

# Pagamenti digitali: un *corner brick* della nuova società interconnessa

È facile constatare con quale velocità esponenziale sia esplosa l'economia della *mobility* e della *social collaboration*, giun-

gendo a permeare la quotidianità di tutti i cittadini del mondo e trasformando in modo definitivo il modello di business e la *value chain* dell'intero sistema produt-

tivo. Il mondo dei pagamenti digitali è una naturale componente dello stesso paradigma di interazione e collaborazione sociale tra le persone e le imprese. Appare

quindi molto labile la resistenza di chi ancora si interroga sull'opportunità di sostituire il contante: l'unico dubbio è «quando e con che modalità», non «se».

Il contesto sta veramente cambiando e lo si percepisce, per una volta, non solo tra gli addetti ai lavori, ma a ogni livello della società. L'ora dei pagamenti digitali di massa sta arrivando prepotentemente anche in Italia, dove la sostituzione del contante con pagamenti digitali si accompagna positivamente alla lotta all'evasione, connotandosi quindi come elemento sociale di grande progresso e giustizia. Il mondo dell'*acquiring* cresce sulla scorta di costi di transazione sempre minori e POS evoluti che consentono di offrire ai *merchant* integrazioni con i servizi di cassa, di contabilità, di magazzino. La probabile introduzione di incentivi fiscali agirà da acceleratore, spingendo verso una sempre maggiore integrazione della filiera dei pagamenti.

Lato *issuing* si intravede una delle più interessanti dinamiche evolutive degli ultimi anni, perché l'*instant payment*, sta rendendo il bonifico sostanzialmente equiparabile alle transazioni con carta, offrendo

per la prima volta alle banche dell'Unione Europea uno strumento efficace in linea con i migliori standard dei grandi player d'oltre oceano.

Le maggiori banche europee hanno già lanciato un'iniziativa di studio per un circuito paneuropeo dei pagamenti instant, che potrebbe arricchirsi con numerosi servizi di pagamento a valore aggiunto. Al bonifico instant, per l'esecuzione di pagamenti in modalità *debit*, si potranno abbinare affidamenti su conto corrente tramite i quali emulare le carte di credito oppure rateizzare i movimenti, come nelle carte revolving.

Nell'ambito delle carte l'evoluzione continua nel campo della smaterializzazione. Mentre Apple lancia il suo primo dispositivo con carta di credito on-board, è evidente come la *user-experience* del pagamento retail si andrà uniformando attorno allo smartphone e alle sue future evoluzioni (bracciale, orologio o altro wearable).

La *competition* si sposterà dunque sui cosiddetti VAS (Value-added Services), dove il pensiero innovativo avrà grande spazio per costruire servizi utili e accattivanti per gli utilizzatori finali.



Floriano Dian  
Chief of Information Systems - CSE

In questo contesto, l'*open banking*, che l'avvio della PSD2 sta rendendo possibile, apre enormi opportunità di collaborazione reticolare fra aziende finanziarie consolidate e FinTech. L'esperienza d'acquisto potrà essere specializzata e personalizzata a piacere, valorizzando la sua componente sostanziale e lasciando sullo sfondo la complessità dell'atto finale: il pagamento. La digitalizzazione dei pagamenti è solo l'inizio di un affascinante viaggio verso un mondo sempre più interconnesso, efficiente, trasparente, semplice.



**cse**

CONSORZIO SERVIZI BANCARI

**SOSTENIAMO LO SVILUPPO**

**DELLA NUOVA DIGITAL ECONOMY INTERCONNESSA**