



BANCA D'ITALIA

The Eurosystem's comprehensive payments strategy

Roma, 22 aprile 2026

Comitato Pagamenti Italia – 29[^] riunione plenaria



Servizio Strumenti e Servizi di Pagamento al Dettaglio
Banca d'Italia

La Strategia dell'Eurosistema

Publicata il 31 marzo 2026, la ***Eurosystem's comprehensive payments strategy*** («**Strategia**») definisce una visione unitaria e prospettica per l'evoluzione dei pagamenti in Europa, in un contesto di rapida innovazione tecnologica e digitale.

La **Strategia** mira a rispondere in modo coerente e forward-looking alla **digitalizzazione** e all'adozione di **nuove tecnologie assicurando e preservando** al contempo il regolare funzionamento del sistema dei pagamenti, la stabilità finanziaria e l'effettività della politica monetaria.



Obiettivi della Strategia

Preservare il ruolo della moneta di banca centrale come ancora di fiducia per la politica monetaria, la stabilità finanziaria e il funzionamento dei sistemi di pagamento



Rafforzare autonomia strategica e resilienza riducendo dipendenze da soluzioni extra-europee e vulnerabilità operative



4 obiettivi strategici



Favorire un ecosistema dei pagamenti integrato e competitivo a beneficio di cittadini, imprese e intermediari



Sostenere il ruolo internazionale dell'euro attraverso sistemi di pagamento efficienti, sicuri e affidabili





Pagamenti retail: le principali sfide

I temi principali

- ~ 2/3 transazioni con carta processate da **soggetti non EU**
- **13 paesi** EURO Zona **privi di schema carte domestico**
- crescita della penetrazione dei **pagamenti digitali**
- ... esposizione a **rischi esterni** e a **limitata autonomia strategica**

Gli obiettivi tattici

Garantire:

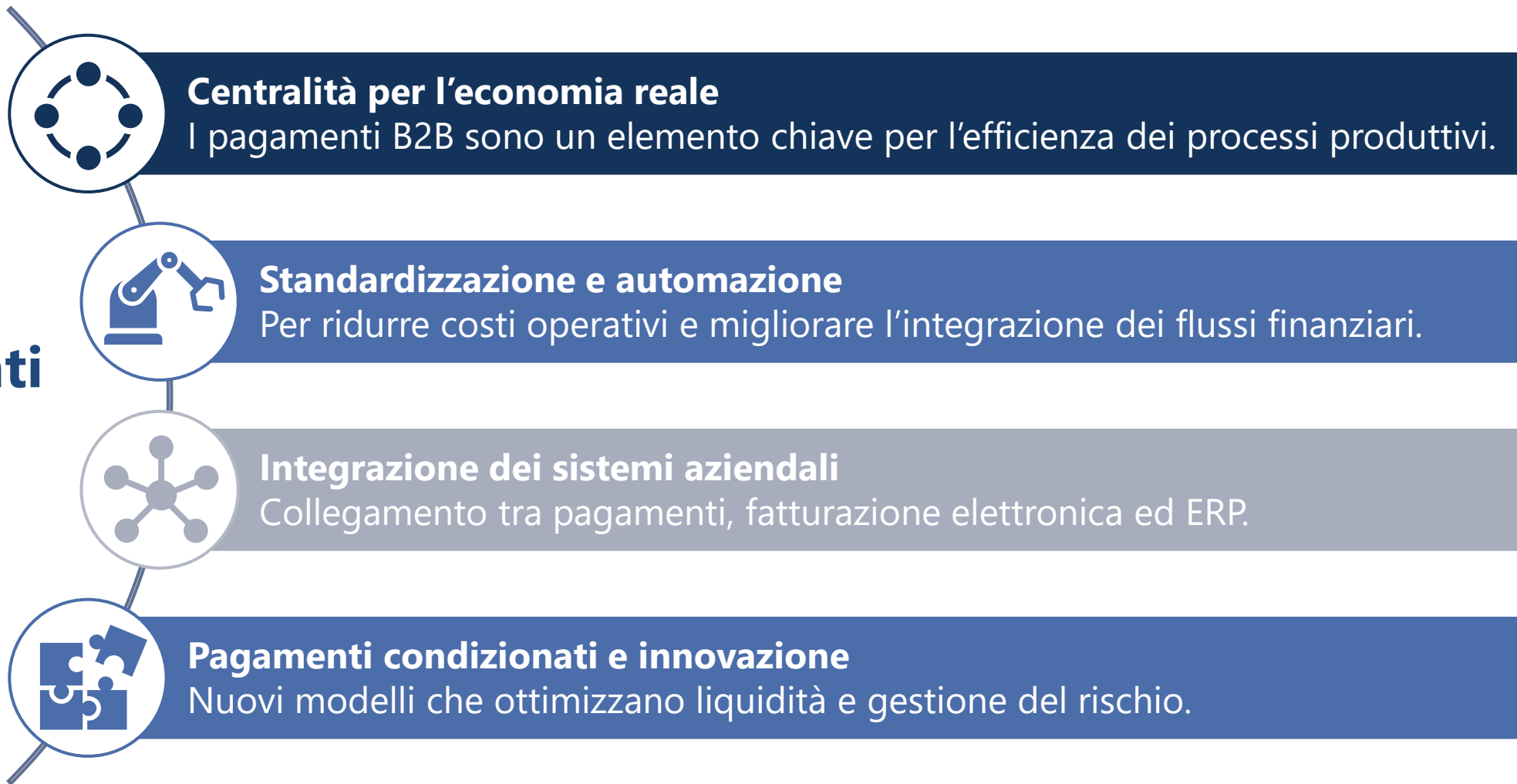
-  **Efficienza dei processi**
-  **Autonomia strategica**
-  **Resilienza delle transazioni**
-  **Innovazione digitale**

Le iniziative complementari



Pagamenti B2B: standardizzazione e integrazione dei processi

Pagamenti B2B



Asset di regolamento tokenizzati e infrastrutture wholesale



Potenziale innovativo della tokenizzazione

Migliora efficienza, automazione e programmabilità dei processi di regolamento

Moneta di banca centrale come ancora del sistema

Resta essenziale per il regolamento finale e per preservare la *singleness of money* (es Appia/Pontes)

Coesistenza con asset privati

Depositi tokenizzati e stablecoin euro-denominate, ben progettate, regolate e con matrice/governance europea

Infrastrutture a due pilastri

Potenziamento di T2 e sviluppo di soluzioni DLT per i pagamenti wholesale

Miglioramento dei pagamenti transfrontalieri

Supporto Eurosystem alla roadmap G20

per pagamenti più rapidi, economici, trasparenti e inclusivi

Interconnessione delle infrastrutture:

collegamento di sistemi di pagamenti quali TIPS con altri sistemi globali



Innovazione responsabile: tokenizzazione

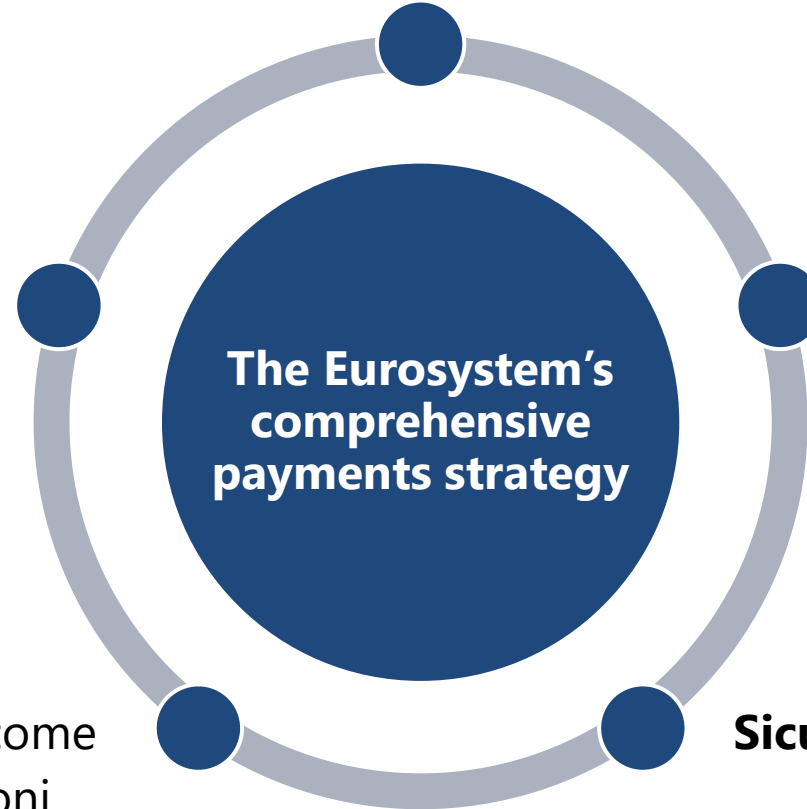
e innovazione favoriscono l'efficienza mantenendo sicurezza e conformità

Supporto all'integrazione europea:

rafforzamento del ruolo dell'euro e supporto ad imprese e cittadini nelle transazioni internazionali

Conclusioni

I pagamenti come infrastruttura essenziale, centrale per il funzionamento dell'economia europea



Strategia funge da guida e orientamento per investimenti e scelte degli operatori

Moneta di banca centrale come ancora di fiducia in tutti i segmenti: retail, B2B, cross-border

Cooperazione pubblico-privato come condizione necessaria per soluzioni efficienti e resilienti

Sicurezza, innovazione e sovranità sono dimensioni complementari per una strategia di lungo periodo

Il percorso italiano del Wallet digitale

Normativa, implementazioni e ruolo del settore bancario

29° riunione plenaria del Comitato Pagamenti Italia

22 aprile 2026

00. Agenda

01. **Il percorso normativo italiano ed europeo (5')**

02. **Le milestone implementative nazionali (5')**

03. **Il potenziale ruolo del settore bancario (5')**



Costanza Rosati

eID e digital Wallet Technical Project Manager

Ufficio per l'Indirizzo Tecnologico

Dipartimento per la trasformazione digitale

Presidenza del Consiglio dei ministri

01 . Il percorso normativo italiano ed europeo

Sistema IT-Wallet

- ✓ **29/04/2024** introduzione dell'art. 64-quater del CAD e istituzione del Sistema IT-Wallet
 - 🕒 **DPCM ex comma 3 dell'art. 64-quater CAD** (funzionamento)
Firmato, prossimo alla pubblicazione
 - 🕒 **DPCM ex comma 5 dell'art. 64-quater CAD** (ruoli e governance)
Atteso parere della Conferenza Stato-Regioni
- [DTD] Decreto di adozione delle specifiche tecniche*
- [DTD] Decreto trattamento dati*
- [AgID] Regolamento del Sistema IT-Wallet*

**AVVIO SISTEMA IT-WALLET
TERZO TRIMESTRE 2026**

*Dall'avvio del Sistema i soggetti privati
possono registrarsi*

EUDI Wallet

- ✓ **04/05/2024** pubblicato Regolamento europeo eIDAS in Gazzetta Ufficiale UE
- ✓ 04/12/2024 pubblicato primo gruppo di Implementing Acts (fondamenti del Wallet)
- ✓ 07/05/2025 pubblicato secondo gruppo di Implementing Acts (PID e attributi)
- ✓ 08/04/2026 pubblicato sesto gruppo di Implementing Acts (onboarding remoto)

**NOTIFICA ALMENO UN EUDI WALLET
ENTRO QUARTO TRIMESTRE 2026**

*Relying parties privati che erogano servizi rilevanti
devono accettare l'EUDI Wallet come mezzo di
identificazione*

Con il Sistema IT-Wallet l'Italia ha intrapreso uno sfidante percorso di evoluzione del mondo dei servizi digitali, fornendo ai cittadini un nuovo strumento per ampliare significativamente gli ambiti e l'utilizzo della propria identità digitale, salvaguardando i principi di sicurezza, inclusione e protezione dei dati personali.

02. Le milestone implementative nazionali (1/3)

2024 - 2025

Documenti su IO

CAD art. 64-quater comma 7

11 Attivazioni
MILIONI



02. Le milestone implementative nazionali (2/3)

2024 - 2025

Documenti su IO

CAD art. 64-quater comma 7

11 Attivazioni
MILIONI



**Disponibile per 12 mesi
dall'avvio del Sistema IT-Wallet**

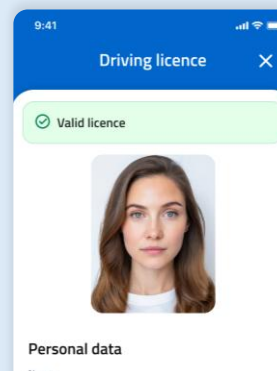
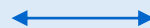
2026

Sistema IT-Wallet

CAD art. 64-quater e decreti attuativi

Funzionalità:

- **attivazione** con CIE L3 o SPID/CIE L2 + lettura NFC CIE
 - **autenticazione** remota e spendibilità offline/online degli attestati
 - **app di verifica della validità in prossimità** attestati (BLE, NFC)
 - **nuovi attestati elettronici di attributi**
es. IT-Wallet ID, residenza, titoli e iscrizioni accademiche
 - patente come documento di identità
- ✓ Soluzioni tecniche pronte al rilascio a tutti i cittadini
- ✓ Sperimentazione in corso con gruppo di utenti abilitati
- ✓ IT-Wallet privati in sviluppo



02. Le milestone implementative nazionali (3/3)

2024 - 2025

Documenti su IO

CAD art. 64-quater comma 7

11 Attivazioni
MILIONI



Disponibile per 12 mesi
dall'avvio del Sistema IT-Wallet

2026

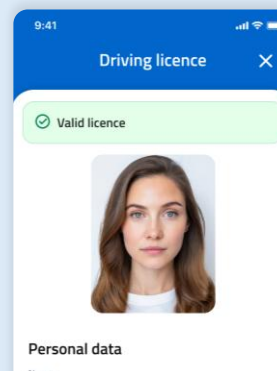
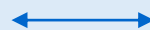
Sistema IT-Wallet

CAD art. 64-quater e decreti attuativi

Funzionalità:

- **attivazione** con CIE L3 o SPID/CIE L2 + lettura NFC CIE
- **autenticazione** remota e spendibilità offline/online degli attestati
- **app di verifica della validità in prossimità** attestati (BLE, NFC)
- **nuovi attestati elettronici di attributi**
es. IT-Wallet ID, residenza, titoli e iscrizioni accademiche
- patente come documento di identità

- ✓ Soluzioni tecniche pronte al rilascio a tutti i cittadini
- ✓ Sperimentazione in corso con gruppo di utenti abilitati
- ✓ IT-Wallet privati in sviluppo



2026 - 2027

EUDI Wallet

Regolamento (UE) 2024/1183 - eIDAS 2

- Evolutive per la piena compatibilità di formati, standard e protocolli per **l'interoperabilità cross-border**
- Implementazione delle funzionalità e casi d'uso essenziali EUDIW



03. Il potenziale ruolo del settore bancario

ENTITÀ TECNICHE

RUOLO

Banche

Titolare di Fonte Autentica

Realizzazione dei servizi PDND per la messa a disposizione dei dati per gli Attestati Elettronici e per l'aggiornamento degli stessi

- Dati di prodotti bancari (es. c/c, IBAN, carte di pagamento)
- Dati sul proprio credit score (es. cashflow, liquidità)
- Dati di contratti di prodotti finanziari e assicurativi (es. mutui, polizze)
- Dati su patrimonio, titoli, fondi

Fornitore di Attestati Elettronici (Issuer)

Emissione e gestione del ciclo di vita degli Attestati Elettronici di Attributi

Emissione degli attestati relativi ai propri dati

Fornitore di Soluzione Wallet

Realizzazione, conduzione operativa e manutenzione della Soluzione

Evoluzione servizi app/desktop di home banking per funzionalità differenzianti (es. storage di attestati verificabili, firma qualificata eSign)

Verificatore di Attestati Elettronici (Relying Party)

Realizzazione delle soluzioni di autenticazione dell'utente e degli attributi contenuti nel wallet

- Autenticazione utente e onboarding KYC veloci e sicuri (verifica PID, anagrafica, etc.)
- Erogazione più veloce di servizi bancari come prestiti e mutui (verifica reddito, stato civile, capacità finanziaria,..)

Riferimenti utili

Specifiche tecniche di funzionamento del Sistema IT-Wallet

<https://italia.github.io/eid-wallet-it-docs/versione-corrente/it/>

Soluzione open source di autenticazione tramite IT-Wallet

<https://github.com/italia/iam-proxy-italia>

IT Wallet

29° riunione plenaria del comitato Pagamenti Italia
22 aprile 2026

pagopa



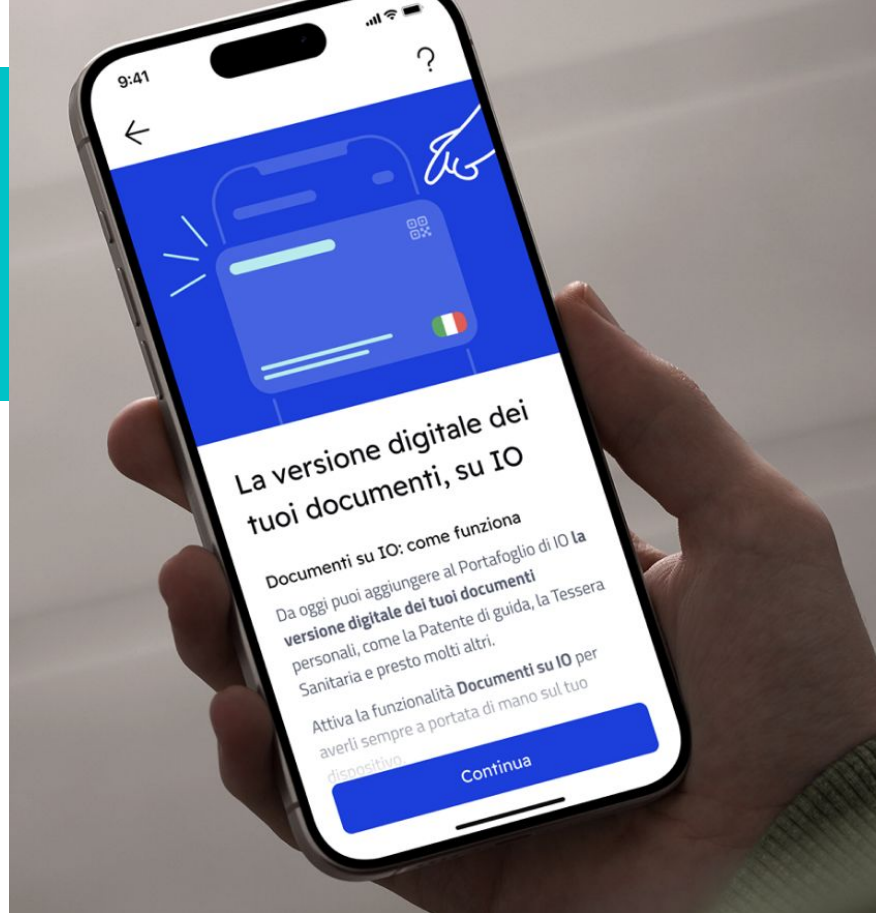
Lorenzo Fredianelli,
Direttore Direzione Products & Strategy, PagoPA

COS'È IT WALLET?

L'Italia sta lavorando per fornire ai suoi cittadini l'**IT Wallet**, anticipando l'introduzione del portafoglio digitale europeo

Con l'entrata in vigore del Regolamento eIDAS2.0 verrà introdotto l'**obbligo** di:

- **Emissione e accettazione di portafogli di identità digitali** in ciascuno Stato membro
- consentire ai cittadini di **ottenere, conservare e presentare i propri dati di identità**, le proprie credenziali e attestazioni
- Permettere l'accesso ai servizi digitali pubblici e privati in **tutta Europa** (anche *offline*)



PagoPA eroga la soluzione **Wallet Pubblico** e ha già lanciato la funzionalità "Documenti su IO" agli utenti di App IO - sono stati attivati **+11 M di Wallet**

“Pagamenti” nei Consorzi Europei

PagoPA è da sempre impegnata negli LSP europei

Già dal 2023 con **Nobid**, e ad oggi con **Aptitude**, l'Europa ripone particolare attenzione al mondo dei pagamenti, riconoscendo nell'EUDI Wallet una chiave strategica per gli Stati Membri

PRIMI LSPs



La partecipazione a **Nobid** ha permesso di testare casi d'uso del Wallet per:

- **aprire un conto corrente** sia nel proprio paese che all'estero,
- **effettuare pagamenti A2A cross-border e P2B**, sia per transazioni fisiche che online

2023-2025



NUOVI LSPs



Aptitude, focalizzato su casi d'uso in ambito trasporti e pagamenti, prevede di definire i flussi pagamento ent-to-end direttamente con **EUDIW**, includendo:

- **l'emissione di una credenziale SCA** per azioni dispositive sull'app della banca,
- utilizzo della credenziale **SCA per autorizzare pagamenti**

2025-2027

PagoPA partecipa attivamente al **tavolo delle linee guida di design** per i casi d'uso di pagamento, contribuendo alla definizione degli standard europei e **anticipando necessità e requisiti prima dell'obbligo normativo italiano.**

Banche e IT Wallet / EUID Wallet

Tramite l'integrazione con IT Wallet, le Banche potranno offrire ai loro clienti:

Autenticazione sicura e transfrontaliera
sull'app/portale della banca



Apertura facilitata di un
nuovo conto corrente



Credenziali di pagamento (es. IBAN,
carte) e credenziali con
informazioni finanziarie per la
verifica da parte di terzi



Verifica di credenziali e attributi
direttamente durante il flusso di
pagamento
(es. verifica dell'età per l'acquisto di alcolici)



Verifica velocizzata delle
informazioni tramite la
presentazione delle credenziali



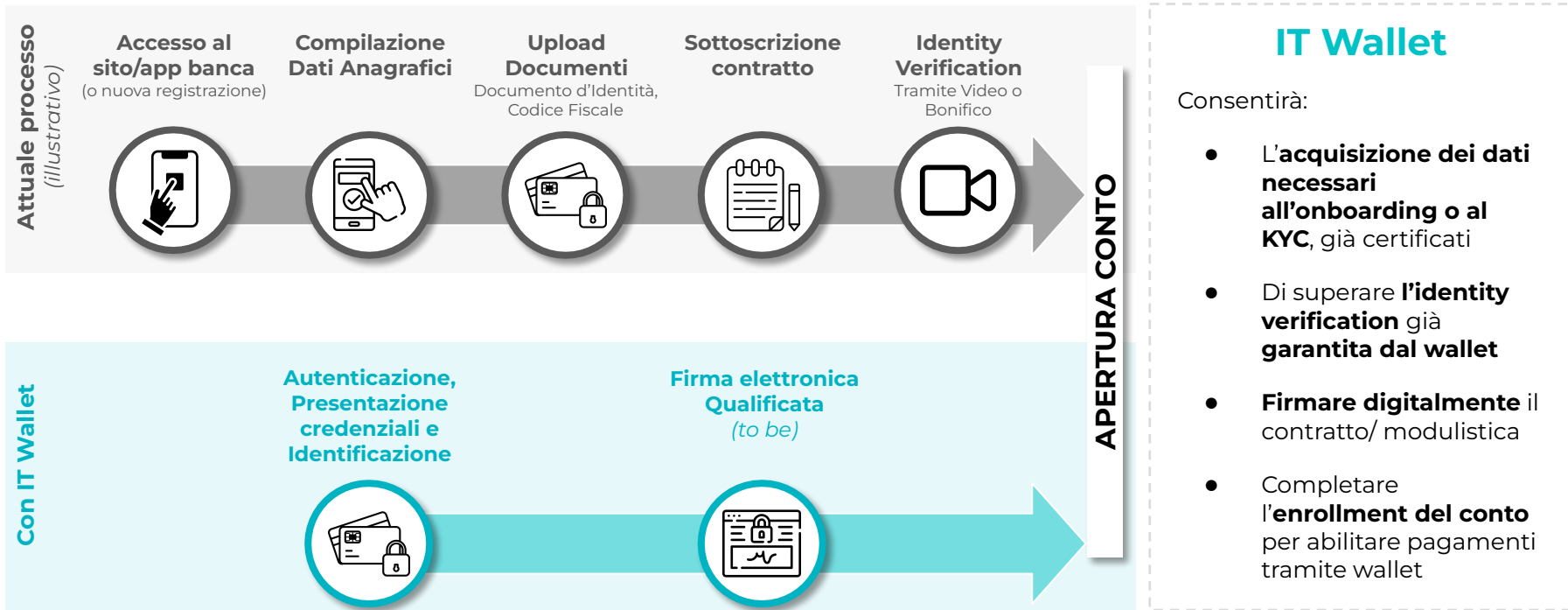
Semplificazione del **KYC** con
dati dei clienti
immediatamente verificabili



Credenziale **SCA** per
autorizzare pagamenti e azioni
dispositive sull'app della banca



Grazie all'IT Wallet si potrà velocizzare il processo di digital onboarding



Grazie

paopai

i't



Comitato Pagamenti Italia

Aggiornamento sull'evoluzione del quadro regolamentare eIDAS 2.0

Interazioni a livello europeo: Task force ECSAs ed EBF

ECSAs eID Task Force



Istituzione: Febbraio 2021

Obiettivo: Presentare una posizione comune del settore bancario dell'UE sul tema dell'identità digitale, proponendo modifiche durante il processo legislativo.

- 1) Consultazioni sugli Atti di Esecuzione (Implementing Acts - IAs)
- 2) Consultazioni sull'Architecture & Reference Framework (ARF)
- 3) Condivisione di informazioni su progetti pilota su larga scala (Large-Scale Pilots - LSPs)

PEG e-ID/payments Task Force



Istituzione: Aprile 2025

Obiettivo: Sviluppare una comprensione condivisa sull'adeguamento a eIDAS 2.0 in ambito pagamenti, tenendo conto anche degli sviluppi normativi relativi a PSR/PSD3 ed Euro Digitale.

- 1) Supportare il Payments Expert Group (PEG) di EBF nella definizione della posizione del settore sulle tematiche legate all'interazione tra identità digitale e pagamenti (anche in collaborazione con altri gruppi di esperti EBF, coinvolti in base ai temi trattati)
- 2) Esaminare e commentare se necessario ulteriore documentazione predisposta dalle Autorità europee
- 3) Riportare al PEG, che a sua volta riferisce all'EBF ExCo Digital Strategy Group.

Interrelazione tra eIDAS 2.0 e PSR/PSD3

Attività a livello ABI e FBE

- L'ABI si è attivata per definire una posizione comune delle banche italiane **con riguardo all'interrelazione tra la normativa sui pagamenti (PSD2 e futura PSR/PSD3) e il Regolamento sull'identità digitale (eIDAS 2.0)**. Attraverso i gruppi di lavoro/tavoli tematici sono stati raccolti i contributi degli Associati, confluiti in un documento di sintesi che contiene le principali evidenze e le aree di attenzione per il settore.

In parallelo, l'ABI ha collaborato attivamente con la **Task Force e-ID e Payments del Payment Expert Group (PEG)** in ambito FBE per redigere una **lettera da inviare alle Autorità europee sull'interrelazione** tra la normativa sui pagamenti e quella sull'identità digitale.

Punti principali della **posizione ABI/FBE**, inclusi nella lettera inviata alle Autorità:

1. promuovere la posizione del settore con riferimento al **concetto di “identificazione online”** e alla **distinzione tra *Strong Customer Authentication (SCA)***, fissata nella normativa sui pagamenti e ***Strong User Authentication (SUA)***, fissata nella e-IDAS2, rappresentando la necessità di evitare incertezze interpretative;
2. segnalare il **disallineamento dei tempi di attuazione** tra eIDAS2 e la nuova normativa sui servizi di pagamento (PSR e PSD3), con particolare riguardo alle future norme tecniche (c.d. RTS), sottolineando la necessità di **coordinare le relative tempistiche** per assicurare una transizione ordinata.

Lettera alle Autorità europee - Azioni richieste ai co-legislatori

1) Chiarimenti sul termine «*online identification*» all'art. 5.f(2) eIDAS 2.0

- I due termini «*online*» e «*identification*» hanno un significato specifico ai sensi della PSD2 (confermato nella PSR/PSD3), mentre nell'ambito dell'eIDAS 2.0 sono utilizzati senza che ne sia chiarito un significato specifico. Pertanto, al fine di evitare incertezze interpretative, **riteniamo essenziale chiarire il significato di «identificazione online» nell'ambito dell'art. 5.f(2) eIDAS 2.0 tenendo debitamente conto del quadro normativo già stabilito dalla PSD2** per assicurare la corretta applicazione delle norme ed evitare violazioni o sovrapposizioni che potrebbero avere ripercussioni negative sui PSP e, in ultima analisi, sui loro clienti.

2) Chiarimenti sulla SCA e sul regime di responsabilità nell'interrelazione con e-IDAS 2.0

- Nell'ambito dell'utilizzo dell'EUIDW per i casi previsti all'articolo 5.f(2), riteniamo che non debba verificarsi una situazione in cui i PSP non hanno alcun controllo sui fattori della SCA e allo stesso tempo sono responsabili nei confronti del pagatore in caso di transazione non autorizzata e/o fraudolenta. È quindi **necessario chiarire che, in caso di transazione non autorizzata e/o fraudolenta, il fornitore del portafoglio elettronico mantiene la piena responsabilità** per la tratta di processo gestita dall'emittente dell'EUIDW.

3) Allineamento della data di applicazione dell'art. 5.f(2) eIDAS 2.0 a quella degli RTS su SCA & CSC di PSR

- L'eIDAS 2.0 sarà **obbligatorio per i PSP entro dicembre 2027**; mentre l'art. 89 della proposta PSR rimanda la regolamentazione di dettaglio degli aspetti in questione all'aggiornamento degli **RTS su SCA & CSC che potrebbero applicarsi probabilmente dopo dicembre 2027**.

Aptitude e WEBuild

La seconda wave dei Large Scale Pilot su eID

Cronologia dei Large Scale Pilot



01/07/2023

20/05/2024

Second half 2025

End of 2026

End of 2027

Start of the first round of Large Scale Pilots projects to support the implementation of the European Digital Identity Framework

Publication of the eIDAS 2 Regulation

Start of the second round of LSPs

Obligation for Member States to offer a wallet

Obligation to recognize the wallet



Large Scale Pilots (LSPs)

Regulatory milestones

4 Large Scale Pilots

2 Large Scale Pilots

DC4EU ➤ Educational and social security use cases.

Potential For European Digital Identity ➤ SIM eRegistration; Bank account opening; eDriving License; eGov Service; eSignature / ePrescription.

EWC ➤ Travel use cases, focusing on payment journey and organizational digital identities.

NOBID CONSORTIUM ➤ Payment use cases and use of eDriving licence.

EUDI Wallet User centric



Business Wallet



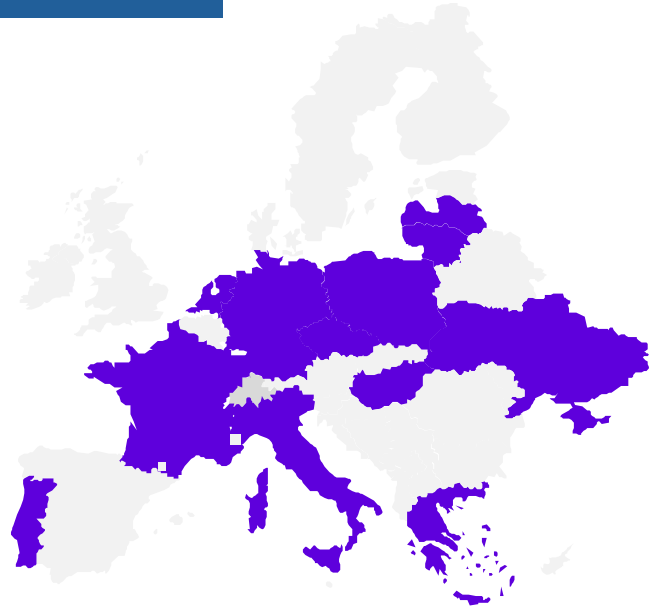
- **Wallet for Travel** : Digital Travel Credential; Tickets & check-in; mVRC.
- **Wallet for Payment** : SCA; Payment initiation.



- **Supply Chain**: Authentication & access; utomated exchange & Digital Product Passport; Public procurement; E-invoicing...
- **Wallet for Payment**: Account opening; Consumer & corporate payments.
- **Wallet for Business**: KYC/KYB; Company branch creation; Micro-credentials; OOTS access.



Aptitude: Pan-European digital identity collaboration



12 Countries represented



117

Public and private partners

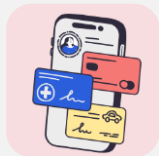
Ministries, state operators, research centres, major companies and start-ups acting as wallet issuers, credential issuers, and relying parties

29

Observers

Entity external to the Consortium with a recognized advisory role in the project. Observers are expected to contribute with their expertise or strategic insight on key topics addressed throughout the project's activities.

→ **Diverse and comprehensive testing environment** for the European Digital Identity Wallet (EUDIW), including all eIDAS roles:



Wallet providers



Issuers




Service providers

28 public administrations


87 private sector partners

→ **Cross-border cooperation and shared insights**, vital for the wallet's pan-European implementation.


Aptitude: 4 use cases su mobilità e pagamenti




Digital Travel Credentials (DTC)




Manage the issuance and revocation of DTCs via the EUDI Wallet in coordination with national issuing authorities and national printers for use cases related to border control.




Tickets and Check-in




Simplify the traveler journey for tickets and check-in at hotels, transportation (air, rail, road, maritime), and tourist sites. Integrate student cards to benefit from dedicated fares.




mVRC



Pilot the use of the mobile Vehicle Registration Certificate (mVRC) to demonstrate its ability to be shared among multiple drivers, whether for personal vehicles, rentals, or shared mobility solutions.



SCA and payments



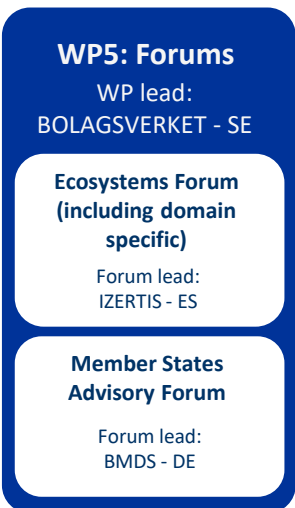
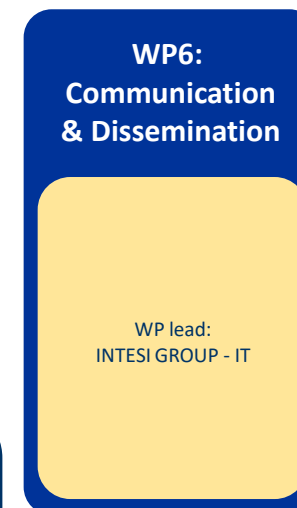
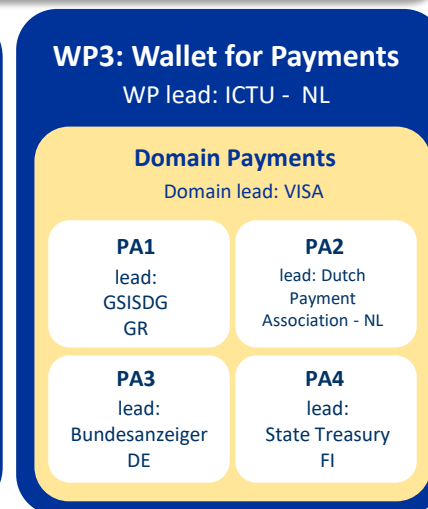
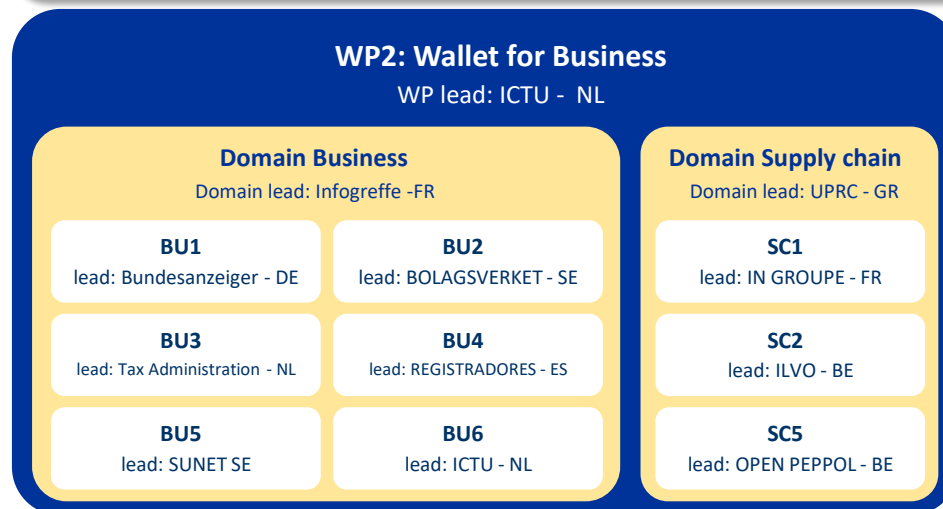
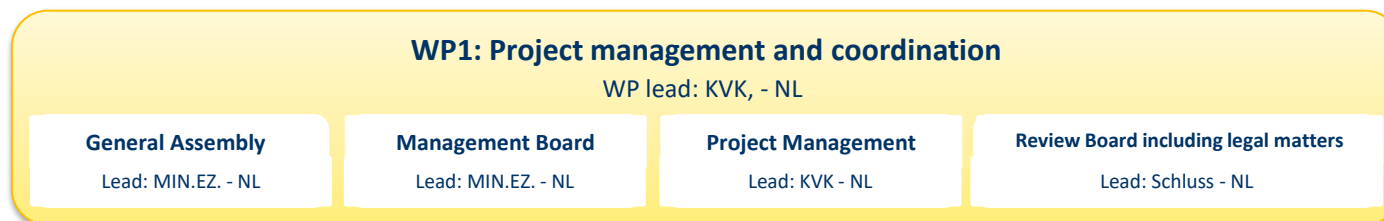
Enhance the wallet to integrate banking and payment functionalities: secure online transactions through payment and strong customer authentication (SCA).

Participation of member-states



Forte attenzione ad utilizzare un approccio comune e allineato nell'integrazione delle soluzioni di SCA per i pagamenti

WEBUILD: Struttura del Consorzio



Code	Name
BU1	KYS/KYC/KYB/DD
BU2	Create Company Branch
BU3	Foreign Tax Declaration
BU4	Company representative acting on behalf of company
BU5	Issue Micro credentials
BU6	Business Access to One Only Technical System
SC1	Authentication & access for transport
SC2	Trusted Data Sharing for Data Spaces
SC5	eInvoicing
PA1	Consumer Banking
PA2	Consumer Payments
PA3	Corporate Banking
PA4	Corporate Payments

WE BUILD Consortium: 30 countries represented, over 180 organizations involved, including 13 National Business Registers, Tax Authorities, Financial Institutions, Wallet Providers, ICT Companies & SMEs and Academic & Research Institutions.



Integrazione Wallet

Coordinamento tra EUDI Wallet personale ed EU Business Wallet (EBW): **architetture distinte, ancora in evoluzione.**



SCA e PSD2/PSR

Le banche chiedono chiarezza su SCA via wallet. DG CONNECT : SUA = SCA. **Rimane gap di allineamento su responsabilità e delegazione.**



Attestazioni KYC/KYB

Consumer: PID, Tax ID, indirizzo per onboarding persone fisiche.
Business: CompanyInfo, UBO list, EU Power of Attorney, LPID. Banche chiamate a validare i set.



QTSP e Root of Trust

Dibattito aperto: QEAA da QTSP privato equivale a PID da Stato membro? Banche: no, la Trusted List non livella la natura della fonte. **Manca Liability Framework.**



IBAN come attestazione

Solo la banca che gestisce il conto è authentic source dell'IBAN. La banca non è solo relying party: è issuer. **Analisi in corso sul lifecycle e la revoca.**



Frode e AMLR

Nuovi RTS AMLA richiedono analisi. Consultazione pubblica aperta fino all'8 maggio. WeBuild valuta una risposta coordinata.

Acronimi:

QEAA - Qualified Electronic Attestation of Attributes

QTSP - Qualified Trust Service Provider

LPID - Legal Person Identification Data

PID - Person Identification Data

UBO - Ultimate Beneficial Owner

AMLR Art. 22 — Tensione regolamentare

Standard primario ✓

Verifica basata su documenti o dati provenienti da fonti affidabili e indipendenti — in primis registri governativi o fonti pubbliche autoritative. Il PID emesso dallo Stato membro soddisfa questo standard direttamente.

vs.

Strumento ammissibile ≠ equivalente

Consente l'uso di mezzi di identificazione elettronica, incluse le QEAA, se conformi ai livelli di garanzia eIDAS 2. Ammissibile, ma non eleva la QEAA al rango di fonte autoritativa. Stare sulla Trusted List non equipara QTSP allo Stato membro.

Acronimi:

CDD - Customer Due Diligence

MS - Member state

QEAA - Qualified Electronic Attestation of Attributes

QTSP - Qualified Trust Service Provider

Posizione banche nei LSP: Preferenza per MS root of trust



Catena di responsabilità

Con PID da Stato membro, la catena di **liability** è evidente ma non formalizzata. Con **QTSP privato**, la banca è tenuta a dimostrare la ragionevolezza dell'affidamento a un soggetto privato in caso di contestazione.



Refundability e disputabilità

In caso di account opening fraudolenta basata su QEAA errata o compromessa, la banca subisce il rischio operativo senza anchor pubblico. Il **quadro di rimborso verso il cliente non è bilanciato** da root of trust Stato-certificato.



Variabilità cross-border dei QTSP

QTSP di paesi europei diversi possono avere differente affidabilità in termini di compliance operativa reale. Il costo di verifica caso per caso vanifica parte del beneficio di automazione del wallet.



BANCA D'ITALIA

Resilienza dei Pagamenti al Dettaglio

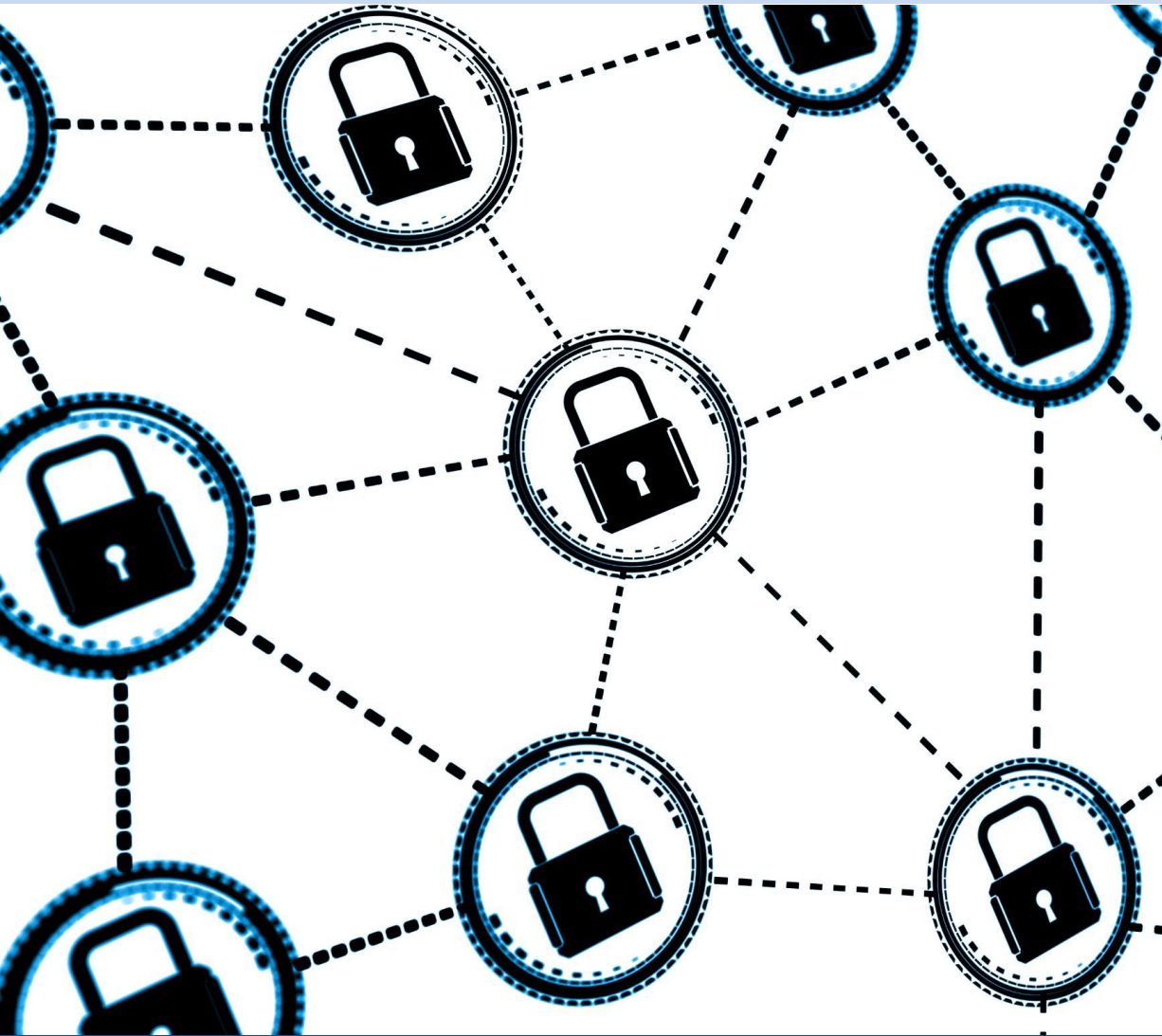
Roma, 22 aprile 2026

Comitato Pagamenti Italia – 29[^] riunione plenaria



Servizio Strumenti e Servizi di Pagamento al Dettaglio
Banca d'Italia

Resilienza operativa – il focus odierno



Resilienza: assicurare i pagamenti per l'acquisto di beni e servizi essenziali anche in caso di **eventi estremi**:

- eventi geopolitici o disastri naturali;
- black-out delle reti;
- fermo prolungato di operatori critici.

Fattore di scala: blocco con potenziali impatti sistemici per periodi prolungati.

Ruolo dell'Eurosistema (+NCB non Euro)

- Obiettivo: rafforzare la resilienza dei pagamenti in UE...
- ... ribadito nella recente strategia complessiva sui pagamenti dell'Eurosistema
(cfr: *The Eurosystem's comprehensive payments strategy, 31 Marzo 2026* - [link](#))

Cosa fanno i paesi EU..



Iniziative avviate dai singoli paesi membri

- Danimarca
- Estonia, Lettonia, Lituania
- Finlandia, [Norvegia]
- Olanda, Svezia, Francia



National requirements: in alcuni MS, regolamenti richiedono che le banche offrano l'off-line in caso di crisi (+ altre misure di contingency)



Catalyst activities: alcune NCBs nei forum nazionali promuovono l'implementazione dell'off-line e altre misure di contingency



Planned recommendations: alcuni paesi hanno in preparazione la stesura di raccomandazioni/ best practices sul tema dell'off-line e collegati

Tratto comune:
ruolo per i
National Forum



Riflessioni dell'Eurosistema – 3 tematiche principali



Contingency per le carte

- Identificazione dei “**critical points of failure**” nella catena del pagamento
- Valutazione degli impatti dei diversi **scenari di crisi sistemica**
- Esame di possibili **soluzioni di contingency interne al settore carte** per mitigare gli impatti:
 - ✓ pagamenti offline
 - ✓ stand-in
 - ✓ [...]



Strumenti alternativi

- Valutazione degli **strumenti alternativi alle carte** ottimali.
Es:
 - ✓ 2° carta (≠PSP, ≠schema)
 - ✓ mobile apps A2A,
 - ✓ Euro digitale
 - ✓ [...]
- Valutazione del **possibile contributo** di tali strumenti all'aumento della resilienza



Crisis preparedness

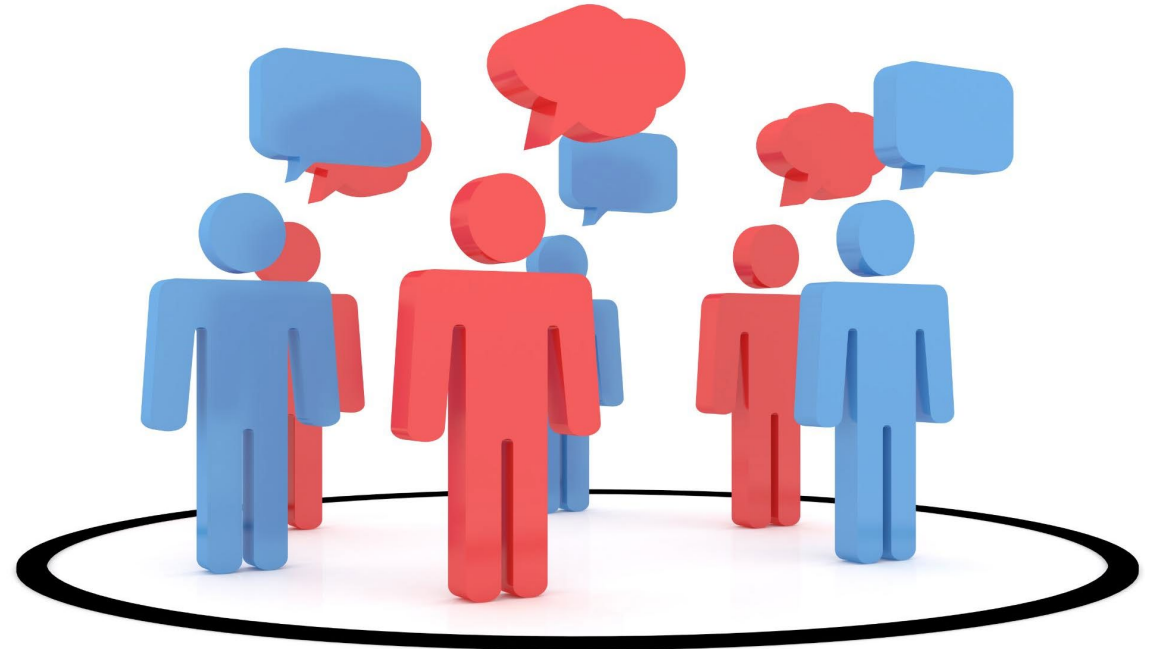
- Elaborazione di **messaggi al pubblico**
- Raccomandazioni operative per utenti ed esercenti, **non allarmistiche** e basate su **azioni semplici e concrete**, ad es.:
 - ✓ detenere più di una carta
 - ✓ conservare denaro contante
 - ✓ [...]

Coinvolgimento degli stakeholder nazionali

Avvio di un **confronto interno al CPI** per lavorare a una proposta condivisa volta a **rafforzare la resilienza dei pagamenti in Italia**, che tenga conto:

- di diversi scenari di crisi ipotizzabili;
- delle esigenze operative dei diversi attori della filiera;

.... ricordando le riflessioni svolte a livello nazionale con quelle in corso a livello **Eurosistema**.



Un primo step dei lavori: la resilienza delle carte



analisi degli
scenari di crisi

Blackout locali o generali

Malfunzionamenti delle **reti**

Interruzione sistemi centrali e **cloud**

Emittente non raggiungibile

[...]



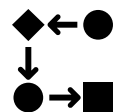
Individuazione e valutazione delle
soluzioni di resilienza



**Offline
payments**



**Deferred
authorization**



**Stand-in
processes**

...

Tenendo conto di alcuni **vincoli**



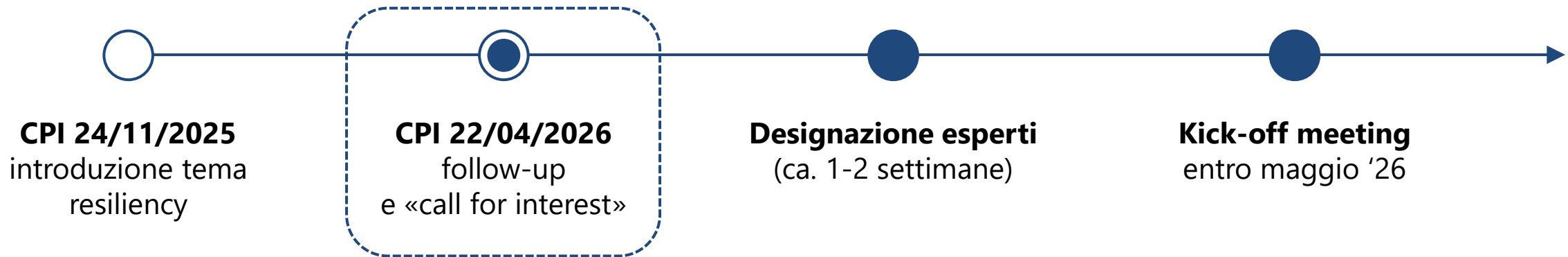
- **Costi** per operatori e utenti
- Gestione **liability** in caso di frode/errore
- Tempistiche di **Migrazione** dei POS e delle carte in circolazione
- Priorità dei pagamenti per **beni e servizi essenziali**
- [...]

Prossimi passi

I membri del CPI sono chiamati a:

- condividere eventuali **osservazioni e considerazioni** sul tema della resilienza,
- segnalare la **disponibilità a partecipare, su base volontaria, tramite 1-2 esperti** della materia alle attività successive,

Si prevede di avviare i lavori con modalità di interazione agili e, successivamente, **valutare l'opportunità di costituire un tavolo di lavoro ad hoc.**





BANCA D'ITALIA

Grazie per l'attenzione

Servizio Strumenti e Servizi di Pagamento al Dettaglio
Banca d'Italia





BANCA D'ITALIA

La Roadmap G20 sui pagamenti transfrontalieri: stato dell'arte e *action plans*

Roma, 22 aprile 2026

Comitato Pagamenti Italia – 29[^] riunione plenaria



Servizio Supervisione mercati e sistemi di pagamento
Banca d'Italia

Strategia del G20 per i pagamenti cross-border

Nel 2020, su richiesta del G20, il FSB ha elaborato, in coordinamento con il Committee on Payments and Market Infrastructures (CPMI) della BRI e con altre organizzazioni internazionali, una roadmap volta a rendere i pagamenti transfrontalieri più rapidi, economici, trasparenti e inclusivi: la “**G20 Roadmap**”

Nel **2021** sono stati definiti ambiziosi obiettivi quantitativi (KPI) per monitorare i progressi.

Dopo una fase iniziale di analisi, nel 2023 è stato stabilito un **piano di azioni prioritarie** incentrato su tre temi chiave.



Le azioni completate

Sui filoni prioritari sono stati elaborati diversi rapporti che includono raccomandazioni sugli aspetti chiave per migliorare i pagamenti cross-border, tra cui:

- > Accesso ed estensione degli orari operativi dei sistemi RTGS
- > Standard di messaggistica (ISO 20022)
- > Fast Payment Systems interlinking (governance e oversight)
- > Revisione raccomandazione 16 FATF ('Travel rule')
- > Data frameworks e regolamentazione PSP bancari e non bancari

Annual Progress Report 2025

Nell'ultimo anno sono stati raggiunti importanti progressi, segnando la **conclusione delle principali iniziative di policy.**

Il rapporto include anche l'**analisi dei KPIs** più recenti.

[\(link\)](#)

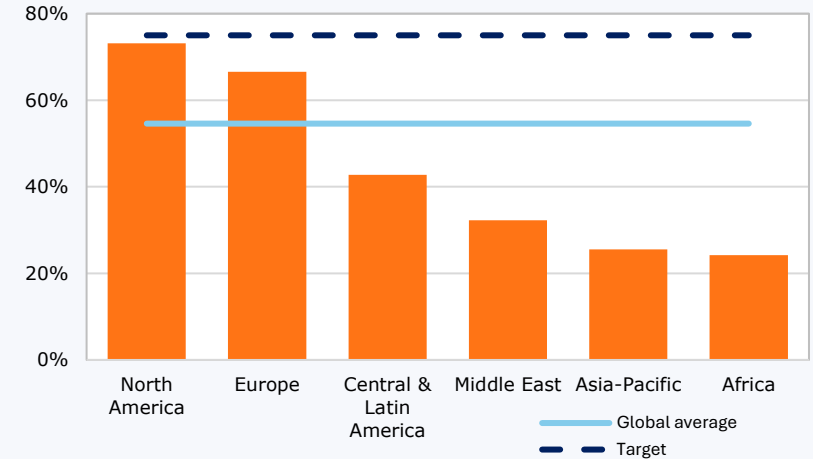
Il progress report e i KPI

- **Lieve miglioramento** nel periodo di osservazione (2023-2025)
- Maggiore velocità dei **pagamenti wholesale**
- Forte **eterogeneità** tra macro-aree regionali
- Rimangono lontani i target di costo e velocità per i **pagamenti al dettaglio e le rimesse**

Velocità pagamenti all'ingrosso

% transazioni accreditate entro 1h verso area geografica - Q1 2025

Fonte: Dati SWIFT



Costo pagamenti retail



% costo per caso d'uso - Q1 2025

Fonte: Dati FXC Intelligence

	B2B	B2P	P2B	P2P
Global	1,6%	1,8%	1,9%	2,6%
East Asia & Pacific	1,3%	1,7%	1,7%	3,0%
Europe & Central Asia	1,0%	1,1%	1,9%	1,9%
Latin America & Caribbean	2,7%	3,0%	1,9%	3,4%
Middle East & North Africa	2,1%	2,5%	3,0%	3,4%
North America	3,0%	3,2%	1,4%	3,1%
South Asia	1,7%	1,9%	3,2%	2,4%
Sub-Saharan Africa	3,1%	3,5%	3,1%	4,0%

Prossimi passi: Action plans – Piani di azione nazionali

Dopo il sostanziale completamento dei lavori di policy, il focus si sposta ora sull'attuazione delle raccomandazioni e della guidance sviluppate nell'ambito della Roadmap tramite i **piani di azione nazionali**.

-  I piani consentiranno a ciascuna giurisdizione di illustrare la propria visione e le azioni - in corso o pianificate - a supporto degli obiettivi della Roadmap.
-  Le azioni dovranno essere corredate, ove possibile, da tempistiche e responsabilità.

L'Italia parteciperà a questo esercizio nell'ambito del **piano europeo**.

 Presentazione dei piani entro il **30 ottobre 2026**.

Prossimi passi: Action plans – Piani di azione nazionali

I piani si articoleranno lungo **cinque aree principali**:

1

Payment system interoperability and expansion

- > Orari operativi e accesso ai sistemi di pagamento
- > FPS Interlinking

2

Measures related to LRS frameworks, to transparency requirements and AML/CFT rules

- > Coerenza framework regolamentari di banche e soggetti non-bancari

3

Cross-border data exchange and messaging standards

- > Messaggistica ISO 20022 e framework sui dati

4

Other actions focused on domestic improvements

- > Modernizzazione dell'ecosistema domestico

5

Other initiatives focused on specific corridors

- > Assistenza tecnica
- > Cooperazione con autorità di altre giurisdizioni

L'FSB pubblicherà un **rapporto di sintesi** con le principali evidenze emerse dagli action plans.

Spunti per la discussione



- Avete osservato già impatti concreti derivanti dalle azioni intraprese nell'ambito della Roadmap? Quali?
- In considerazione dell'attuale fase dei lavori, su quali ambiti è più opportuno concentrare maggiormente l'attenzione per conseguire risultati concreti? Quali sono gli ostacoli più difficili da superare?
- Avete già avviato, o state valutando, iniziative interne in materia di cross-border payments?
- In un contesto europeo già relativamente avanzato, su quali direttrici dovrebbe concentrarsi il piano UE?



BANCA D'ITALIA

Riforma del fascicolo statistico sul sistema dei pagamenti

Roma, 22 aprile 2026

Comitato Pagamenti Italia – 29[^] riunione plenaria



Servizio Strumenti e Servizi di Pagamento al Dettaglio
Banca d'Italia

Agenda

01

Motivazione

02

Principali novità

03

Evidenze sui trend
e conclusioni

Motivazione

Il Piano Strategico 2022–2025 della Banca d'Italia
ha previsto una revisione delle statistiche sui pagamenti



Riflettere l'evoluzione in
chiave digitale del settore

Ridurre il gap tra nuovi dati
disponibili e pubblicazioni
statistiche

Fascicolo stat. sistema pagamenti: la pubblicazione attuale

Sezione 1: Modalità di pagamento disponibili per la clientela

Accesso ai dati in BDS:

Tavola 1	- Punti di accesso al sistema dei pagamenti (<i>in unità</i>)	TSPAG010
Tavola 2	- Movimentazione e circolazione dei vaglia cambiari della Banca d'Italia (<i>in unità e in euro</i>)	TSPAG020
Tavola 3	- Strumenti bancari e postali di pagamento (<i>in unità e in euro</i>)	TSPAG030
Tavola 4	- Numero delle carte di pagamento (<i>in unità</i>)	TSPAG040
Tavola 5	- Servizi di home e corporate banking: numero di utenti (<i>in unità</i>)	TSPAG050
Tavola 6	- Operazioni con carte di credito (<i>in unità e in euro</i>)	TSPAG060
Tavola 7	- Assegni revocati per area geografica di residenza del soggetto revocato - Flussi (<i>in unità e in euro</i>)	TSPAG070
Tavola 8	- Distribuzione degli assegni revocati per area di residenza (<i>in unità e in euro</i>)	TSPAG080
Tavola 9	- Esiti di banconote presso la Banca d'Italia (<i>in unità e in euro</i>)	TSPAG090
Tavola 10	- Introiti di banconote presso la Banca d'Italia (<i>in unità e in euro</i>)	TSPAG100

[Tavole consultabili esclusivamente nella BDS](#)

ATM e POS - per provincia di sportello

[TSPAG110](#)

Servizi telematici alla clientela, numero dei clienti - per provincia della clientela

[TSPAG120](#)

Sezione 2: Circuiti di scambio e regolamento interbancario

Tavola 11	- Sistema di regolamento lordo TARGET2 - Banca d'Italia (BI-REL fino al 16 maggio 2008): numero dei partecipanti (<i>in unità</i>)	TREGO010
Tavola 12	- Sistema BI-COMP: numero dei partecipanti (<i>in unità</i>)	TREGO020
Tavola 13	- Sistema BI-COMP (<i>in euro</i>)	TREGO030
Tavola 14	- Regolamento lordo (BI-REL e TARGET2 - Banca d'Italia) (<i>in euro</i>)	TREGO040
Tavola 15	- Pagamenti nel sistema di regolamento lordo (BI-REL e TARGET2 - Banca d'Italia) e liquidità infragiornaliera (<i>in unità e in euro; tempo medio in minuti</i>)	TREGO050
Tavola 16	- Operazioni regolate nel sottosistema "Dettaglio" (<i>in unità e in euro</i>)	TREGO060

Sezione 3: Compensazione e regolamento delle transazioni in titoli

Tavola 17	- Sistema di deposito accentrato "Monte Titoli": numero e classificazione dei partecipanti (<i>in unità</i>)	TDTIT010
Tavola 18	- Titoli in deposito presso la "Monte Titoli S.p.A." (<i>in euro</i>)	TDTIT020
Tavola 19	- Titoli di stato in deposito (<i>in euro</i>)	TDTIT030

Negli anni l'attuale fascicolo sul sistema dei pagamenti è rimasto pressoché invariato nella sua articolazione in tre sezioni: una sui pagamenti al dettaglio della clientela e due sui circuiti di scambio e regolamento interbancari e compensazione e regolamento transazioni in titoli.

Fonti informative



Nuova struttura

- Presentazione delle informazioni in **4 fascicoli distinti** rispetto alle 3 sezioni precedenti;
- **Ampliamento delle informazioni pubblicate in precedenza** sui pagamenti al dettaglio, declinate in base a nuove dimensioni;
- **Introduzione di sezioni completamente nuove** (dati territoriali e su pagamenti e incassi delle Amministrazioni pubbliche);
- **Riorganizzazione** in un fascicolo ad hoc delle informazioni sui sistemi di compensazione e regolamento.

I fascicoli



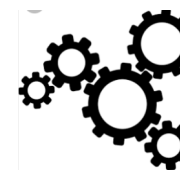
Modalità di pagamento disponibili per la clientela:
dati nazionali
Estensione informazioni



Modalità di pagamento disponibili per la clientela:
fascicolo dati territoriali –
Nuovo



Incassi e pagamenti delle Amministrazioni pubbliche
Nuovo



Infrastrutture di mercato finanziario
Riorganizzazione delle informazioni

Nuovi contenuti

1. Pagamenti della clientela: dati nazionali – frequenza: semestrale (dati trimestrali, semestrali, annuali)

- Strumenti e schemi di pagamento
- Canali, tecnologie
- Open banking
- Operazioni transfrontaliere
- Accesso al contante
- Prelievi di contante

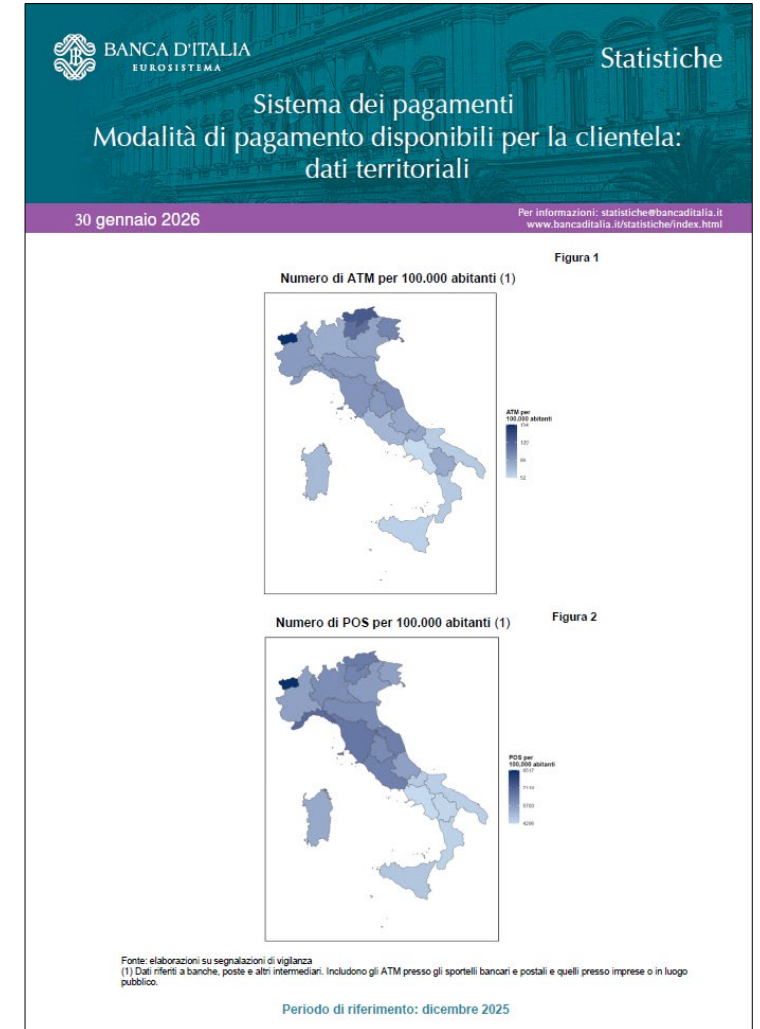
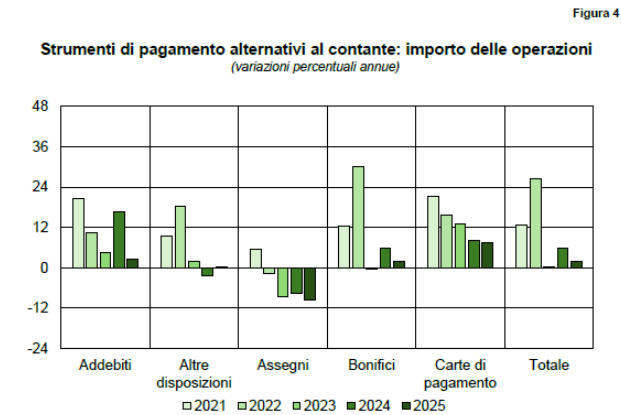
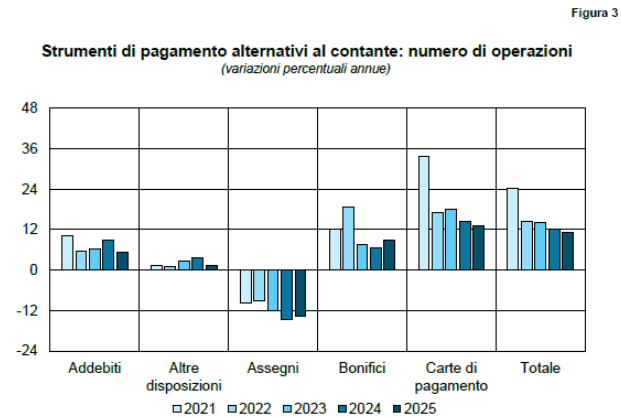
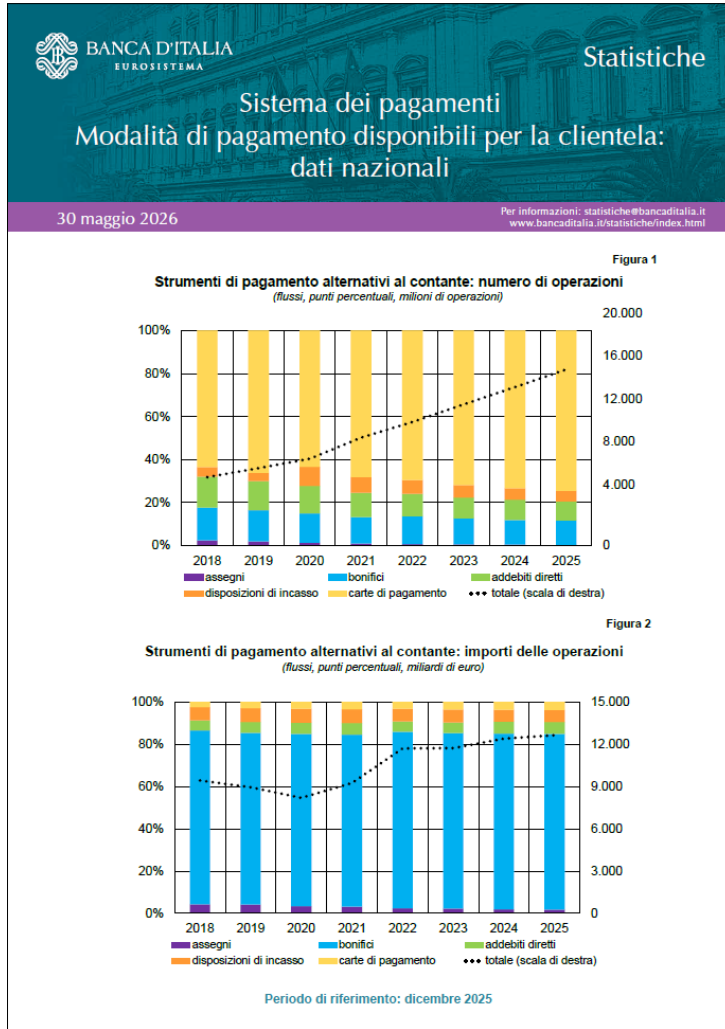
2. Pagamenti della clientela: dati territoriali – frequenza: annuale (dati annuali, regionali)

- Diffusione dispositivi di pagamento
- Transazioni non in contante per canale e strumento
- Operazioni con carte per categoria merceologica
- Prelievi di contante e indici di copertura

3. Incassi e pagamenti pubblici – frequenza: annuale (dati trimestrali)

- Tesoreria statale e SIOPE+
- Operazioni per Stato, enti locali, INPS, agenzie fiscali
- Aggregazioni per tipologia di ente e regione (su base annuale)

Fac-simile copertina e grafici



Focus: fascicolo nazionale

Punti di accesso al sistema dei pagamenti in Italia

Strumenti di pagamento alternativi al contante

Bonifici per canale di utilizzo

Bonifici per schema di pagamento

Carte per canale di utilizzo e tecnologia

Prelievi per canale di utilizzo e per strumento

Operazioni con l'estero

Numero di carte di pagamento

Operazioni con carte di credito

Servizi di *home e corporate banking*

Servizi di *Open Banking*

Assegni revocati per area geografica di residenza del soggetto revocato

Distribuzione degli assegni revocati per area di residenza e settore di attività economica del soggetto revocato

Esiti di banconote presso la Banca d'Italia

Introiti di banconote presso la Banca d'Italia

Punti di accesso al contante in Italia: copertura per tipologia e densità della popolazione

- Nuove tavole
- Arricchimento tavole precedenti

Disseminazione

- Le serie storiche saranno inserite nella **Base Informativa Serie Storiche (BISS)** per **diffusione in BDS**.
- Le tavole con le **informazioni più rilevanti** saranno disponibili nel **report in pdf**.
- **Prima edizione nuovo format: maggio 2026**
- Diffusione mediante strumenti di data visualization con arricchimento della parte grafica non appena disponibile.



Alcuni dati sul 2025

- I **pagamenti alternativi al contante** continuano a crescere (+13% su base annua, in volume) con una progressiva **riduzione dei divari territoriali**;
- Le **carte di pagamento** si confermano centrali: **oltre il 70%** dei pagamenti digitali (90% nei pagamenti transfrontalieri); aumenta l'**innovazione**, con **un quarto** delle operazioni al POS effettuato tramite mobile e **oltre un quinto dei pagamenti con carta** effettuato tramite **canali** remote;
- Prosegue la diffusione dei **bonifici istantanei**, pari al **24%** dei bonifici SEPA;
- Gli **incassi e i pagamenti pubblici** diventano sempre più **digitali**, in linea con l'evoluzione complessiva del Paese.

Follow-up

- La riforma del fascicolo statistico rafforza la **qualità della rappresentazione** del sistema dei pagamenti in Italia, in un contesto di evoluzione tecnologica e digitale
- La Banca d'Italia arricchisce la propria **disclosure al mercato**, rispondendo anche alle esigenze informative degli stakeholder
- L'iniziativa è coerente con gli **indirizzi strategici** della Banca centrale e apre a futuri sviluppi informativi

Grazie per l'attenzione

