



I Pagamenti elettronici nella PA

Sfide ed opportunità per le Banche

ABI - Forum Banche e PA 2015

Il mercato dei pagamenti è caratterizzato da profonde discontinuità che stimolano l'evoluzione dei pagamenti elettronici ed in mobilità



Trend del mercato

- **Trend positivi di crescita**
- **Forte crescita (+20% CAGR)** nei **pagamenti digitali** (es. *e-payment e mobile payment, Mobile POS, Contactless Payment*)



Cambiamenti regolamentari

- Il sistema dei pagamenti è continuamente soggetto a **numerosi interventi sia del Legislatore Europeo** (es. *MIF Regulation, PSD2, PAD, SEPA,..*) sia **nazionale** (es. *Decreto Sviluppo bis, art. 5 del CAD,..*)



Bisogni dei consumatori / esercenti

- **Le aspettative della domanda crescono**
- **Maggiore sofisticazione e personalizzazione dei servizi**
- **Unica relazione** per tutte le tipologie di incasso/pagamento



Innovazione competitiva

- **+ e-commerce**
- **tecnologie contactless**
- **applicazioni in termini di VAS** (*chip enabled mobile marketing, location based service, loyalty program..*)
- **competitor non tradizionali**
- **controllo dei dati** (*analytics, big data..*)

Il cittadino debitore evolve rapidamente...



In Italia circa il **60 per cento della popolazione di 6 anni e più utilizza Internet**, ... il 36,9 per cento lo fa quotidianamente, 5 volte tanto rispetto al 2001.

4,5 ore al giorno passate su Internet di cui 2,2 ore tramite smartphone

Quasi la totalità dei giovani tra i 15 e i 24 anni si connettono ad Internet, più della metà lo fa tutti i giorni.



...22 mln di cittadini hanno attivo l'internet banking...

...5 mln di cittadini utilizzano il mobile banking.

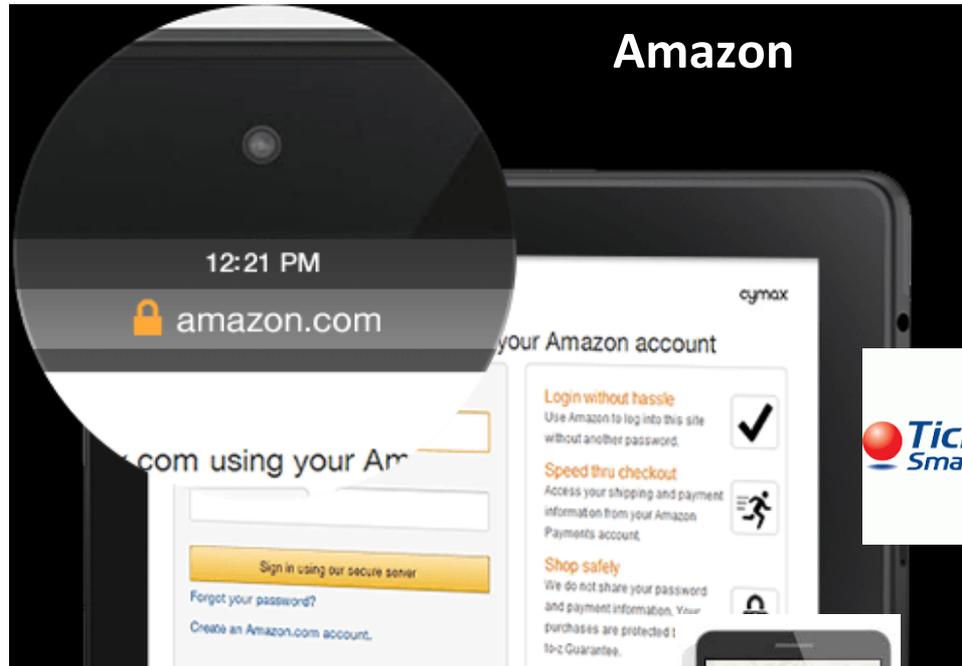


...abituato ormai dalle tecnologie consumer a una user experience...

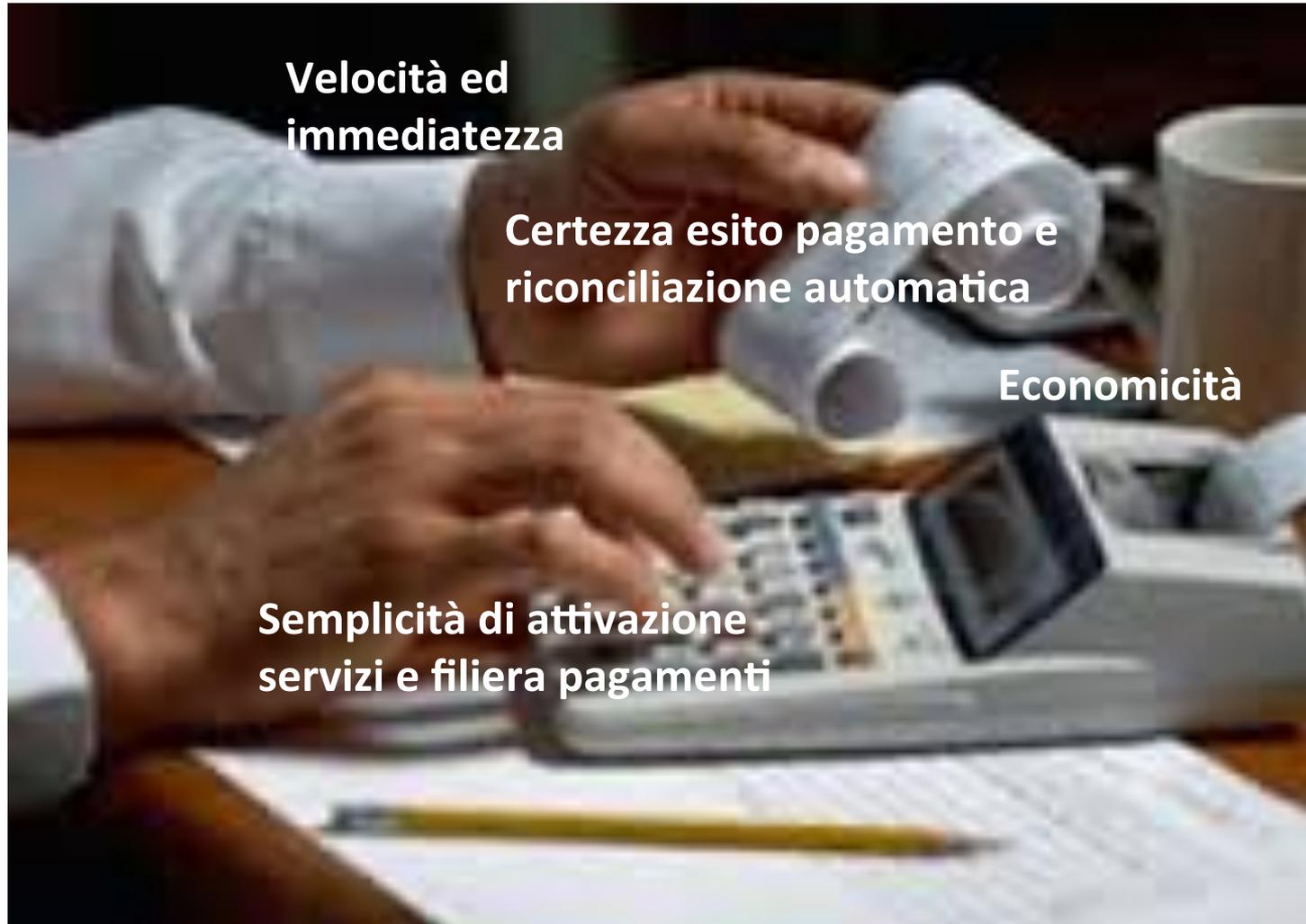


**...ed
economica!**

e anche a nuovi mezzi di pagamento...e interessanti nuovi player...



...e se guardiamo agli obiettivi di un generico creditore...



...e a come è fatto il mercato dei pagamenti nella Pubblica Amministrazione

Oltre 500 mln di transazioni annue* per:

- Scuola/Asili/Università
- Tasse/Accise
- Servizi Sanitari
- Servizi per la casa
- Multe/Ammende
- Servizi pubblici municipali
- Servizi anagrafici
- Servizi ambientali
- Trasporti e tasse collegate
- Contributi pensionistici
- Assicurazioni
- Servizi di assistenza personale
- Servizi turistici e culturali
- ...

Oltre 22.000 Soggetti pubblici coinvolti**

▪ 20 mila PA Locali



▪ 2 mila PA Centrali e 23 Enti di previdenza



▪ 300 Gestori di pubblici servizi^{iv}



Pagati ancora con:

- 36 mln MAV/RAV
- 233 mln di F24
- 180-200 mln bollettini postali
- 30-40 mln bollettini (Sisal, Tabaccai, Banche e GDO)
- 10-20 mln altri strumenti (SDD, Carte)



Ma anche...

- Transazioni cash incassate direttamente

Ma anche eBollo ... (100 milioni di transazioni annue)

...e ticketing?

(*) Fonte Bankitalia 2014, analisi Be (**) Fonte Agid (***) Fonte Consorzio CBI (iv) ad adesione facoltativa

Nell'ambito dell'Agenda Digitale Italiana sono in corso una serie di iniziative finalizzate a realizzare la crescita digitale del paese



Fra le priorità strategiche individuate, assumono particolare rilievo l'Anagrafe Nazionale Popolazione Residente (ANPR), il Sistema Pubblico per la gestione dell'Identità Digitale (SPID) ed i pagamenti verso la Pubblica Amministrazione (PagoPA)

... il sistema dei pagamenti elettronici consente ai cittadini ed alle imprese di scegliere il canale e lo strumento di pagamento preferito

HIGHLIGHTS

- Il nuovo articolo 5 del **Codice dell'Amministrazione Digitale (CAD)** modificato dal **DL 179/2012**
- Il cittadino può utilizzare il bonifico ovvero il bollettino postale e **qualsiasi strumento di pagamento elettronico**
- Dal **1° giugno 2013** le PA devono consentire pagamenti elettronici:
 - Rendendo disponibili i codici identificativi del pagamento (obbligatori per il versamento)
 - Avvalendosi della piattaforma prevista dall'art. 81, c. 2-bis del CAD per collegarsi alle piattaforme di incassi e pagamento dei PSP
- Sono previste **modalità contestuali**, con verifica del buon fine on-line al pagamento-IUV, e **non contestuali di pagamento**, con verifica del buon fine differito e necessità di invio avviso di pagamento

MODELLI DI PAGAMENTO



Attivazione presso PA
(dal portale dell'Ente)

- Pagamento con **esecuzione immediata**
- Pagamento con **esecuzione differita**

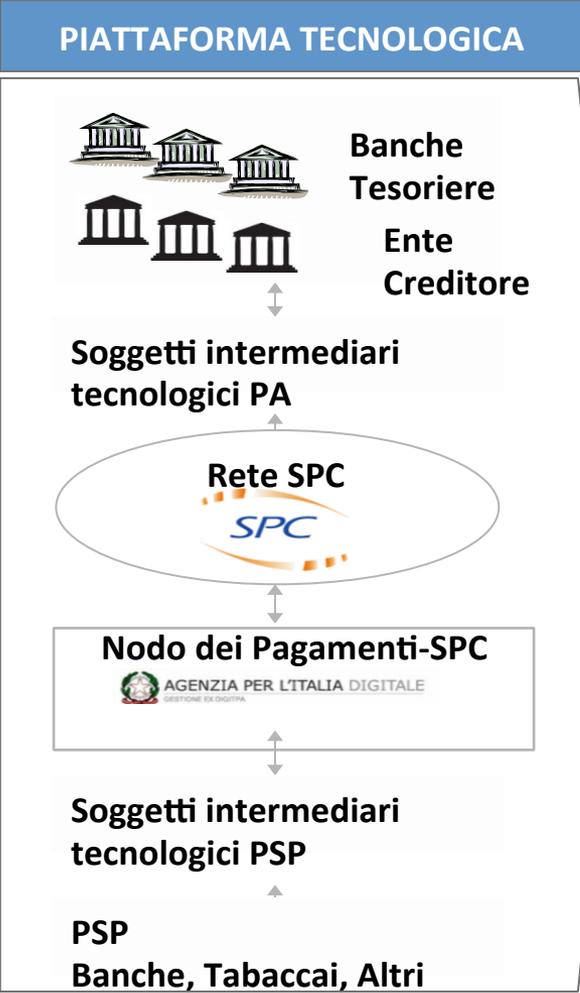
Attivazione presso PSP
(dai canali disponibili)

- Pagamento con **esecuzione differita**

Casi d'uso

- Fornitura servizio erogato on-line dall'ente
- Servizi di pagamento ricorrenti (disponibilità immediata dell'attestazione di pagamento (RT) non necessaria)
- Servizi per i quali non è necessario disporre immediatamente dell'attestazione di pagamento (RT) pagamento di un'ammenda, di un ticket sanitario

Le linee guida ridefiniscono il ruolo delle Banche nell'ambito dei servizi della piattaforma definita dall'AgID ...



Prestatore di Servizi di Pagamento

- Consente all'utente il **pagamento**,
- Riceve l'importo e rilascia la **quietanza** all'utente
- **Riversa** le somme al tesoriere dell'ente avendo cura di comunicare anche il codice IUUV

Banca tesoreria

- Riceve tutte le informazioni originarie, può rendicontare alla PA (in qualità di intermediario tecnologico) le singole posizioni debitorie ed effettuare la riconciliazione dei dati

Partner tecnologico

- I PSP possono utilizzare soggetti **intermediari** per connettersi al Nodo dei Pagamenti-SPC ovvero per offrire i propri servizi di pagamento. Tali soggetti possono essere rappresentati da altri prestatori di servizi di pagamento ovvero da circuiti o consorzi costituiti in ambito finanziario

Fonti: Linee Guida per l'effettuazione dei pagamenti elettronici a favore delle PA e dei gestori di pubblici servizi (Versione 1.1 – gennaio 2014)

...ed introducono significative discontinuità nel modello di business ed operativo attuale, di cui le Banche potranno cogliere le opportunità

- Il contesto normativo (art. 5 CAD) implica importanti trasformazioni nel processo di pagamento nei confronti della PA, su cui insiste l'obbligo di aderire alla piattaforma tecnologica Nodo dei Pagamenti-SPC – Sistema Pubblico di Connettività – **entro il 31 Dicembre 2015**
- Tale **discontinuità normativa offre importanti opportunità di offrire strumenti di pagamento e soluzioni a supporto di tutti gli attori coinvolti in questo importante percorso di innovazione**



Impatti sui segmenti Retail e Corporate



- **Riconfigurazione del modello di servizio dei pagamenti verso la PA**
 - Valorizzazione dei servizi di channel management innovativi
 - Disponibilità di servizi 24/7
 - Strumenti di pagamento multichannel
 - Semplicità di customer experience

Impatti nel rapporto con gli Enti



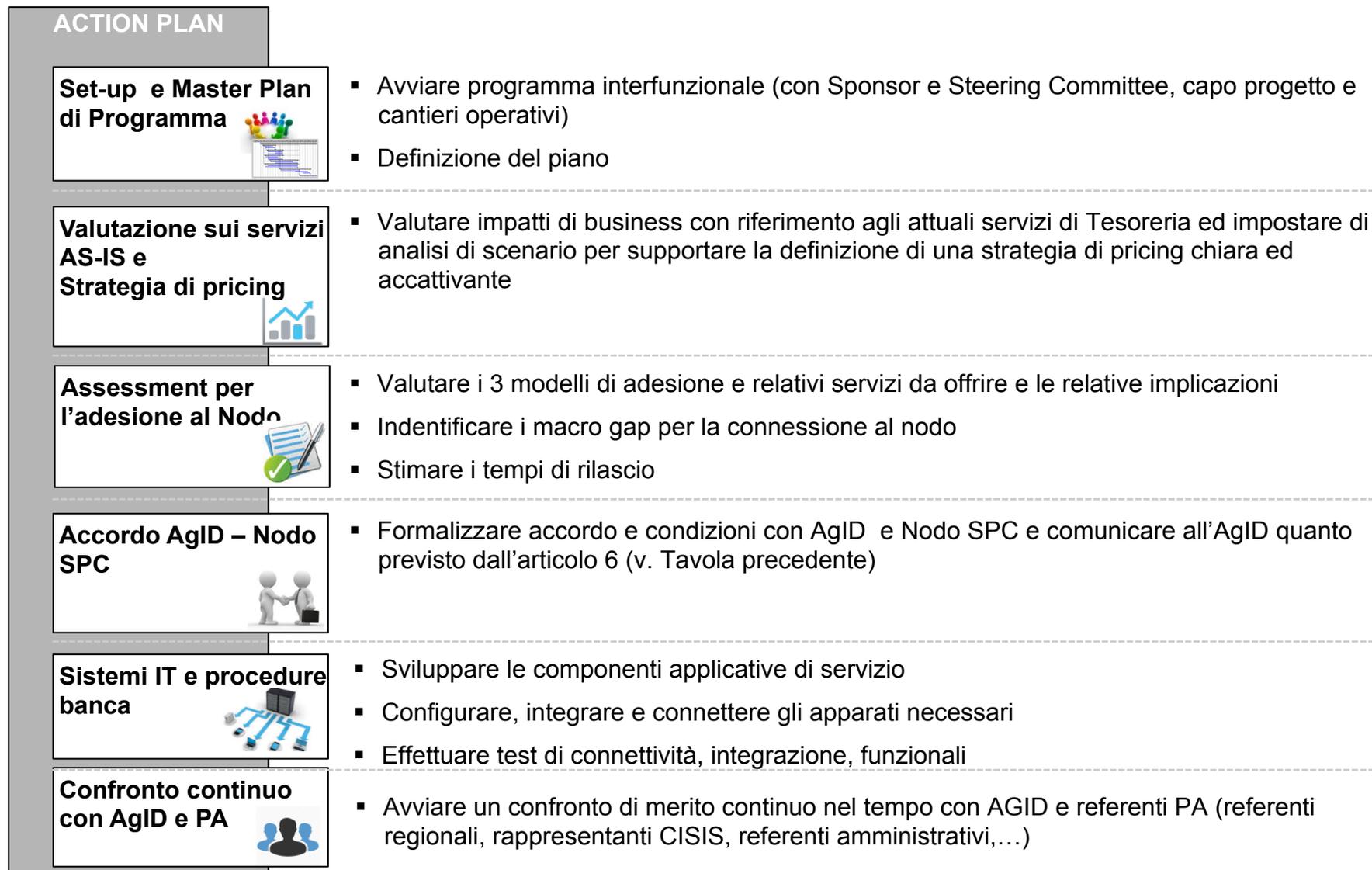
- **Rimodulazione dei servizi di Tesoreria con opportunità di sviluppo di servizi a valore aggiunto per l'Ente, quali di:**
 - Aggregazione
 - Rendicontazione
 - Avvisatura
- **Sviluppo di Servizi e canali digitali a supporto dei singoli enti (Portali, eticketing, servizi di connessione al nodo...)**



Giulio Giorgini
Partner

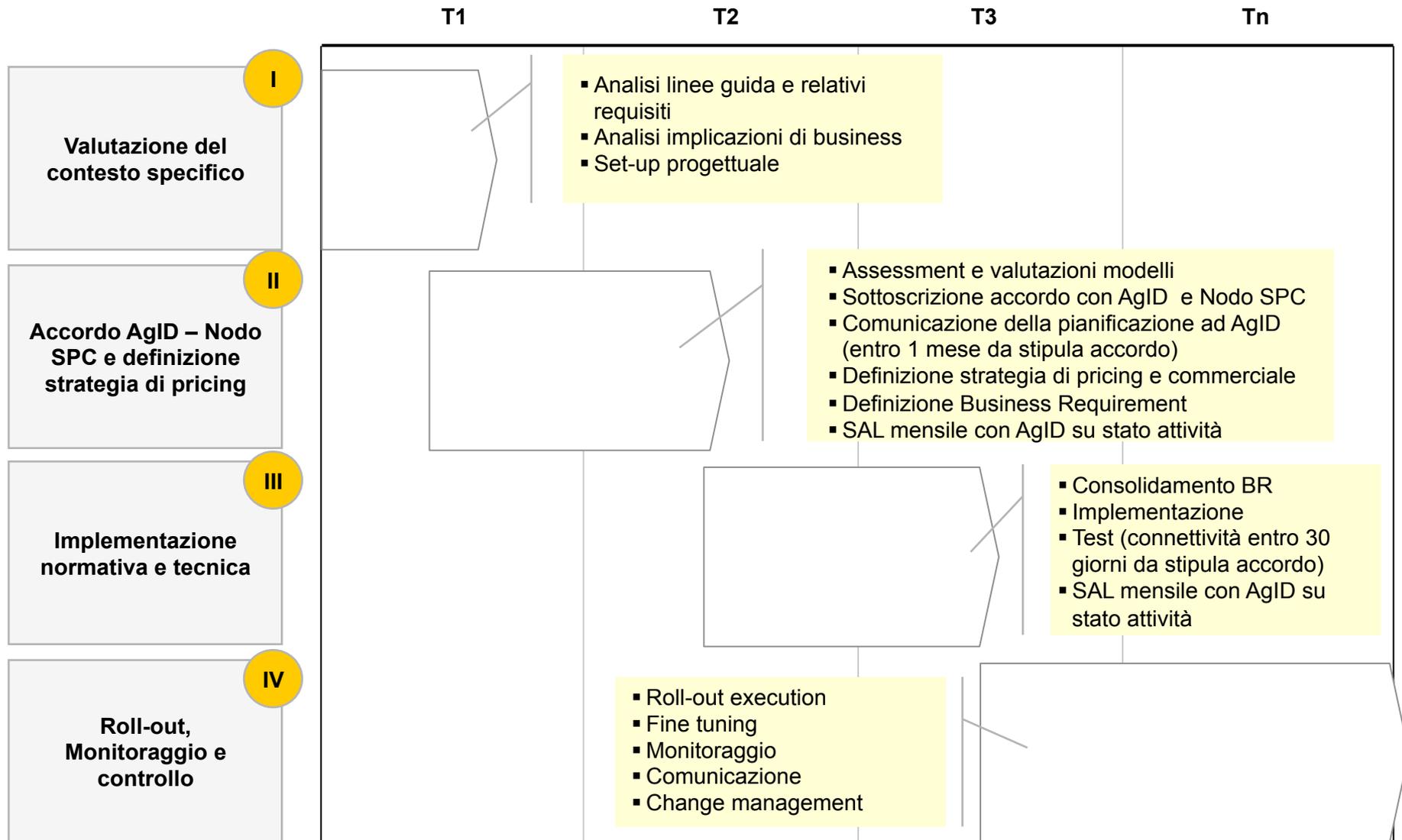
g.giorgini@be-tse.it
Mobile +39.335.7435929

La Banca deve convogliare tutti gli sforzi in un unico programma per valutare preliminarmente di impatti, attivare la macchina di controllo ...



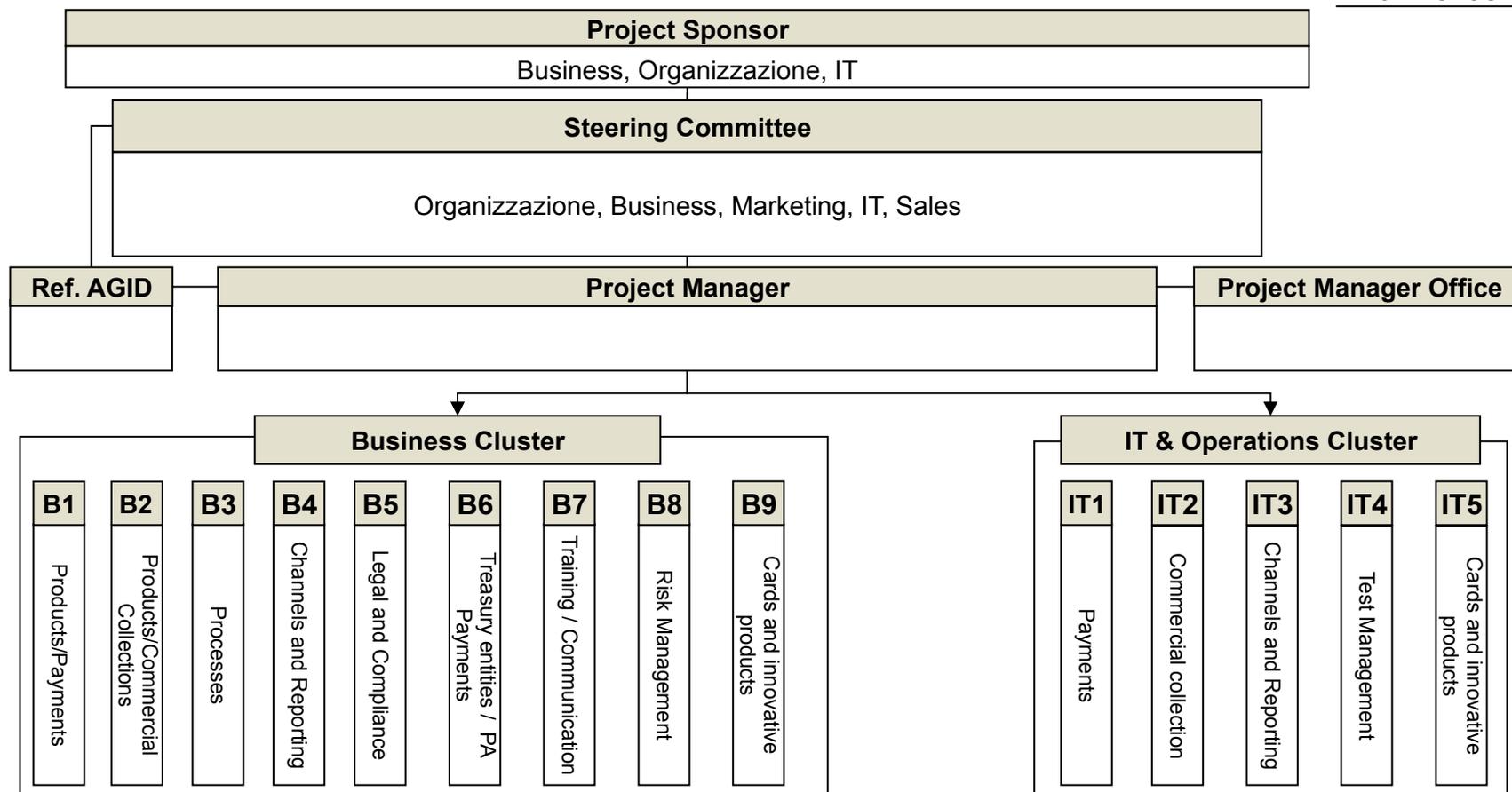
... e incanalare il percorso critico nell'ambito di una "roadmap" progettuale ben strutturata ...

ESEMPLIFICATIVO
NON ESAUSTIVO



...che richiede il coinvolgimento e committment di diverse funzioni aziendali, coordinate da una governance di progetto dedicata

ESEMPLIFICATIVO
NON ESAUSTIVO



In considerazione delle possibili sinergie in termini di competenze coinvolte e scadenze progettuali, potrebbe essere opportuno valutare una *governance* comune per le diverse iniziative progettuali in ambito PA (ad es. PagoPA e SPID)