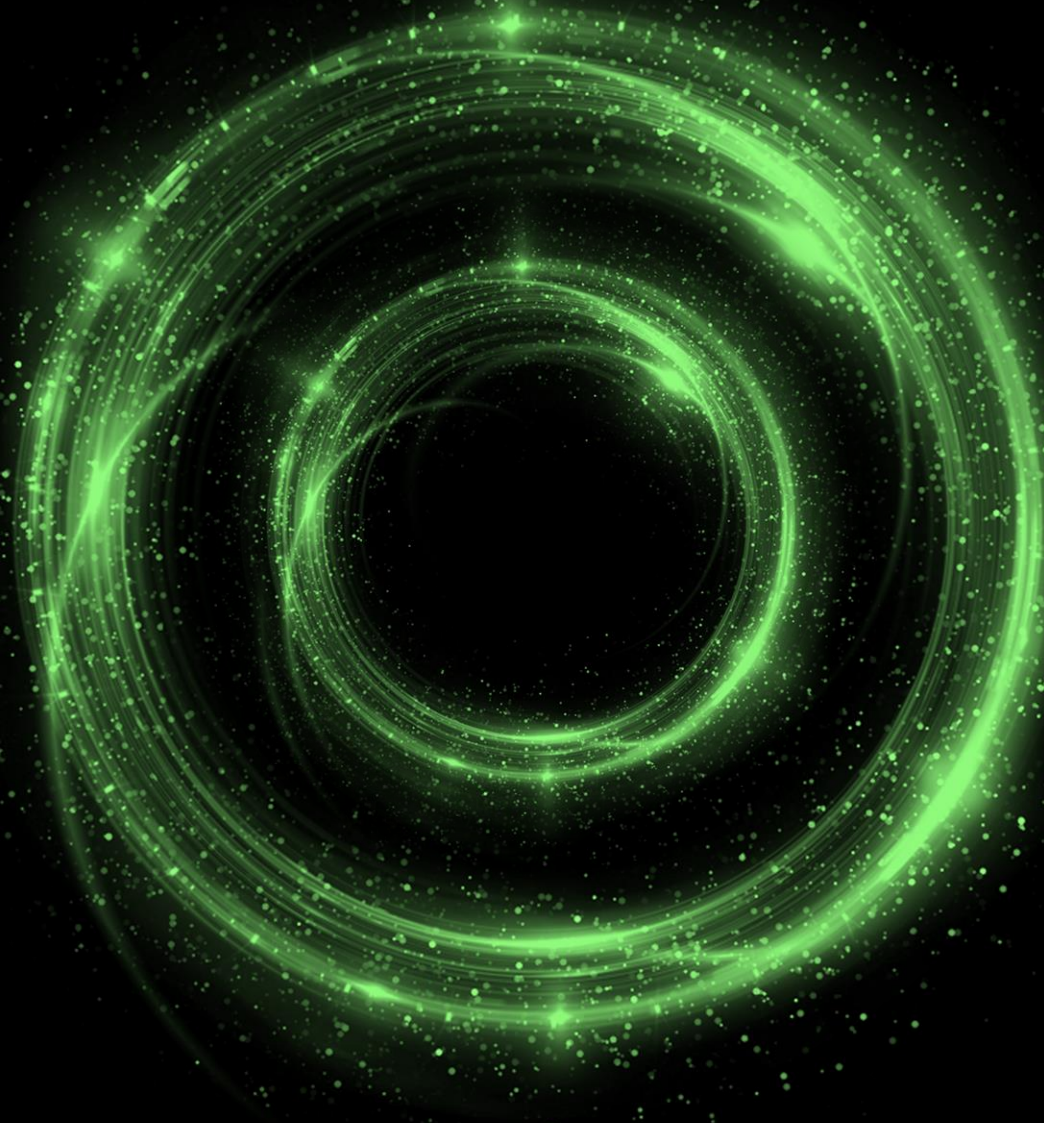




Deloitte POV - Instant
Payments Regulation (IPR)
The time to act is now!

Maggio 2024



Agenda

Contesto ed esigenze	4
Il regolamento sui Pagamenti Istantanei	7
Le principali milestones imposte dalla normativa IPR ai PSP	9
Conclusioni	10
Why Deloitte	11
Contact us	12

I pagamenti istantanei, un servizio che passerà dall'essere una «possibilità» all'essere «un obbligo» per tutte le banche ed i prestatori di servizi di pagamento (PSP) nel 2024.

Il 7 febbraio 2024, infatti, è stato approvato dal Parlamento Europeo il Regolamento dei Pagamenti Istantanei (IPR), una normativa che obbliga tutte le banche e i prestatori di servizi di pagamento ad adeguarsi alle disposizioni. Successivamente, i bonifici istantanei saranno il «new normal» in tutto il mercato, abilitando nuovi use case e servizi.

Contesto ed esigenze

Che cos'è un bonifico istantaneo: Caratteristiche e attuale partecipazione nella zona SEPA

Introdotti nel Novembre 2017 da EBA Clearing sas, i bonifici istantanei sono soluzioni elettroniche di pagamento retail disponibili 24/7/365 risultanti nell'immediato, in un clearing interbancario della transazione con accredito sul conto del beneficiario e conferma al pagatore entro pochi secondi (10') dall'ordine di pagamento.

Inizialmente soggetti ad un limite massimo di 15.000€ su base settimanale o mensile, nel 2019 si è passato ad un aumento del limite a 100.000€ per operazione, salvo diversa disposizione di ogni singola banca circa soglie diverse o limiti differenziati per operazione.

Per facilitare la sua attuazione, vengono utilizzate le stesse procedure dei bonifici SEPA standard.

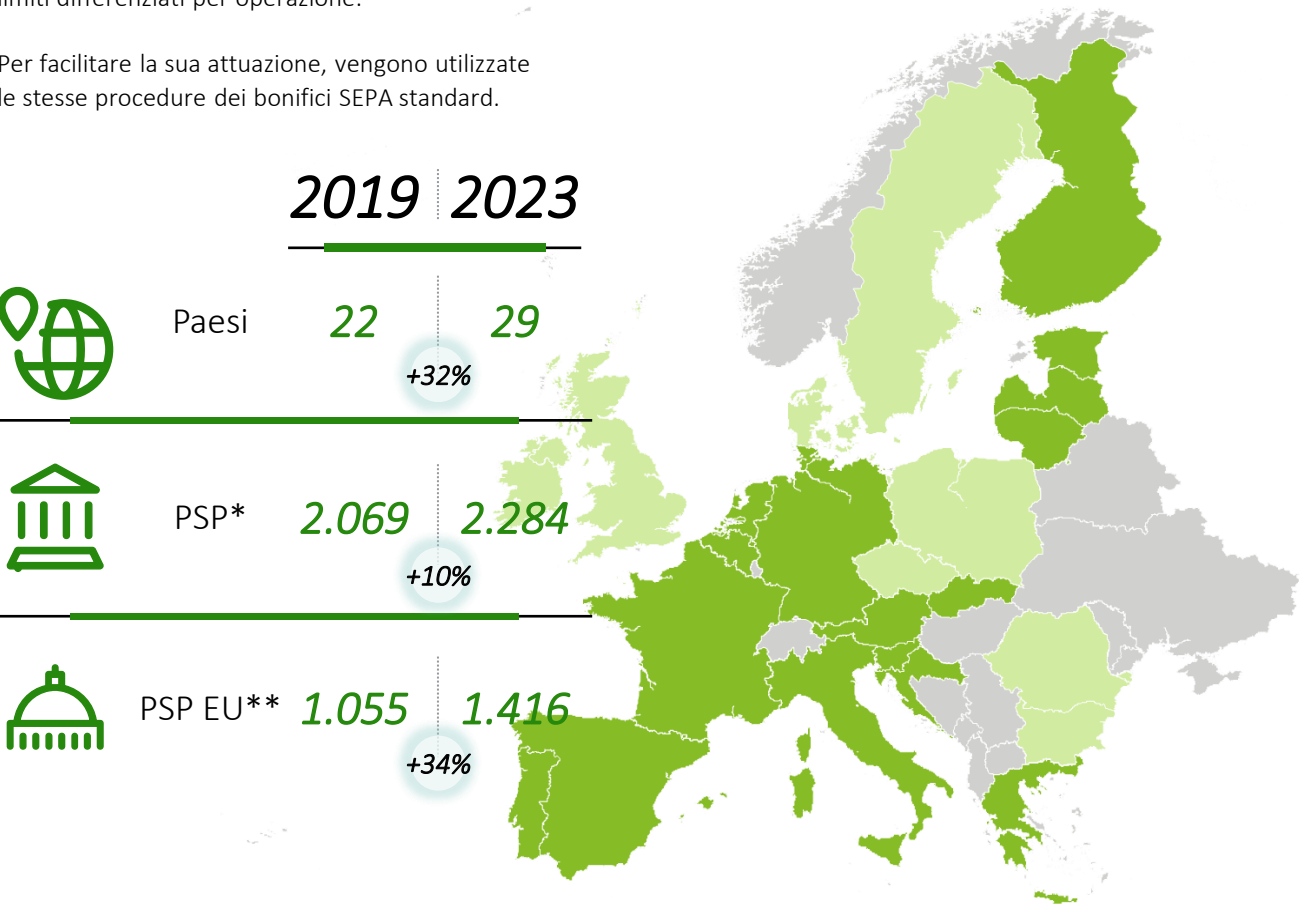


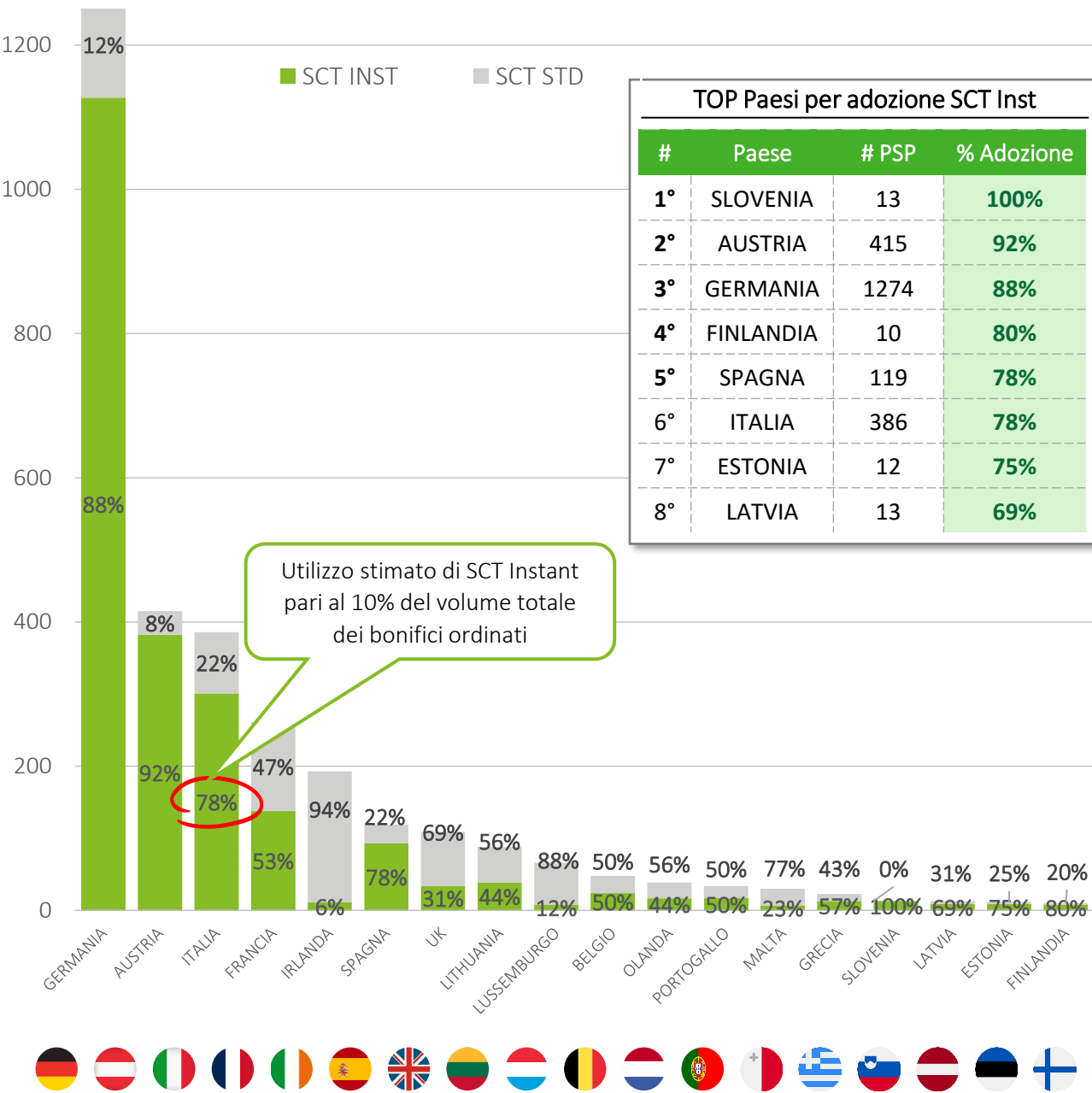
Tabella 1.1: Numeriche sull'evoluzione dell'utilizzo degli instant payments in Europa dal 2019 al 2023

Fonte: EPC scheme to make real-time payments in SEPA | European Payments Council

* Prestatori di servizi di pagamento che hanno aderito allo schema per il trasferimento dei Pagamenti istantanei a livello SEPA
** Prestatori di servizi di pagamento che fanno parte dell'Unione Europea e che hanno aderito allo schema per il trasferimento dei Pagamenti istantanei a livello SEPA

- Almeno 1 SCT Inst partecipante e una maggioranza di conti di pagamento nel Paese
- Almeno 1 SCT Inst partecipante ma nessuna maggioranza di conti di pagamento nel Paese
- Nessun SCT Inst partecipante nel Paese

Numero di PSP (per BIC code) e percentuale di partecipazione allo schema SCT Inst rispetto allo schema SCT regular



Fonte: Registers of Participants in SEPA payment and payment related schemes (Report published 10/11/2023) | European Payments Council

La distribuzione dei bonifici istantanei in Europa risulta piuttosto variegata: il 62% (2.284) dei PSP*, infatti, offrono già i bonifici istantanei. La maggioranza dei PSP è concentrata in pochi Paesi (il 67% dei PSP è concentrato nei primi 5 Paesi: Germania, Austria, Italia, Francia, Irlanda).

In tale quadro europeo, l'Italia risulta essere al terzo posto con 386 PSP di cui il 78% (301 PSP) fornisce già i bonifici istantanei mentre il restante 22% (85 PSP) non li fornisce. A livello di volumi, circa il 10% dei correntisti utilizza i bonifici istantanei, un numero basso paragonato all'utilizzo dei bonifici ordinari.

*Prestatori di servizi di pagamento che hanno aderito allo schema per il trasferimento dei Pagamenti istantanei a livello SEPA

Dai limiti esistenti sui pagamenti istantanei alle regole introdotte dalla nuova Normativa approvata il 7 febbraio 2024

Non c'è dubbio che i pagamenti istantanei rappresentino un'importante innovazione tecnologica, questo perché prima fra tutti offrono alle banche e alle Fintech l'opportunità di sviluppare nuove soluzioni per i pagamenti sia nei punti vendita fisici che nelle operazioni di commercio elettronico, oltre che abilitare nuovi use case sui client finali: consumer e aziende.

Dall'introduzione di questo strumento nel 2017, vi è stata una importante espansione sul mercato di questo servizio dal punto di vista dell'adozione e offerta da parte dei PSP, alla quale però corrisponde un'adozione piuttosto limitata da parte dei clienti.

Il Consiglio ed il Parlamento Europeo hanno identificato una serie di azioni atte a superare le resistenze che, ad oggi, non agevolano l'espansione dell'uso dei pagamenti istantanei. I temi sono diversi: costi aggiuntivi applicati rispetto ai pagamenti tradizionali, disponibilità parziale sui canali e altri fattori in particolare legati alla sicurezza e fiducia sullo strumento.

Il Consiglio e il Parlamento europeo hanno raggiunto un accordo politico sulla proposta di pagamenti istantanei, che include una serie di interventi puntuali e mirati ad aumentare l'utilizzo di opzioni di pagamento istantaneo in euro per i consumatori e le imprese nell'UE e nei paesi dell'EEA.

Lo scopo della normativa europea è infatti quella di favorire:

- L'accesso a nuovi meccanismi di pagamento alternativi al contante.
- L'incremento dei pagamenti istantanei a vantaggio dei consumatori e delle imprese dell'UE, sostenendo un mercato dei pagamenti al dettaglio sicuro, competitivo, inclusivo e aperto all'innovazione.

In questo modo a livello regolamentare si prevedono degli obblighi a carico di tutti i prestatori di pagamento.

Di seguito, le principali novità che verranno approfondite nella sezione successiva:

- Tutte le banche e PSP dovranno offrire gli instant payments
- Sarà vietato prevedere costi aggiuntivi per i clienti
- Sarà necessario implementare nuove modalità di raccolta degli ordini da tutti i canali, implementando dei controlli aggiuntivi online e offline sul beneficiario, su tematiche AML e di Frodi



Il regolamento sui Pagamenti Istantanei

La normativa include disposizioni che rendono obbligatoria l'offerta dei bonifici istantanei e l'equiparazione delle commissioni rispetto ai bonifici tradizionali, implicando notevoli impatti di Business e Tecnologici.

Inoltre, sono previste disposizioni per incrementare la sicurezza delle transazioni verificando la congruenza IBAN/Beneficiario e per ridurre il rischio di frodi intensificando il monitoraggio.

Universalità dei pagamenti istantanei in euro

- Offrire al pagatore il servizio di verifica di congruenza tra IBAN e nome del beneficiario
- Esecuzione e comunicazione dei controlli al pagatore
- Assenza al diritto di rimborso in caso di frode sull'identità del beneficiario qualora il pagatore rinunci al controllo o confermi un pagamento con un esito del controllo parziale o assente

Accessibilità economica dei pagamenti istantanei in euro

- Applicazione di commissioni pari o inferiori a quelle applicate sui bonifici SEPA ordinari, offrendo anche gratuitamente il servizio di verifica IBAN/beneficiario
- Monitoraggio annuale dell'ammontare delle commissioni applicate, con effetto retroattivo a partire dal 26/10/22, che dovrà essere inviato alle Istituzioni Europee
- Possibilità di applicare eventuali tariffe aggiuntive per nuovi servizi non offerti sui bonifici ordinari

Accrescimento della fiducia e sicurezza nei bonifici

- Offrire al pagatore il servizio di verifica di congruenza tra IBAN e nome del beneficiario
- Esecuzione e comunicazione dei controlli al pagatore
- Assenza al diritto di rimborso in caso di frode sull'identità del beneficiario qualora il pagatore rinunci al controllo o confermi un pagamento con un esito del controllo parziale o assente

Ottimizzazione del processo dei pagamenti istantanei in euro

- Verificare la presenza dei propri clienti nelle liste di sanzioni finanziarie dell'UE (rif. art. 215 TFUE) immediatamente all'entrata in vigore di una misura restrittiva ed almeno ogni giorno di calendario
- Monitoraggio annuale sui tassi di rifiuto dei bonifici istantanei per motivi di «sanction screening»
- La verifica dell'operazione di bonifico istantaneo è obbligatoria solo in occasione di controlli generali svolti secondo un approccio basato sul rischio e in qualunque caso in cui sussistano misure diverse da quelle previste dall'art. 215 TFUE (restrittive nazionali ed extraeuropee)

Principali interventi identificati per ciascun pilastro normativo

Universalità dei pagamenti istantanei in euro

- Adeguare i canali retail e SME alle disposizioni normative
- Assicurare il modello architetturale e infrastrutturale in grado di gestire il notevole incremento dei volumi (20x) delle transazioni instant
- Adeguare i processi operativi alla gestione 24/7/365 del servizio di pagamento

Accessibilità economica dei pagamenti istantanei in euro

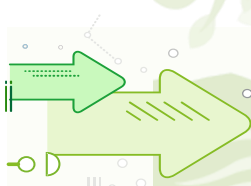
- Adeguare il modello di offerta e di pricing
- Implementare report normativi verso i regulator

Accrescimento della fiducia e sicurezza nei bonifici

- Implementare il servizio di check-IBAN
- Adeguare le comunicazioni ai clienti per la gestione delle responsabilità e l'assenza di possibilità di storno

Ottimizzazione del processo dei pagamenti istantanei in euro

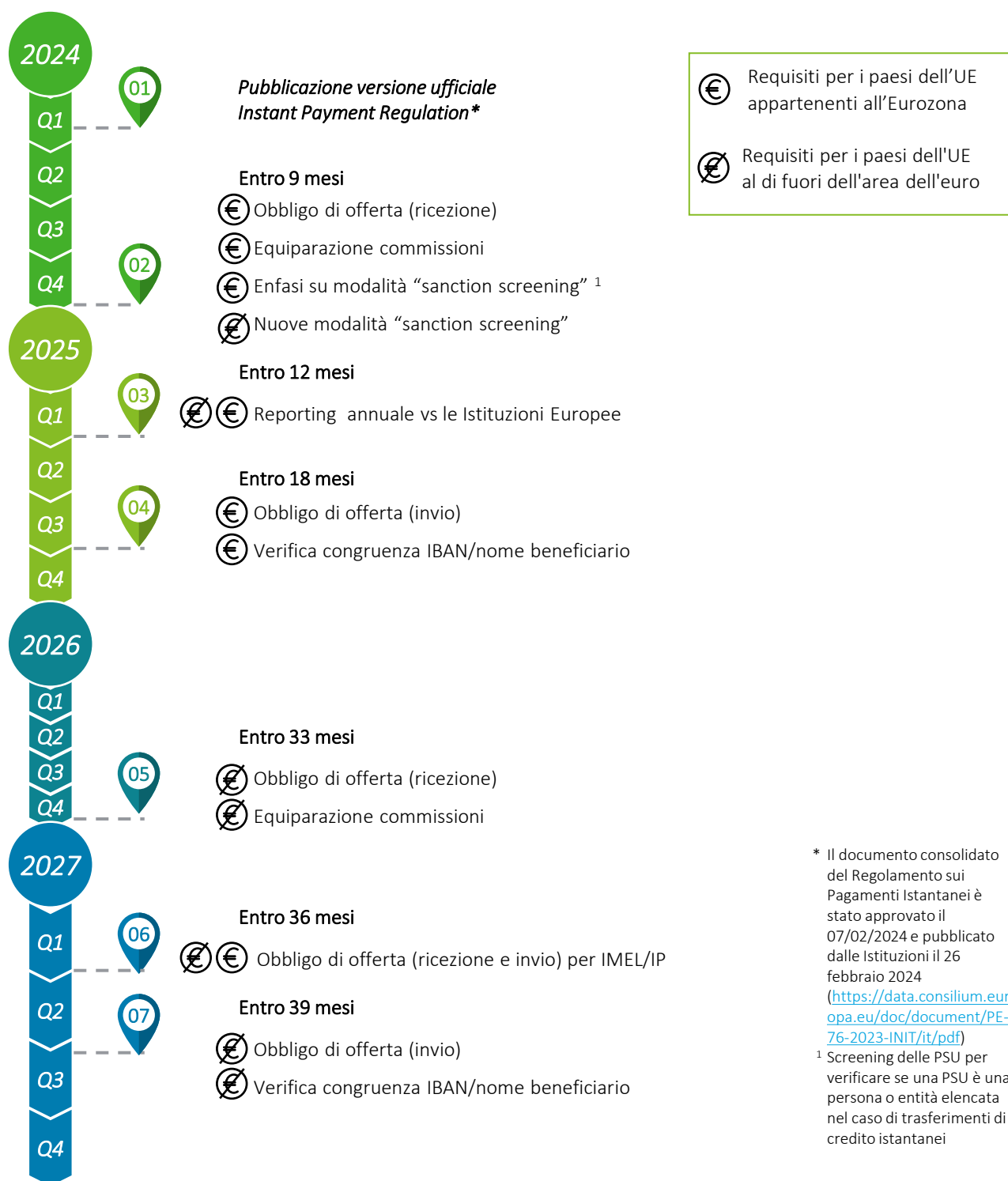
- Adeguare il modello di sanction screening (AML)
- Adeguare i modelli antifrode



Gli interventi normativi coinvolgono tutti i PSP, anche coloro che già offrono sul mercato pagamenti istantanei, che dovranno adeguarsi alle nuove disposizioni attraverso gli opportuni interventi

Le principali milestones imposte dalla normativa IPR ai PSP

A partire dalla data di pubblicazione del regolamento consolidato, tutti i Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP), come ad esempio le Banche, dovranno rispettare una serie di scadenze normative. Le nuove regole in ambito Instant Payments entreranno in vigore con ambiti di intervento incrementali e con periodi di transizioni diversi che sarà più veloce nell'area euro e più lungo nell'area non-euro, avendo bisogno di più tempo per adattarsi.



Conclusioni

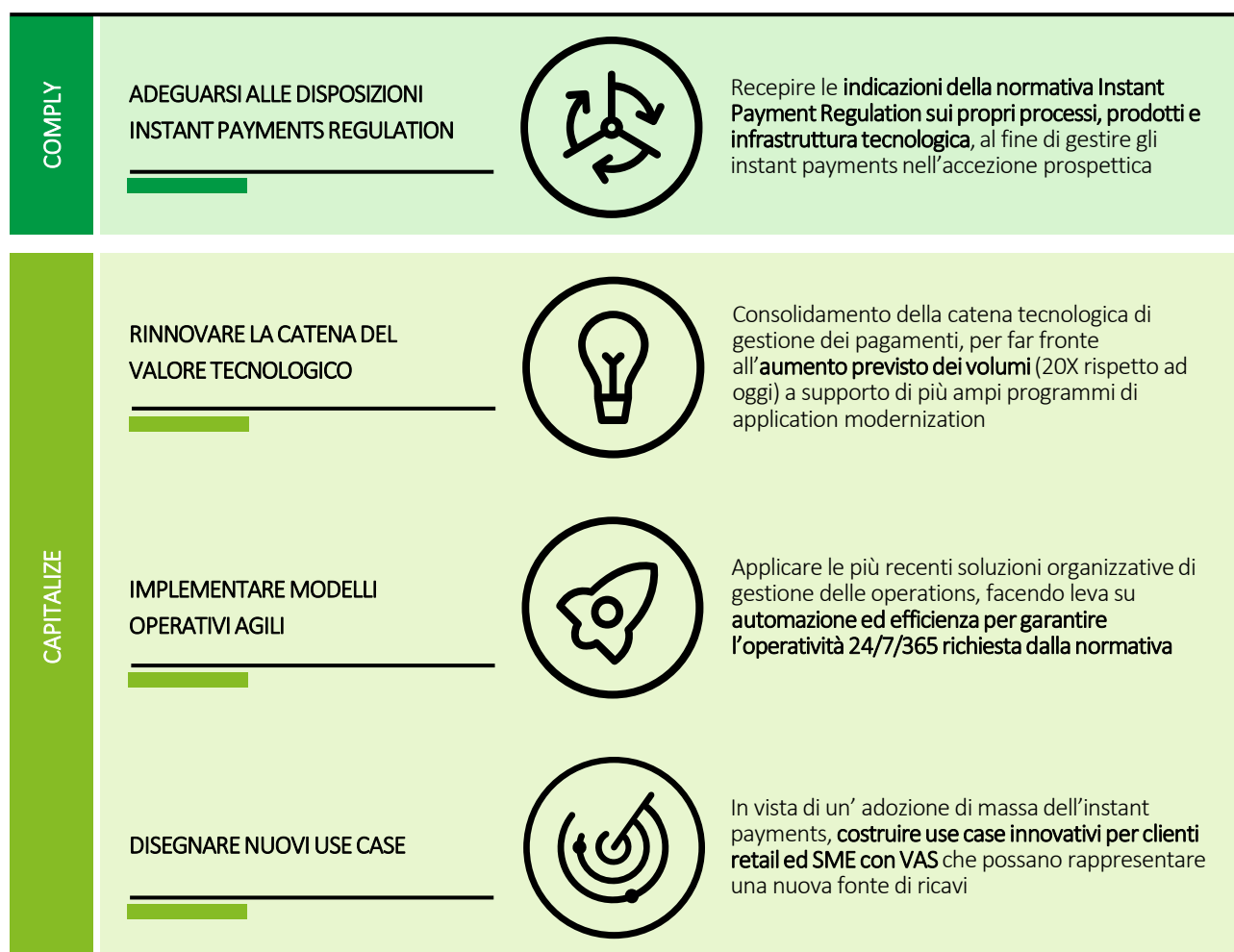
Dal nostro punto di vista, un approccio multidisciplinare alla gestione della normativa IPR, abilita banche e prestatori di servizi di pagamento alla revisione del proprio modello di offerta verso i clienti.

La normativa **Instant Payment Regulation** si colloca in una complessiva transizione dei pagamenti cross border e real time.

In linea con la raggiungibilità europea su tutte le banche e la rimozione di alcuni limiti di adozione i **pagamenti istantanei** saranno «il new normal».

Questo abilita banche e PSP a contestualizzare gli interventi di compliance in un più ampio programma di **valorizzazione dei prodotti di pagamento** offerti ai segmenti retail, SME e corporate.

Deloitte POV



Why Deloitte

Deloitte è un partner in grado di supportare i clienti con un approccio a 360° oltre che multidisciplinare, che coniuga le competenze tecniche sul mondo dei pagamenti con la capacità di guidare la trasformazione di business, operativa e tecnologica.



Conoscenza estesa sui Pagamenti digitali

Supportiamo le banche leader, i provider di servizi di pagamento e i circuiti (e.g. SWIFT, Visa, Mastercard, Bancomat...) in Italia e all'estero (non solo nell'area EMEA) sia su aree issuing che acquiring, oltre che sul mondo pagamenti, attraverso team multidisciplinari



Expertise sui principali Vendor di soluzioni di pagamento

Siamo coinvolti nei mercati internazionali grazie al nostro Global Payment Hub, capace di riconoscere velocemente le opportunità tech nell'industria dei Pagamenti e partecipiamo ai più grandi eventi mondiali del settore (e.g. SIBOS, Salone dei pagamenti)



Partner di scelta end-to-end

Deloitte può fornire un supporto e2e su tutta la filiera, partendo dall'identificazione degli insights, alla pianificazione delle azioni e alla loro esecuzione, supportando tutti i dipartimenti bancari: Business, Commerciale, Back office, IT

Deloitte *Valori condivisi*

Indica la strada

Deloitte non solo guida la professione, ma la reinventa anche per il futuro. Siamo inoltre impegnati a creare opportunità e ad aprire la strada verso un mondo più sostenibile.

Servire con integrità

Agendo in modo etico e con integrità, Deloitte ha guadagnato la fiducia dei clienti, dei regolatori e del pubblico. Mantenere quella fiducia è la nostra responsabilità più importante.

Prendersi cura gli uni degli altri

Ci prendiamo cura l'uno dell'altro e prioritizziamo rispetto, equità, sviluppo e benessere

Promuovere l'inclusione

Siamo al massimo delle nostre capacità quando promuoviamo una cultura inclusiva e abbracciamo la diversità in tutte le sue forme. Sappiamo che questo attira i migliori talenti, favorisce l'innovazione e aiuta ad offrire soluzioni complete per i clienti

Collaborare per un impatto misurabile

Affrontiamo il nostro lavoro con una mentalità collaborativa, collaborando tra aziende, geografie e competenze per offrire un impatto tangibile, misurabile e attribuibile.

Contact us:

Deloitte Payments Specialist Team

Emanuel Doneda

Partner Specialist
Deloitte Consulting
edoneda@deloitte.it

Massimo Tonassi

Partner
Deloitte Consulting
mtonassi@deloitte.it

Contributors

Alessia Giannetto

Senior Manager
Deloitte Consulting
agiannetto@deloitte.it

Chiara Landena

Senior Consultant
Deloitte Consulting
clandena@deloitte.it

Fabrizio Varsallona

Senior Consultant
Deloitte Consulting
fvarsallona@deloitte.it

Fabio De Simone

Senior Consultant
Deloitte Consulting
fdesimone@deloitte.it

Stefano Olita

Consultant
Deloitte Consulting
solita@deloitte.it



Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

© 2024 Deloitte Consulting S.r.l. S.B.