



UNIVERSITÀ  
CATTOLICA  
del Sacro Cuore

# Le nuove tendenze nei servizi di pagamento

**SADIBA 43**

**Bologna, 22 marzo 2019**



- ▶ I cambiamenti nei servizi di pagamento:
  - Instant Payment
  - API e open banking
- ▶ Le nuove sfide



# Sevizi di pagamento come ambito privilegiato di innovazione

- ▶ I servizi di pagamento costituiscono un ambito privilegiato di sperimentazione e applicazione dell'innovazione tecnologica in quanto sono caratterizzati da:
  - Routine organizzative
  - Economie di scala e di rete
  - Interazione col cliente, sia consumer sia imprese
  - Disponibilità di dati strutturati
- ▶ La regolamentazione ha, inoltre, accelerato lo sviluppo dell'innovazione tecnologica in questo ambito, come soluzione all'efficienza del sistema e alla *war on cash*.
- ▶ PSD2 introduce due nuovi paradigmi tecnologici e operativi dirompenti per il mercato, che avvicinano la banca ai digital player: instant payment e open API.



- ▶ Instant Payment è una soluzione di pagamento disponibile 24X7X365 che dà luogo ad un accredito immediato dei fondi sul conto del beneficiario. Limite di 15mila euro.
- ▶ Le banche pensano ad un effetto sostituzione dell'assegno circolare/bancario (91%), del bonifico urgente (64%), dei pagamenti con carte (55%) (CeTIF, 2018)
- ▶ Nei primi mesi, 10milioni di pagamenti instant, di cui 25% da parte di PMI e corporate, 20% dopo le 18 di sera, circa 350 euro il valore della transazione media (CeTIF, 2018)
  
- ▶ Sfide aperte:
  - forte attenzione alla customer experience (servizio digitale)
  - modello operativo basato su operatività 24/7
  - estensione ad altri servizi instant oltre al pagamento (instant lending e instant insurance)
  - integrazione del servizio di pagamento al bisogno principale (ad esempio: processi di logistica, mobilità, acquisto, fruizione di un servizio, ecc. )
  - integrazione ad altre tecnologie (machine learning, IA, Internet of Things)



# API e open banking: cosa sono?

- ▶ API (Application Programming Interfaces) sono tecnologie di integrazione che facilitano l'interoperabilità tra sistemi diversi attraverso un approccio "plug-and-play" (Baldwin and Clark, 2000). Le API non sono una tecnologia nuova.
- ▶ Le API abilitano le open platform, ossia modelli di co-opetition con terze parti (TPP). Concetto del micro-servizio.
- ▶ PSD2 obbliga ad alcune API pubbliche ma alcuni player si sono mosse con visione strategica. Esperienza più interessante a livello internazionale è Singapore che ha definito +400 standard di APIs
- ▶ Verso la API economy:
  - Si stima che entro il 2020 il 7% del totale dei ricavi delle banche europee sarà generato da attività legati alle piattaforme (Accenture, 2018)
  - Ci si attende un aumento esponenziale del numero di API
  - Il 67% delle banche prevede uso di API per migliorare processi infragruppo, mentre il 58% per migliorare gli strumenti di front-end (customer interaction) (CeTIF, 2018)



▶ Sfide aperte:

- governance, strumenti di misurazione e decisionali
- nuovi modelli di business, basati sul business di piattaforma, ossia di intermediazione
- integrazioni con terze parti e Fintech
- nuovi modelli organizzativi basati su agile, orientamento al risultato, velocità decisionale, flessibilità
- sicurezza, frodi, reputational risk & conduct risk (terze parti)



## Da paradigma di PRODOTTO-MERCATO

- ✓ Business di volumi (market share)
- ✓ Personalizzazione di prodotto
- ✓ Silos organizzativi e tecnologici basati sul prodotto
- ✓ Gerarchia organizzativa
- ✓ Controllo della catena del valore
- ✓ Focus sulla transazione e prezzo

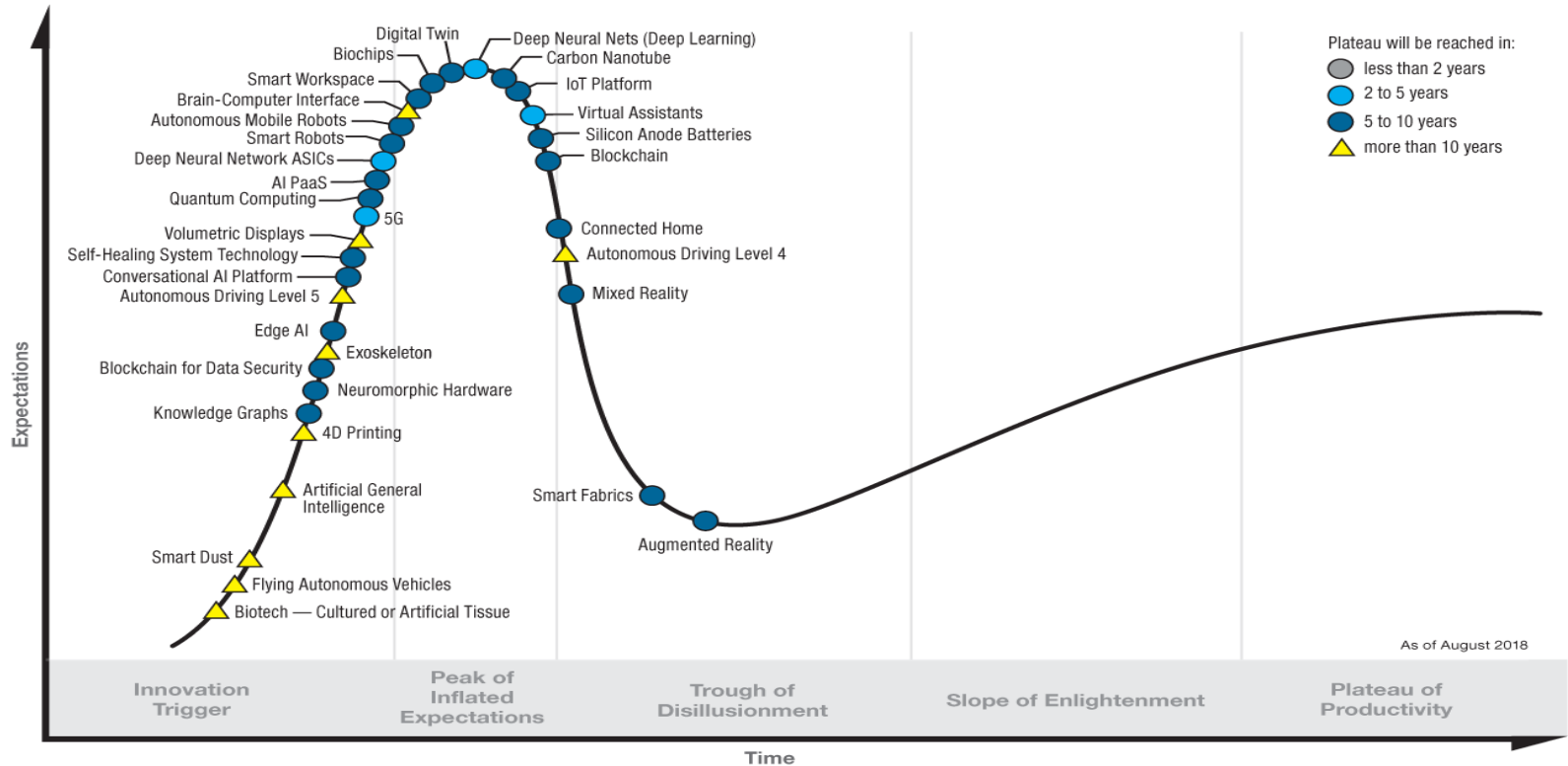


## A paradigma basato su ECOSISTEMA

- ✓ Focalizzazione e differenziazione
- ✓ Personalizzazione del servizio
- ✓ Meccanismi di integrazione organizzativa e tecnologici
- ✓ Responsabilizzazione e decentramento
- ✓ Intermediazione
- ✓ Focus sull'esperienza d'uso



## Hype Cycle for Emerging Technologies, 2018



[gartner.com/SmarterWithGartner](https://gartner.com/SmarterWithGartner)

Source: Gartner (August 2018)  
© 2018 Gartner, Inc. and/or its affiliates. All rights reserved.







- ▶ In sintesi:
  - La sfida dei pagamenti digitali è fuori dai pagamenti
  - Nuovi modelli di business: abbiamo una chiara visione?
  - Nuovi modelli operativi: siamo pronti?
- ▶ Intanto la tecnologia si muove veloce verso:
  - Advanced analytics e AI → uso del dato
  - Blockchain → nuove filiere di valore

