



COMITATO PAGAMENTI ITALIA

Instant Payments Regulation (Regolamento (EU) 2024/886): aggiornamento sull'avvio dell'operatività e temi aperti

- Instant Payments Regulation (Regolamento (EU) 2024/886): aggiornamento sull'avvio dell'operatività e temi aperti

IPR: a che punto siamo

Marzo 2024

Publicazione
Regolamento
(UE) 886/2024



9 ottobre 2025

- **Obbligo di offerta dei bonifici istantanei in uscita per le banche dell'area euro**
- **Obbligo di offerta del servizio di verifica del beneficiario per i PSP dell'area euro**



9 gennaio 2025

- **Obbligo di offerta dei bonifici istantanei in ingresso per le banche dell'area euro**
- **Commissioni sui bonifici istantanei non superiori a quelle dei bonifici istantanei per le banche dell'area euro**
- **Nuove modalità «sanction screening»**



9 aprile 2026

Prima scadenza
degli obblighi di
reporting



Gennaio/ Luglio 2027

Applicazione delle misure del
Regolamento anche a tutti gli
IMEL/IP e banche dell'area
non euro



IPR: le sfide superate con successo



- **Iter legislativo molto veloce e tempi di implementazione stringenti**
- **Misure complesse e pervasive: obblighi di offerta riferiti a tutti i conti di pagamento e tutti i canali dispositivi in cui è disponibile il bonifico ordinario, con impatti trasversali su una molteplicità di processi bancari**
 - *oltre 200 Q&A della Commissione europea pubblicate a luglio 2024 e aggiornate a luglio 2025 per favorire un'implementazione armonizzata dell'IPR*
- **Avvio a «big-bang» del servizio di verifica del beneficiario (VoP), servizio totalmente nuovo e che cambia l'esperienza d'uso degli utenti)**
 - *attività di comunicazione e informazione (es. guida ABI in materia di bonifici istantanei) e presidio dei canali di contatto con la clientela da parte delle banche*
- **Presidi antifrode e informazione/formazione degli utenti**
- **Individuazione/adozione di soluzioni ad hoc per tener conto di specificità nazionali → conto di base, bonifici per detrazioni fiscali («ZX»)**

Le attività in corso in seno all'EPC: gli schemi di pagamento



Le nuove versioni degli schemi di pagamento dell'EPC, incluso il Rulebook dello schema SCT Inst che recepisce le modifiche derivanti dall'IPR, sono in validità dallo scorso 5 ottobre 2025

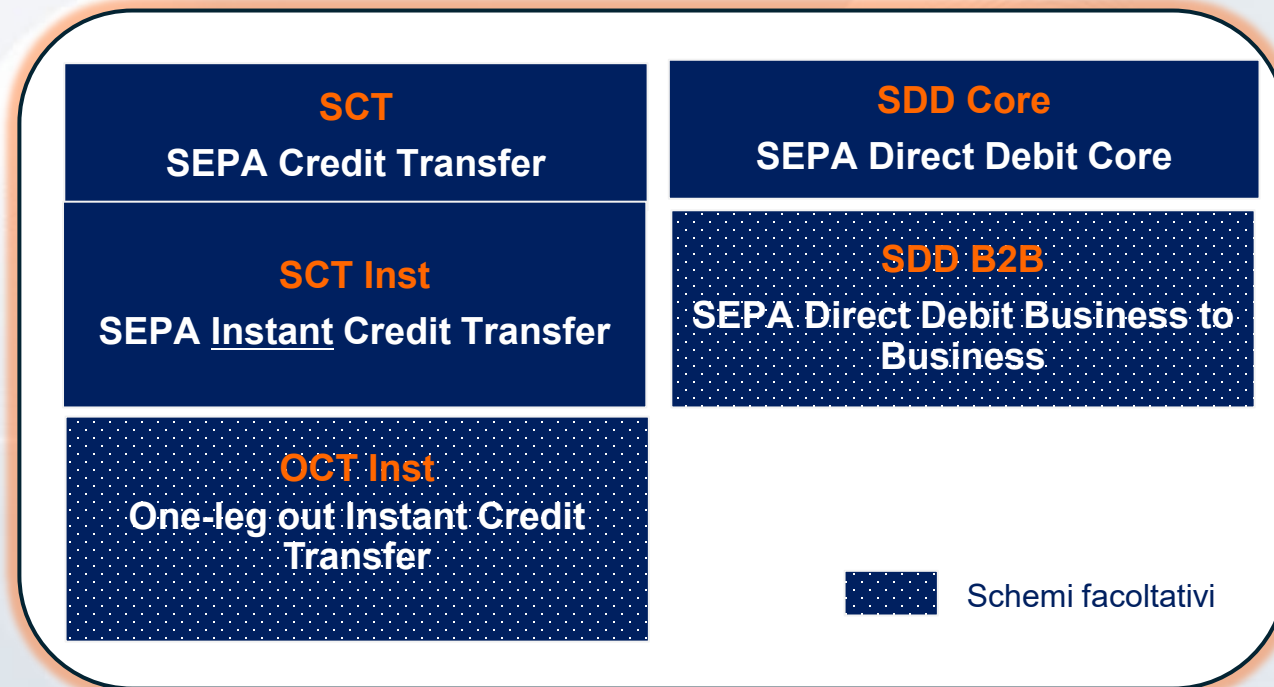


Tra le principali novità comuni a tutti i Rulebook degli schemi di pagamento SEPA, rientra l'introduzione degli indirizzi ibridi → **a partire dal 15 novembre 2026 non sarà più possibile l'uso di indirizzi non strutturati**

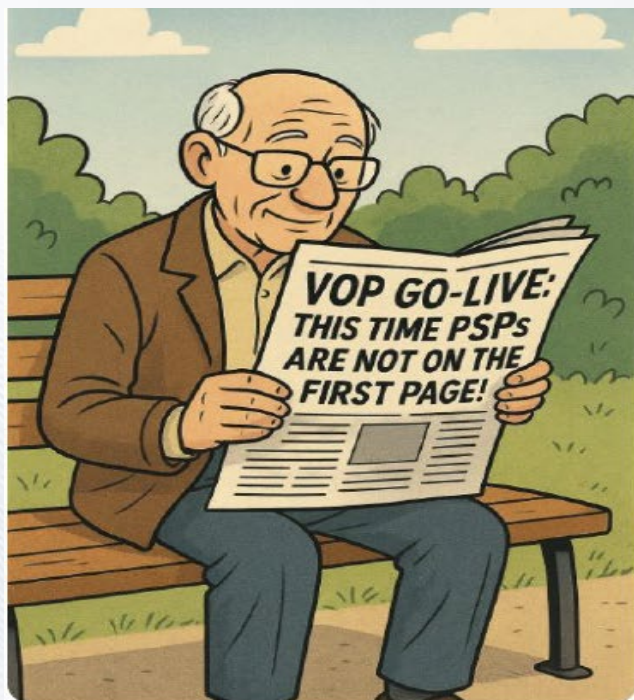
È stato avviato il nuovo ciclo di modifica per la pubblicazione delle versioni aggiornate dei Rulebook a novembre 2026, con validità novembre 2027 → **è possibile presentare proposte di modifica a EPC entro il 31 dicembre 2025**



L'impegno dell'EPC si focalizza sulle iniziative per **favorire la rapida e piena adozione dello schema OCT Inst** (al momento 96 partecipanti in Spagna e Andorra), anche in relazione al posizionamento strategico dell'EPC nel contesto dei pagamenti internazionali → **valutazione sulla possibilità di rendere obbligatoria l'adesione allo schema OCT Inst per i partecipanti allo schema SCT Inst**



Le attività in corso in seno all'EPC: lo schema VoP (1/2)



- **1st time** for an EPC scheme based on APIs to have massive adoption
- **1st time** an EPC scheme scaled up from 0 to 2,700 PSPs in <2 years
 - 18 months since first Rulebook draft
 - 12 months since final Rulebook version
 - 6 months since the start of Adherence
- **1st time** the EPC played an active role to facilitate Reachability (EDS) and Interoperability (automated certification based on ART platform)
- **1st time** the EPC developed a contractual relationship with infrastructure players (Routing and/or Verification Mechanisms - RVMs)
- **1st time** the EPC had an IT operating role with EDS (EPC Directory Service), providing support to RVMs and PSPs during:
 - EDS onboarding,
 - RVM certification,
 - VOP roll-out phase (Teams deployment chat room)
- ...



Lo schema di «Verification of Payee – VoP» è operativo dal 5 ottobre 2025. L'avvio è avvenuto positivamente, con alcune problematiche tecniche e operative fisiologiche, subito individuate e indirizzate anche grazie alla cabina di regia attivata dall'EPC per monitorare le prime fasi di attivazione del servizio e alle attività di raccordo e di confronto svolte in sede ABI.

Le attività in corso in seno all'EPC: lo schema VoP (2/2)



What's next?

- L'EPC, in raccordo con i «Routing and Verification Mechanisms – RVM» e con le diverse comunità, prosegue il **monitoraggio** per individuare e risolvere tempestivamente eventuali problemi riscontrati nell'ambito dello schema VoP → rientra in questo filone di attività la costituzione di un gruppo multisetoriale di RVM al fine di favorire il confronto e lo scambio di informazioni tra tutti i soggetti coinvolti nello schema
 - Entro la fine del 2026 si auspica di poter **garantire l'adesione allo schema VoP anche ai PSP situati in paesi SEPA che non fanno parte del SEE** (es. UK, San Marino)
 - L'EPC ha avviato le valutazioni per il **ciclo di modifica dello schema VoP**:
 - **release 1.1** per correzioni e affinamenti (prevalentemente aspetti già indirizzati tramite Q&A pubblicate sul sito EPC) → *TBD (nel 2026)*
 - **release 2.0** per maggiori evoluzioni → *novembre 2027*
- Possibili «change request»: processi di disputa standardizzati, definizione di esiti «NOAP parlanti», eventuale standardizzazione della VoP per pagamenti in bulk, ...



- Instant Payments Regulation (Regolamento (EU) 2024/886): aggiornamento sull'avvio dell'operatività e temi aperti

I cantieri aperti in sede ABI

01

Implementazione degli obblighi di **reporting** entro il 9 aprile 2026, alla luce della pubblicazione del Regolamento di Esecuzione (UE) 2025/1979 della Commissione del 1° ottobre 2025 che ha adottato le norme tecniche di attuazione dell'EBA

02

Prosecuzione dell'attività di advocacy sul tema delle **frodi**, **gestione dei limiti di utilizzo** e «**cooling-off period**» nell'ambito del negoziato del PSR

03

Affinamento ed evoluzione dello schema VoP (es. definizione di processi di disputa standardizzata, esiti «NOAP parlanti», armonizzazione degli algoritmi, standardizzazione VOP nei pagamenti in bulk)

04

Completamento dei lavori nell'ambito del Tavolo OPI sull'**applicazione del servizio VoP nell'ambito della PA locale**

05

Finalizzazione delle analisi sugli impatti dell'IPR sul **servizio di trasferimento**, con particolare riferimento al **reindirizzamento dei bonifici istantanei** per proseguire il confronto con la Banca d'Italia

GRAZIE PER L'ATTENZIONE!



BANCA D'ITALIA

Pagamenti al dettaglio con carta: come accrescere la resilienza operativa

24 novembre 2025

Comitato Pagamenti Italia - 28^ riunione plenaria

Servizio strumenti e servizi di pagamento al dettaglio
Banca d'Italia



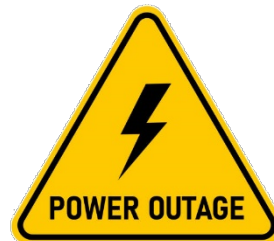
Pagamenti digitali: stanno decollando e quindi....



... occorre presidiare potenziali fragilità dell'ecosistema (csd. *Resilienza*).

Minacce all'ecosistema pagamenti

- **Il tema generale. “Resilienza Operativa”**: capacità del settore finanziario nel suo complesso di assorbire e adattarsi a shock e interruzioni.
- **Per i pagamenti al dettaglio: iniziative** per:
 - ▶ ... preparare la resilienza per **eventi estremi**..
 - eventi geopolitici
 - disastri naturali
 - fermo di grandi operatori
 - black-out delle reti
 - ▶ ... con fermo della operatività per **diversi giorni**...
 - ▶ ... assicurando almeno il pagamento di **servizi essenziali** (es: *alimentari, farmaci, ..*).
 - ▶ ... iniziando dagli strumenti di pagamento **non-cash più utilizzati** per i servizi/prodotti essenziali:
 - ▶ **carte di pagamento al POS!**



Il tema: la resilienza del settore carte

Strategia. Prevedere:

- ▶ soluzioni di **contingency** per le carte,
- ▶ strumenti **alternativi** (es: altra carta/strumento,..),
- ▶ adeguati **piani** di gestione della crisi a livello EU.

Soluzioni. Per l'industria delle carte possibili due linee di intervento:

1. presidi e **ridondanze** nelle varie componenti del sistema (es: DR),
2. procedure a **catena interrotta** (es: *off-line, stand-in, deferred, ..*).

Vincoli.

- alcuni strumenti lavorano **solo on-line** (es: prepagato, cless, Mobile),
- **riconfigurazione** procedure, carte e terminali,
- **informazione/formazione** della popolazione e degli operatori.



Possibili strategie per incrementare la «resilienza»

Ipotesi di scenario sull'ecosistema carte:

- ✎ uno (o +) componenti indisponibili,
- ✎ una (o +) infrastrutture indisponibili.

I Quesiti:

- Quali scenari di crisi affrontare?
- Quali soluzioni introdurre per aumentare la resilienza delle carte (es: *off-line, deferred trx, circuiti alternativi..*)?
- Prevedere strumenti alternativi alle carte (es: altra carta di plastica, contante, servizi mobile A2A, Euro Digitale..) ?





BANCA D'ITALIA

Grazie per l'attenzione

Servizio strumenti e servizi di pagamento al dettaglio
Banca d'Italia



Resilienza nei pagamenti – Il modello danese Dankort

Il «Payments Council» danese ha spinto da anni il mercato a **garantire la continuità dei pagamenti** presso esercenti anche in caso di interruzioni prolungate dell'infrastruttura di pagamento

Dankort, in qualità di **circuito domestico danese**, ha indirizzato questa esigenza grazie a due modalità di autorizzazione: **offline** e **deferred**



1. Offline

Transazione **autorizzata localmente e istantaneamente** dal terminale, senza connessione al sistema centrale



2. Deferred

Transazione **registrata localmente e inviata ad autorizzazione differita**, una volta ripristinata l'attività

Carta fisica (con chip EMV abilitato a transazioni offline)

REQUISITO

Tutte le carte fisiche, C-less, Wallet
PIN sempre richiesto

20.000 DKK (ca. 2.600€); Max 15 transazioni cumulative offline
Limiti imposti su chip carta

LIMITI DI SPESA

Nessuno
Limiti opzionali eventualmente configurabili dal merchant/acquirer

RESPONSABILITA'
PER FRODI/PERDITE

Crisi sistemica (solo alimentari e farmacie): liability 50/50 tra issuers e merchants
Negli altri casi: liability su merchant



Key

Takeaways

- Sebbene la **soluzione offline** garantisca **continuità e maggiori garanzie** per i merchant, risulta di **limitata applicazione** (solo «Chip and Pin»)
- La soluzione **deferred** preserva la **user experience** attuale anche in piena emergenza, **evitando regressioni** al solo chip and PIN
- Determinanti la **preparazione degli esercenti**, la **capacità del personale di attivare l'offline** e la **diffusione di terminali compatibili**