



FORUM BANCHE E PA 2013
SESSIONE PLENARIA DI CHIUSURA

Modernizzare la PA: pagamenti ed eProcurement

Rita Camporeale
Responsabile Ufficio Sistemi e Servizi di Pagamento ABI

Roma, 17 luglio 2013

Modernizzare la PA attraverso:

- **La SEPA**
- **Le norme per la promozione dei pagamenti elettronici**
- **L'art. 5 del CAD**

Il cammino verso la **SEPA** Single Euro Payments Area

1°Febbraio 2014

Regolamento 260/2012

- Stabilisce, tra l'altro, il **passaggio definitivo** degli schemi nazionali **agli schemi paneuropei**

Provvedimento attuativo BI

- definisce l'**ambito applicativo del Regolamento 260/2012** e disciplina **tutti gli aspetti demandati dal Regolamento** all'Autorità competente designata dagli Stati membri

Payment Services Directive

- Approvata dal Consiglio dell'Unione europea il 15 ottobre 2007
- Recepita in Italia con il **D. Lgs. n. 11 del 27 gennaio 2010**, in vigore dal **1° marzo 2010**

Auto-Regolamentazione

- Creata nel 2002 dalle banche e associazioni bancarie UE la struttura organizzativa per ideare, gestire, e condividere le azioni da porre in essere per la SEPA: l'**EPC**

Bonifico nazionale BON

Addebito diretto RID

SEPA Credit Transfer

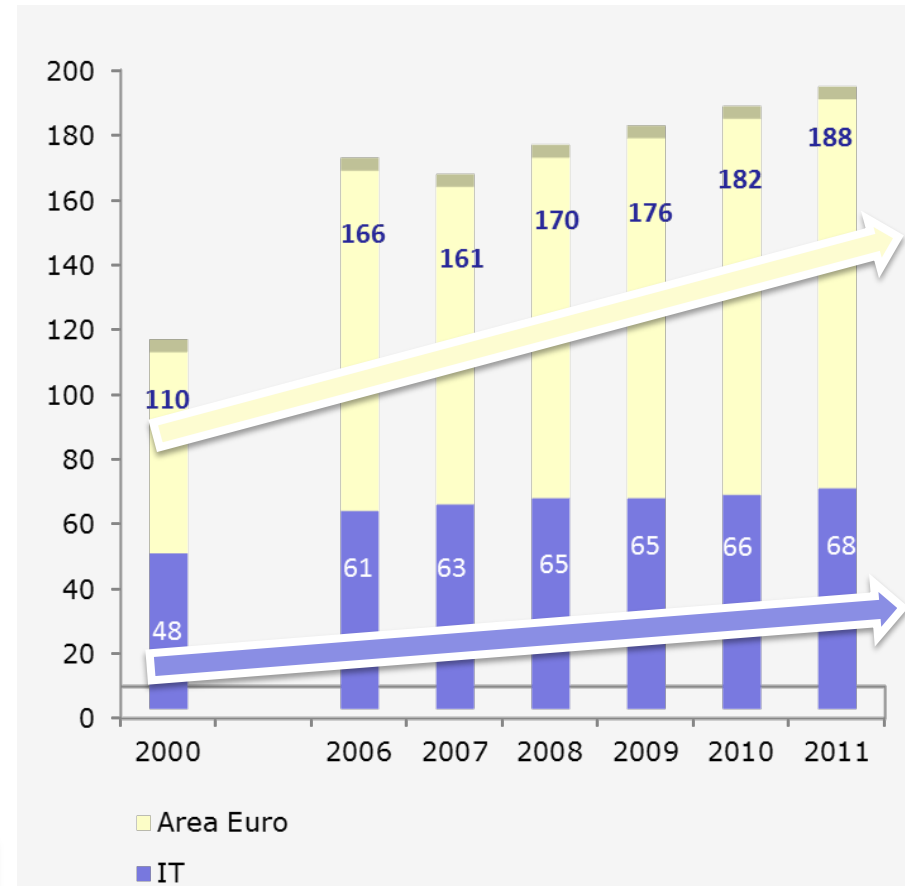
SEPA Direct Debit

La SEPA è un'occasione di modernizzazione della PA

IL RICORSO A STRUMENTI DI PAGAMENTO ELETTRONICI DA PARTE DEGLI ITALIANI CRESCE...

Numero operazioni pro capite con strumenti diversi dal contante

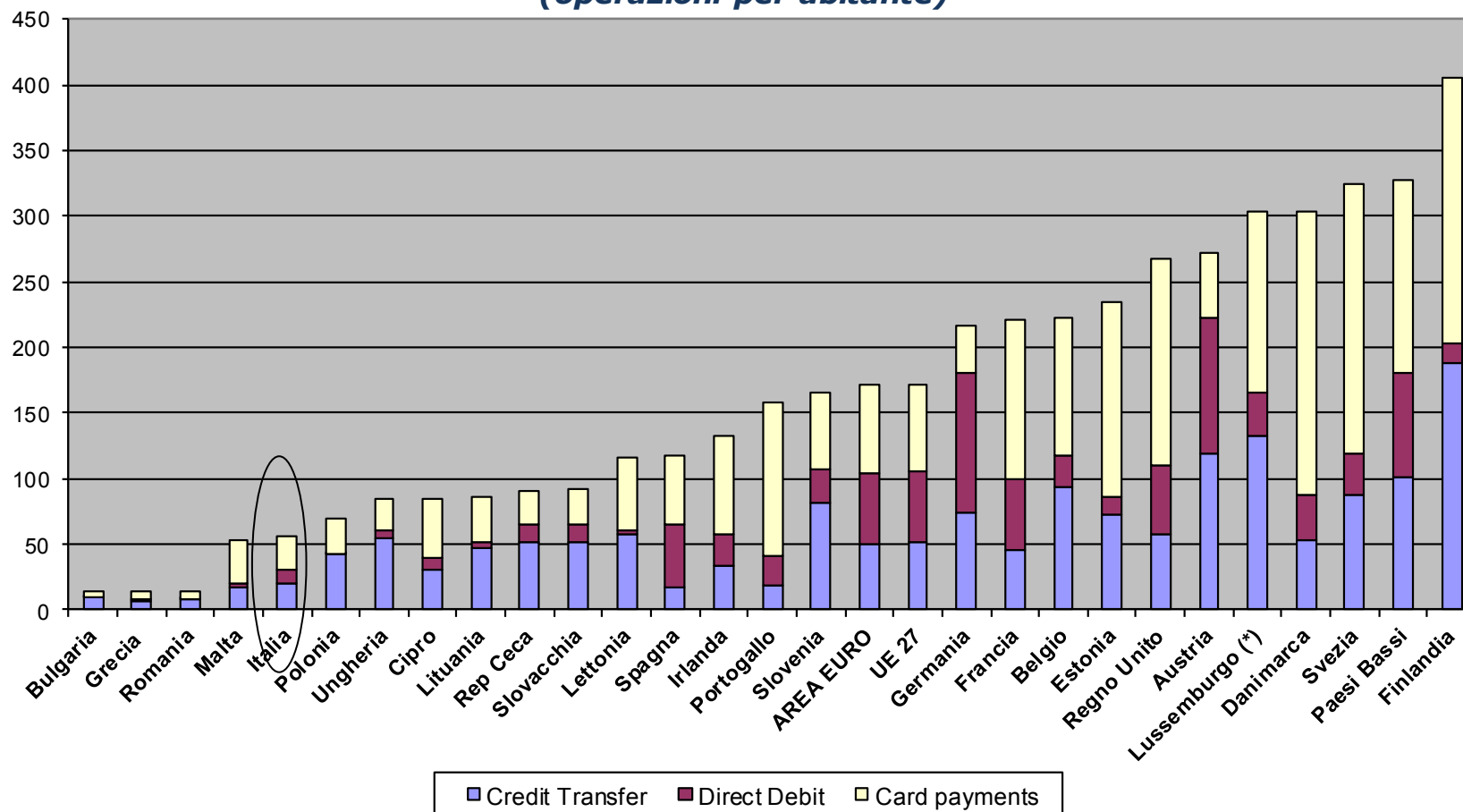
- Nel 2012 è proseguita la **crescita** (6,7 per cento) **dell'uso di strumenti di pagamento elettronici** (bonifici in internet, carte di pagamento, addebiti preautorizzati, prelievi bancomat), **a fronte di una riduzione del 3,9 per cento dei pagamenti disposti attraverso canali tradizionali** (operazioni di prelievo e bonifici da sportello, assegni e incassi commerciali non automatizzati) (*)
- La **dinamica più sostenuta ha riguardato gli strumenti innovativi**, soprattutto nella componente eseguita attraverso canali telematici: nel 2012 sono stati effettuati 344mln di pagamenti in Internet (+22,9%); le operazioni online con carte di credito e prepagate sono cresciute del 25,9% e i bonifici online del 22,7% (*)
- Nel 2011 sono state regolate **68 operazioni pro capite con strumenti alternativi al contante** contro 188 dell'Area Euro (**)



(*) Relazione sulla gestione e sulle attività della Banca d'Italia 2012, 31/05/2013

(**) Relazione annuale della Banca d'Italia, 31/05/2013

Numero di pagamenti con strumenti elettronici diversi dal contante Europa 2011 (operazioni per abitante)



Fonte – Blue Book - BCE

(*) corretto per la diversa imputazione delle statistiche su PayPal

Occasional Paper BCE 137/2012 - **Il costo sociale dei servizi di pagamento**

- ➔ Il costo sociale dei servizi di pagamento ammonta all' 1% PIL, ca. 130 mld euro nell'UE27, 15 mld in Italia - circa la metà di tali costi è legata all'uso del contante
- ➔ Il rapporto costo servizi di pagamento/PIL è più elevato nei paesi con maggior ricorso al contante e agli altri strumenti cartacei
- ➔ Nei Paesi a più elevata diffusione di strumenti elettronici il costo per transazione di questi ultimi è inferiore a quello in contanti; ciò conferma che **l'efficienza complessiva dell'industria dei pagamenti è legata alle economie di scala connesse all'innovazione tecnologica.**

- **In Italia il 92% dei pagamenti avviene in contanti**
- **L'utilizzo pro-capite degli strumenti di pagamento elettronici è su valori assai bassi rispetto alla media europea**
- **L'infrastruttura carte e POS è sui livelli europei (1,1 carte pro-capite, 21 POS/1.000 abit.)**
- **ma si registra un elevato valore medio dei prelievi da ATM (€180 vs. €110 in UE) e una dinamica crescente del c.d. cash/card ratio (quota prelievi ATM su totale utilizzo carta ATM+POS)**

**COSTO SOCIALE
PIÙ ELEVATO**

**I pagamenti
elettronici sono
un'occasione di
modernizzazione
della PA**

Opportunità e impatti del nuovo quadro normativo (ambito UE)

Agenda Europea Digitale

- **L'agenda digitale** presentata dalla Commissione europea è una delle sette iniziative faro della **strategia Europa 2020**, che fissa obiettivi per la crescita nell'Unione europea da raggiungere entro il 2020. Questa agenda digitale propone di sfruttare al meglio il potenziale delle tecnologie dell'informazione e della comunicazione (TIC) per favorire l'innovazione, la crescita economica e il progresso.
- **MERCATO UNICO PER SFRUTTARE I BENEFICI APPORTATI DALL'ERA DIGITALE**
- **MIGLIORARE IL TASSO DI FIDUCIA E LA SICUREZZA DELLE NUOVE TECNOLOGIE**
- **FORNIRE A TUTTI I CITTADINI EUROPEI COMPETENZE DIGITALI E SERVIZI ONLINE ACCESSIBILI**

Single Market Act II

12 AZIONI CHIAVE PER RAFFORZARE LA CRESCITA, L'OCCUPAZIONE E LA COESIONE SOCIALE NELLA UE, tra le quali: sviluppare un **MERCATO UNICO DIGITALE**

Green Paper

INDAGINE SUGLI OSTACOLI CHE SI FRAPPONGONO AD UNA PIENA ARMONIZZAZIONE DEL MERCATO CHE CONTEMPLA SIA I PAGAMENTI TRADIZIONALI SIA QUELLI INNOVATIVI TIPICI DELL'E-COMMERCE E DEL MOBILE PAYMENT

Proposta di direttiva europea sui conti

- **COMPARABILITÀ DELLE SPESE DEI CONTI DI PAGAMENTO:** rendere più facile per i consumatori confrontare le spese applicate ai conti di pagamento dai PSP nell'UE
- **TRASFERIMENTO DEL CONTO DI PAGAMENTO:** migliorare la mobilità bancaria in ambito europeo
- **ACCESSO AI CONTI DI PAGAMENTO:** consentire ai consumatori dell'UE, a prescindere dalla situazione finanziaria, di aprire un conto di pagamento per svolgere le operazioni essenziali

PSD

- **REGOLE PER L'ACCESSO AL MERCATO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO**
- **DIRITTI E OBBLIGHI DI PRESTATORI E UTENTI DEI SERVIZI DI PAGAMENTO**

***in fase di revisione
(PSD2)***

Opportunità e impatti del nuovo quadro normativo (ambito nazionale)

Art. 12 SALVA ITALIA

- **PAGAMENTI ELETTRONICI DELLA P.A.** = obbligo di utilizzo di strumenti elettronici per importi superiori a 1.000 €
- **INCLUSIONE FINANZIARIA** = conto di base (gratuito per fasce di clientela svantaggiate e per titolari di trattamenti pensionistici fino a 1.500 euro)
- Regole volte ad assicurare la riduzione delle **COMMISSIONI APPLICATE AGLI ESERCENTI PER PAGAMENTI ACQUISITI TRAMITE CARTE DI PAGAMENTO**

D.LGS. 231/2007

- **DIVIETO DI TRASFERIMENTO DI DENARO CONTANTE (LIBRETTI E TITOLI AL PORTATORE) OLTRE UNA CERTA SOGLIA DI IMPORTO (1.000 €)**

D. L. 70/2011, convertito in L. 12/07/2011 n. 106

- **MODIFICHE AL REGIO DECRETO N. 1736 del 21.12.1933 (Legge assegni) CHE ATTRIBUISCONO VALORE GIURIDICO ALLA TRASMISSIONE DIGITALE DELL'ASSEGNO BANCARIO E CIRCOLARE**

Art. 5 CAD

- **PAGAMENTI ELETTRONICI A FAVORE DELLA P.A. (D. Lgs. 7 marzo 2005 n. 82 e successive modifiche = Codice dell'Amministrazione Digitale)**

DECRETO CRESCITA bis

- **PAGAMENTI ELETTRONICI DELLA P.A.** = ulteriore modifica art. 5 del CAD
- **OBBLIGO ACCETTAZIONE PAGAMENTI ATTRAVERSO CARTE DI DEBITO** = a decorrere dal 1° gennaio 2014, i soggetti che effettuano l'attività di vendita prodotti e di prestazione dei servizi, anche professionali, sono tenuti ad accettare anche PAGAMENTI EFFETTUATI ATTRAVERSO CARTE DI DEBITO (art. 15.4)
- **PAGAMENTI TRASPORTI PUBBLICI CON MOBILE** = le aziende di trasporto e le amministrazioni interessate nel rispetto della normativa comunitaria, anche in deroga alle normative nazionali di settore, consentono l'utilizzo della bigliettazione elettronica attraverso strumenti di pagamento in mobilità, anche tramite qualsiasi dispositivo di telecomunicazione. Il titolo digitale del biglietto è consegnato sul dispositivo di comunicazione (art. 8.3)

Art. 213

Utilizzo di sistemi di pagamento e riscossione evoluti nel CAD

Riflessi sugli enti locali di cui al TUEL

Gestione informatizzata del servizio di tesoreria

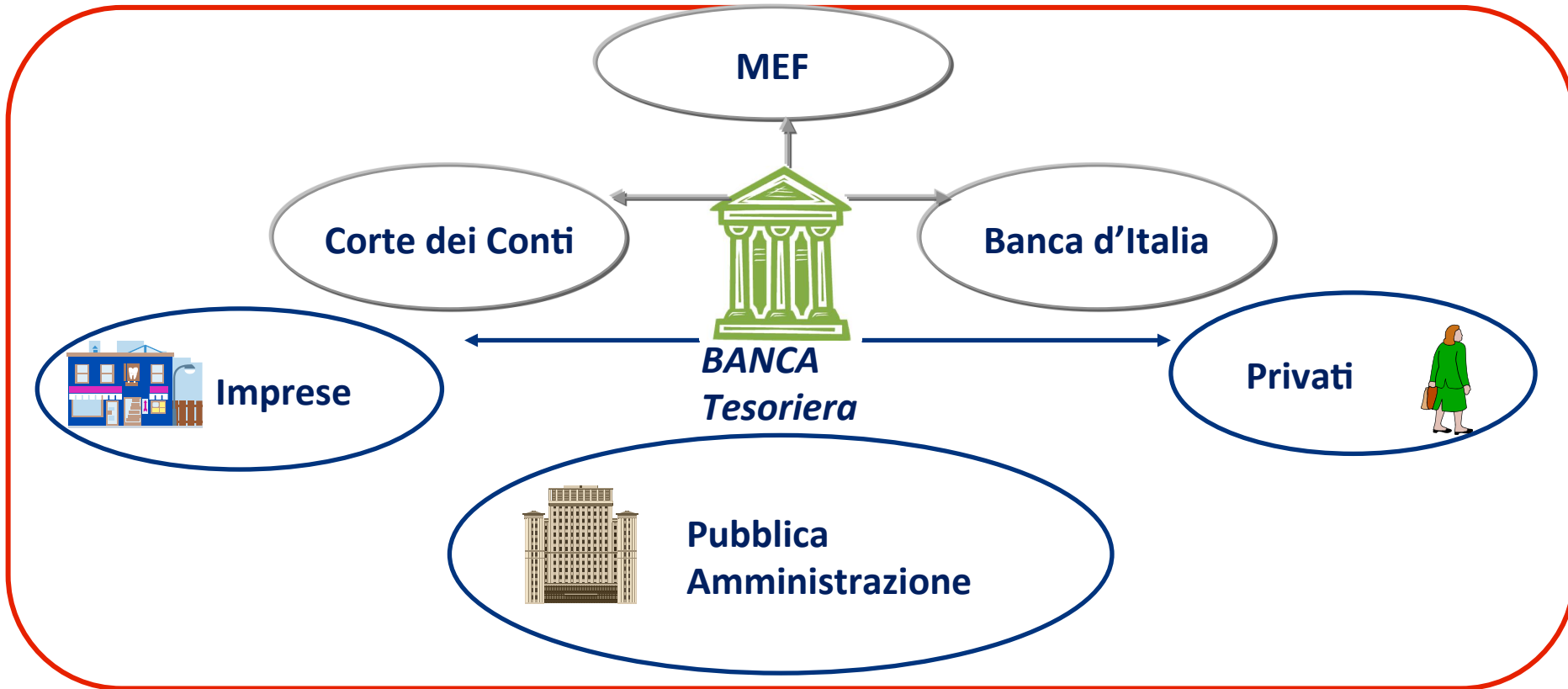
1. Qualora l'organizzazione dell'ente e del tesoriere lo consentano il servizio di tesoreria può essere gestito con modalità e criteri informatici e con l'uso di ordinativi di pagamento e di riscossione informatici, in luogo di quelli cartacei, le cui evidenze informatiche valgono a fini di documentazione, ivi compresa la resa del conto del tesoriere di cui all'articolo 226.
2. La convenzione di tesoreria di cui all'articolo 210 può prevedere che la riscossione delle entrate e il pagamento delle spese possano essere effettuati, oltre che per contanti presso gli sportelli di tesoreria, anche con le modalità offerte dai servizi elettronici di incasso e di pagamento interbancari.
3. Gli incassi effettuati dal tesoriere mediante i servizi elettronici interbancari danno luogo al rilascio di quietanza o evidenza bancaria ad effetto liberatorio per il debitore; le somme rivenienti dai predetti incassi sono versate alle casse dell'ente, con rilascio della quietanza di cui all'articolo 214, non appena si rendono liquide ed esigibili in relazione ai servizi elettronici adottati e comunque nei tempi previsti nella predetta convenzione di tesoreria.



L'art. 213, comma 2, già prevede per gli enti locali territoriali di cui al TUEL la possibilità di utilizzo di sistemi di pagamento e riscossione evoluti, sia pure formalmente condizionati all'evidenza in convenzione

Gestione dei servizi di tesoreria:

insieme di complesse attività e relazioni **disciplinate da leggi speciali** e per le quali è d'obbligo un utilizzo sempre più ampio delle nuove tecnologie a disposizione

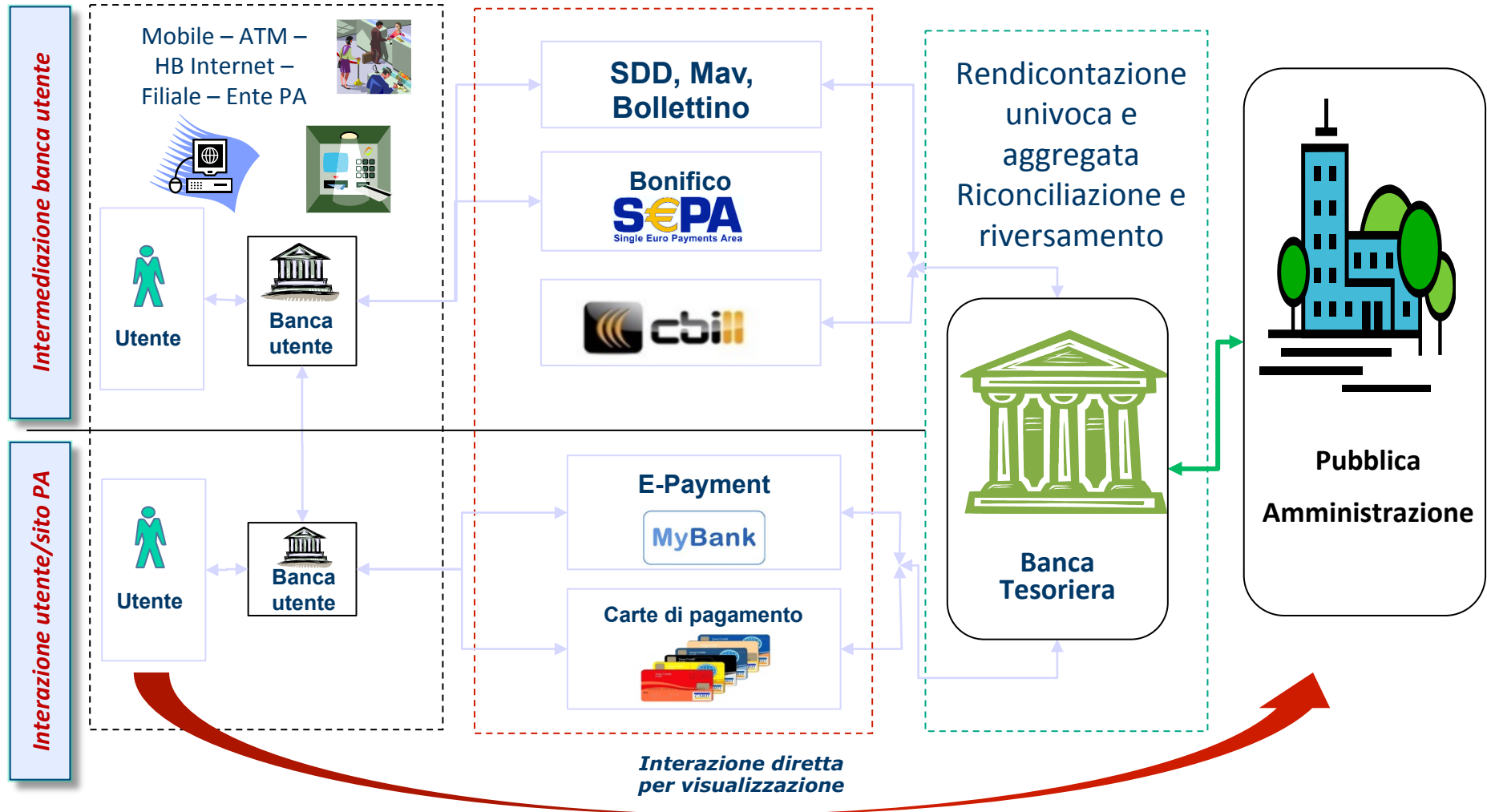


Forum Banche e PA - Modernizzare la PA: pagamenti ed eProcurement

Multicanalità

Strumenti

Banca tesoriera



Punti di attenzione

- **Incentivare** l'utilizzo di strumenti e canali **digitali**, di piani di e-government, con soluzioni che assicurano la sicurezza degli utenti finali
- **Coordinare** in modo organico tutti gli interventi normativi, ai diversi livelli
- **Presidiare** con attenzione il **rispetto delle regole** e porre **cautela nell'introdurre nuove norme (o una loro specificazione tecnica)** che **possono rischiare di frenare l'innovazione e gli investimenti del lato dell'offerta**
- Definire e sviluppare **modelli di business sostenibili rispondenti alle esigenze e alle aspettative di tutti gli operatori coinvolti**
- Evitare che la corretta ambizione di un mercato aperto e competitivo si traduca in **svantaggi concorrenziali per gli operatori "tradizionali"** (o vantaggi concorrenziali per le nuove categorie di operatori) **e in ultima analisi in minore protezione per gli utenti.**

SESSIONE PLENARIA DI CHIUSURA

Modernizzare la PA: pagamenti ed e-Procurement

Panel

I pagamenti per la modernizzazione della PA
Pasquale **Ferro**, *Direttore Superiore* **Banca d'Italia**

I pagamenti elettronici: progetto strategico dell'Agenda Digitale
Maria Pia **Giovannini**, *Dirigente Area Regole, standard e guide tecniche*
Agenzia per l'Italia Digitale

eGovernment e pagamenti elettronici: il potenziale della nuova offerta bancaria
e l'evoluzione dei modelli di servizio degli Enti Pubblici
Marco **Nigro**, *Principal* **Capgemini Italia**

10.45 Coffee Break e Networking

11.15 MyBank, un ecosistema fidato per l'economia digitale
Cyril **Dougier**, *MyBank Business Development Manager* **EBA CLEARING**

Il CBI a supporto della digitalizzazione della Pubblica Amministrazione
Liliana **Fratini Passi**, *Direttore Generale* **Consorzio CBI**

Pagamenti da privati e aziende con MyBank
Luca **Vanini**, *Head of Group Product Development Payments* **Unicredit**

BANCHE E PA

