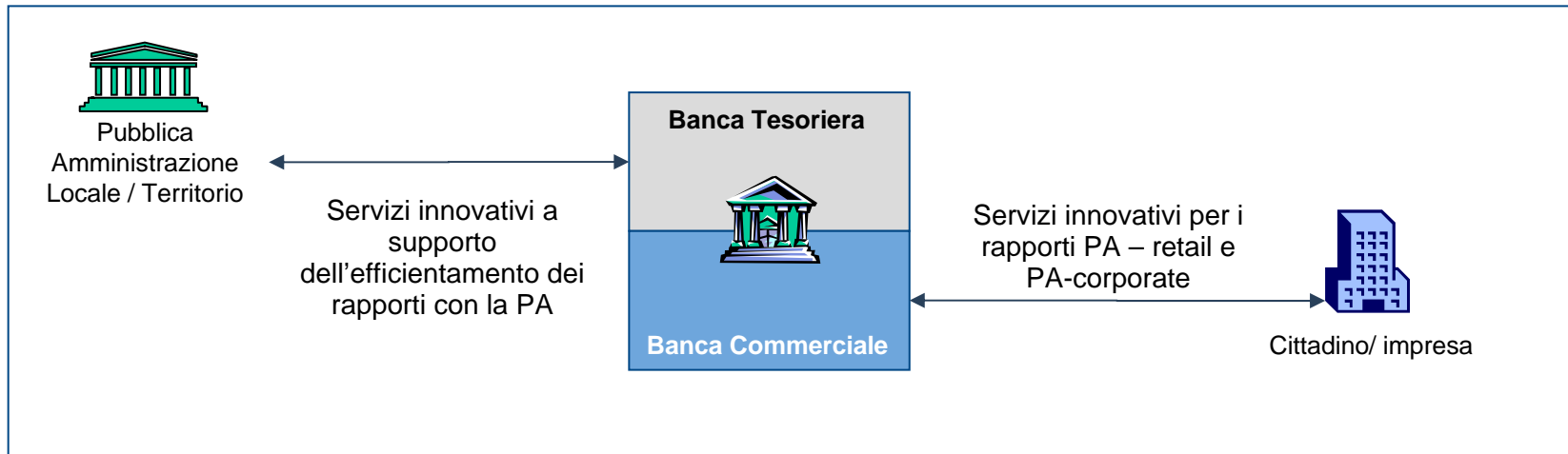
La P.A. è uno dei principali attori per la migrazione del Sistema Italiano alla SEPA grazie a:

- vicinanza con il mercato di aziende e i cittadini privati
- elevato volume di transazioni generato da strumenti di incasso/pagamento



3. Le innovazioni dei servizi bancari

La Banca assume dunque un duplice ruolo di Banca Tesoriera e Banca Commerciale verso l'erogazione di nuovi servizi



I benefici per il territorio

- Possibilità di usufruire di servizi innovativi customizzati sulle specifiche esigenze
- Efficiamento dei processi interni alla Pubblica Amministrazione
- Riduzione dei costi operativi grazie all'automazione di attività *human based*
- ...

I benefici per la Banca

- Fidelizzazione di nuove fasce di clientela
- Razionalizzazione delle procedure per la gestione dei servizi erogati verso Imprese/Pubblica Amministrazione
- ...

I benefici per l'impresa

- Servizi innovativi quali mobile Payments
- Strumenti di pagamento innovativi quali i m-payments o le carte contactless

INNOVAZIONE NEI SISTEMI DI PAGAMENTO

- 1 Il nuovo scenario dei sistemi di pagamento
- 2 I principali trend relativi al mercato italiano
- 3 Le innovazioni nei servizi bancari
- 4 Conclusioni**

4. Conclusioni

Nuove opportunità si aprono dunque per i player di mercato che sapranno ridefinire la propria offerta in ottica competitiva attraverso servizi sempre più innovativi

Nuove opportunità abilitate dal nuovo scenario

Ottimizzazione ed efficientamento dei processi

- Diffusione di **strumenti di pagamento elettronici**
- Spinta alla **riduzione del contante** come strumento di pagamento, con conseguente riduzione dei costi ad esso correlati

Miglioramento servizi

- Possibilità di ampliamento della gamma dei **servizi a valore aggiunto** offerti
- Miglioramento dei **livelli di servizio**
- Maggiore **sicurezza** grazie ai nuovi requisiti SEPA ed alle nuove tecnologie

Abbattimento delle barriere domestiche

- Offerta verso **molteplici communities** internazionali grazie all'interoperabilità garantita dai nuovi schemi paneuropei

Innovazione di prodotto per tutti i segmenti della clientela banche

- Definizione di **servizi innovativi (es. m-payments e contactless)** per supportare il processo di dematerializzazione del pagamento vs. i diversi segmenti di clientela



Rafforzamento posizione all'estero e nel territorio

- Aumento della **competizione** sia in ambito domestico che internazionale
- Banca come partner di valore di **cittadini ed imprese** nei confronti della PA