



## 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**

Pubblicazione  
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

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

## 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»)

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

## 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

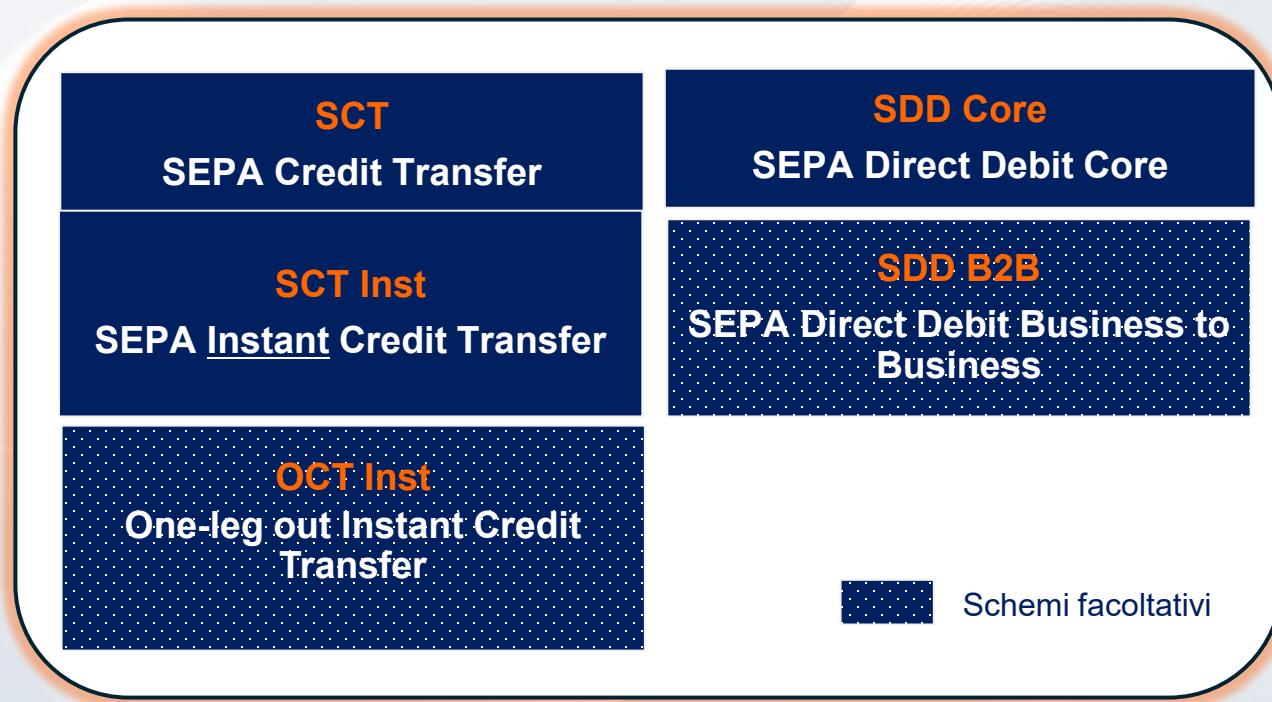


Tra le principali novità comuni a tutti i Rulebook degli schemi di pagamento SEPA, rientra l'introduzione degli **indirizzi ibridi** → **a partire dal 15 novembre 2026 non sarà più possibile l'uso di indirizzi non strutturati**

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**

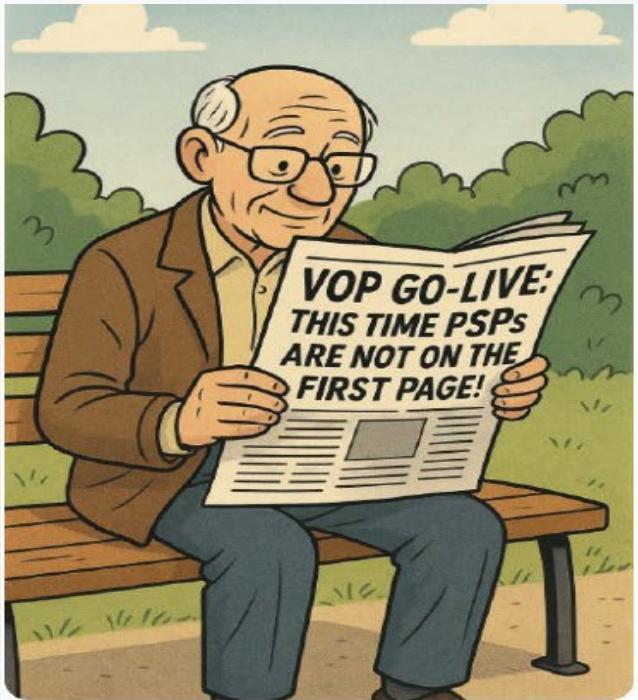


L'impegno dell'EPC si focalizza sulle iniziative per **favorire la rapida e piena adozione dello schema OCT Inst** (al momento 96 partecipanti in Spagna e Andorra), anche in relazione al posizionamento strategico dell'EPC nel contesto dei pagamenti internazionali → **valutazione sulla possibilità di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



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

## 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)
- ...

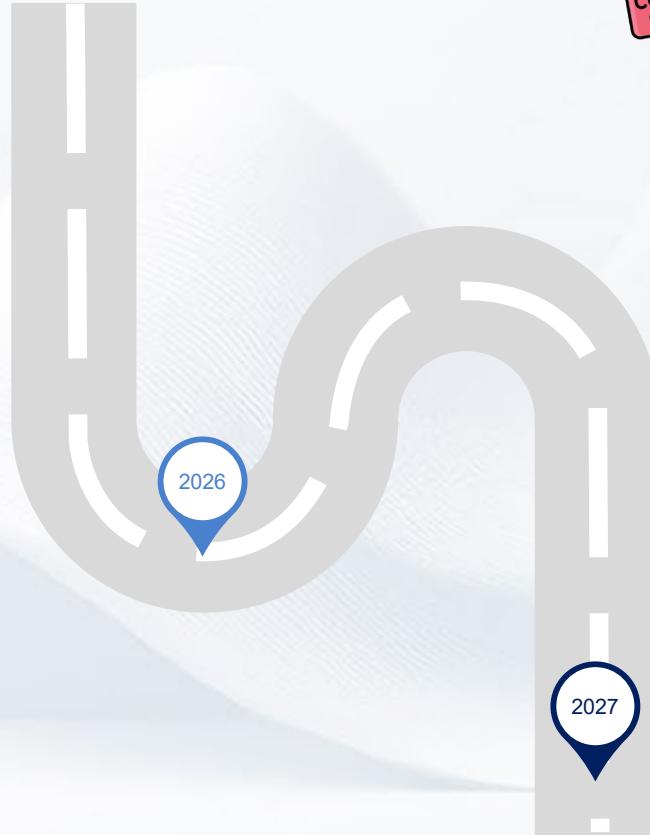
Σ>



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.

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

## 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 multisettoriale 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**

Proseguzione 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!**



*Pagamenti al dettaglio con carta:  
come accrescere la resilienza operativa*

24 novembre 2025

Comitato Pagamenti Italia - 28<sup>a</sup> 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

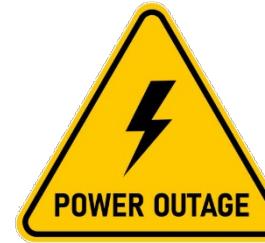
- **Il tema generale.** “*Resilienza Operativa*”: capacità del settore finanziario nel suo complesso di assorbire e adattarsi a shock e interruzioni.



- **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..) ?





# *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

Carta fisica (con chip EMV abilitato a transazioni offline)

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

### REQUISITO

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

### LIMITI DI SPESA

Nessuno

*Limiti opzionali eventualmente configurabili dal merchant/acquirer*

### RESPONSABILITÀ 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