



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Regole, sicurezza e standard

Il ruolo della banca centrale nel nuovo scenario competitivo

Gino Giambelluca

Banca d'Italia

Milano, 4 dicembre 2013

AGENDA

Evoluzione della domanda e dell'offerta: alcuni spunti interessanti

Regole, Sicurezza e Standard: i temi in discussione

Prospettive e ruolo della banca centrale

EVOLUZIONE DELLA DOMANDA: QUALCHE NUMERO

OPERAZIONI CON CARTE DI PAGAMENTO IN ITALIA (2012)

1,9 miliardi di operazioni (+10% su a.prec)

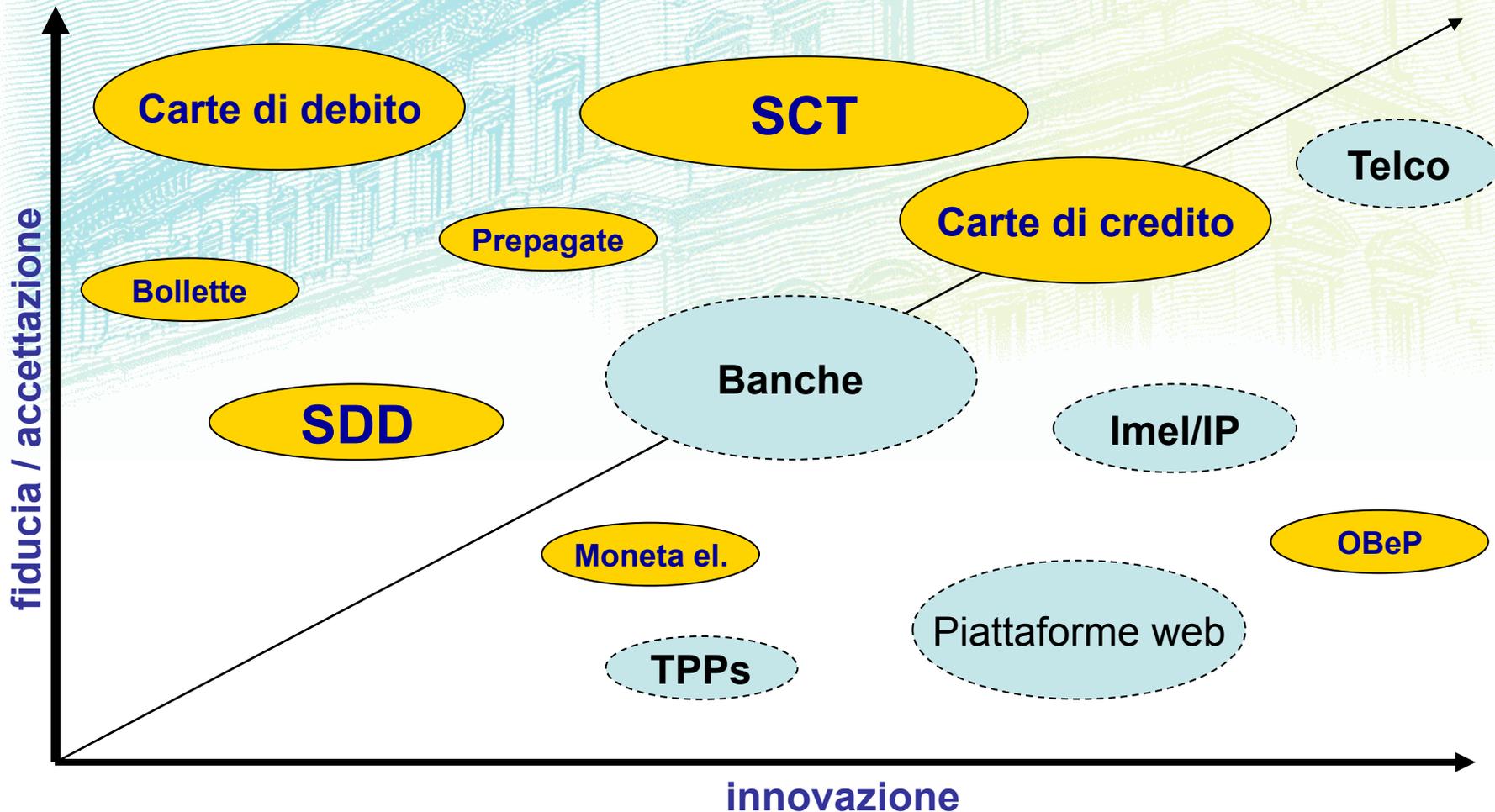
143 miliardi di euro (+7,8 % su a.prec)

32 operazioni pro-capite (77 in UE)

La dinamica resta elevata, ma anche il gap rispetto agli altri paesi europei



EVOLUZIONE DELL'OFFERTA: NUOVI ATTORI E SERVIZI



COSA PUO' FAVORIRE IL CONSOLIDAMENTO DEL TREND DI CRESCITA DEI PAGAMENTI ELETTRONICI ?



**Le autorità di settore sono garanti della
ricerca di un modello di crescita sostenibile**



L'azione delle autorità

**Armonizzazione
normativa**



- PSD2 e Reg. carte (proposte legislative luglio 2013)
- Proposta di direttiva su conti di pagamento (PAD)
- IV Direttiva AML

**Rafforzamento
sicurezza**



Raccomandazioni SecuRe Pay Forum su:

- Pagamenti internet
- Servizi di accesso ai conti
- Mobile payment



EUROPEAN CENTRAL BANK
EUROSISTEMA

**Standard e procedure
armonizzate**



- SEPA Regulation e avvio della SEPA
- Promozione iniziative di standardizzazione (es. carte)
- Governance pagamenti retail post SEPA

Il “pacchetto legislativo” UE del luglio 2013 (PSD 2 e Reg. Carte) – Le novità



PSD 2

- Interventi su ambito applicativo positivo e negativo (deroghe)
- Nuovi servizi e nuovi attori: i payment initiation services e i TPP (third party provider)
- Revisione delle norme sulla tutela dell'utente (surcharge, responsabilità e diritto di rimborso)
- Focus su sicurezza e strong customer authentication (guidelines EBA-BCE)



obiettivi

- ➔ Superamento arbitraggi normativi e incertezze applicative
- ➔ Adeguamento a innovazione tecnologica (nuovi servizi, sistemi di autenticazione)
- ➔ Innalzamento delle tutele per gli utilizzatori (in via diretta e indiretta, attraverso la restrizione dei casi di deroga)

Il “pacchetto legislativo” UE del luglio 2013 (PSD 2 e Reg. Carte) – Le novità



IL REGOLAMENTO “CARTE”

- Limiti alle MIF (commissioni multilaterali)
- Norme sui modelli di servizio
 - ✓ licensing circuiti a livello UE
 - ✓ separazione gestione schema e processing
 - ✓ possibilità di co-badging
- Vincoli al contratto PSP- esercente
 - ✓ divieto di blending;
 - ✓ disciplina della “honour all card rule”
 - ✓ steering rule



obiettivi

- ➔ Rendere più trasparente e pro-competitivo il meccanismo di formazione dei prezzi
- ➔ Più concorrenza nell'industria delle carte (no barriere al cross-border acquiring; separazione attività processing)
- ➔ Maggiori tutele e trasparenza per l'utilizzatore (lato esercente)

Le “raccomandazioni” in tema di sicurezza



SecurePay forum

TRE RAPPORTI FINORA PUBBLICATI:

Internet Payments: in vigore da febbraio 2015

Servizi di accesso ai conti (TPP): in corso di revisione post-consultazione

Mobile Payments: in consultazione pubblica (fino al 31 gennaio 2014)



obiettivi

- Introdurre un set minimo di regole armonizzate nelle aree dei pagamenti elettronici che presentano maggiori vulnerabilità/rischi
- Contrasto frodi e aumento fiducia degli utenti

Le “raccomandazioni” in tema di sicurezza



SecurePay forum

TRE RAPPORTI FINORA PUBBLICATI:

Internet Payments: in vigore da febbraio 2015

Servizi di accesso ai conti (TPP): in corso di revisione post-consultazione

Mobile Payments: in consultazione pubblica (fino al 31 gennaio 2014)



PRINCIPI GUIDA

- svolgimento della Valutazione dei rischi su base regolare
- adozione di sistemi di strong customer authentication
- efficacia processi autorizzativi e di monitoraggio
- interventi di comunicazione – “educazione” della clientela



SecurePay forum

Le “raccomandazioni” in tema di sicurezza

PUNTI DI ATTENZIONE



Internet Payments: obbligo di adozione da febbraio 2015: v. disposizioni di vigilanza sulle banche, nuovo cap. 8 (“Il sistema informativo);

Servizi di accesso ai conti (TPP): necessità di un approccio “globale”: misure di sicurezza + nuove regole (PSD2) + standard condivisi

Mobile Payments: complessità e dinamismo dell’ambiente tecnologico; pluralità e diversità degli attori nella catena; diversa “attitudine di sicurezza” degli utenti



Le prospettive oltre l' end-date del 1° febbraio 2014

Standard e procedure armonizzate

La migrazione al SEPA Credit Transfer e al SEPA Direct Debit costituisce un importante fattore di cambiamento per tutta l' industria dei pagamenti:

- ✓ induce a un ripensamento/razionalizzazione degli altri prodotti esistenti sul mercato (es. in Italia bollette, RIBA, MAV ecc....) e dei modelli di incasso di imprese e pubbliche amministrazioni
- ✓ realizza un motore di base su cui è possibile innestare e rendere interoperabili i servizi più innovativi (es. e-payments, m-payments)



Nuovo impulso alla cooperazione

L' impatto delle nuove regole (PSD2 – Reg. Carte)

**Standard e procedure
armonizzate**

MAGGIORI ESIGENZE DI STANDARDIZZAZIONE E DI COOPERAZIONE?

TRA OPERATORI es. Regolamento carte: l' armonizzazione delle business practices va accompagnata dalla standardizzazione funzionale e dei processi di certificazione

CONFRONTO CON GLI UTENTI: v. indicazioni del Regolamento UE 260/2012 sulla SEPA governance

TRA ISTITUZIONI: cresce la complessità e l' esigenza di coordinamento tra regolatori e autorità di supervisione (es. EBA, BCE; Commissione UE, BCN)



***Una sintesi tra queste esigenze può essere trovata
con la definizione di più efficaci forme di governance dei pagamenti retail***



Qual è il ruolo delle banche centrali?

- collaborazione tecnica nelle **sedi legislative** (a livello nazionale ed europeo)
- compiti di **sorveglianza** sul sistema dei pagamenti e di **autorità competente** (SEPA)
- **promozione della cooperazione** e del dialogo tra gli operatori del mercato



Quest' ultima funzione sarà sempre più importante per il conseguimento dell' equilibrio ottimale tra regolamentazione e iniziative di mercato



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Grazie per l'attenzione!

Gino Giambelluca

**Banca d'Italia
Servizio Supervisione sui mercati e
sul sistema dei pagamenti**