

Capgemini Contacts:

Raffaella Poggio
Marketing & Communication Director
raffaella.poggio@capgemini.com
+39 347 4271901

Imageware

Stefano Bogani
Jessica Morante
capgemini@imageware.it
Tel: 02 700 251

I pagamenti non-cash crescono più velocemente del PIL in tutto il mondo: lo dicono i dati del World Payments Report 2015

*Il passaggio al digitale promuove l'innovazione e la crescita nel settore dei pagamenti,
resta la sfida dei Pagamenti Nascosti¹ per banche ed enti di regolamentazione*

Milano, 6 ottobre 2015 – I volumi dei pagamenti non-cash del 2014 continueranno a crescere rapidamente, secondo il World Payments Report 2015 pubblicato da [Capgemini](#), uno dei maggiori provider mondiali di consulenza, tecnologia e servizi in outsourcing, e da Royal Bank of Scotland (RBS). Si stima che i pagamenti non-cash cresceranno globalmente dell'8,9% toccando un record di 389,7 miliardi di transazioni,² in aumento rispetto al 7,6% di crescita del 2013. Tale crescita risulta dalla combinazione di fattori che comprende la forte crescita dei volumi di transazioni non-cash nei Paesi dell'Asia Emergente³ e la diffusa adozione di tecnologia mobile per pagamenti nei mercati maturi⁴. Nel 2013 il volume di transazioni non-cash è aumentato più velocemente del PIL di tutte le aree geografiche. Per il 2014 la previsione di crescita è alimentata dalla ripresa economica dei mercati maturi, dalla rapida espansione in Cina, dall'adozione di tecnologia mobile e contactless, e dal passaggio globale verso i sistemi di Pagamento Immediato⁵.

L'Asia Emergente continua a sospingere la crescita

Si calcola che le transazioni non-cash nell'Asia Emergente siano cresciute del 27% nel 2014 rispetto al 22% del 2013 grazie all'aumentato utilizzo di Internet e all'adozione dei pagamenti mobile. In particolare, i volumi di pagamenti non-cash in Cina dovrebbero sorpassare quelli di Germania, Regno Unito, Francia e Corea del Sud arrivando alla quarta posizione a livello globale alle spalle di USA, Eurozona e Brasile che sono rispettivamente

¹ I Pagamenti Nascosti sono quelli processati da sistemi non bancari e comprendono i pagamenti effettuati tramite app mobile e carte a circuito chiuso, digital wallet mobile e valute virtuali.

² Il World Payments Report 2015 è uno studio condotto su base annuale che prende in le più recenti evoluzioni nel panorama globale dell'industria dei pagamenti analizzando l'andamento dei volumi e degli strumenti utilizzati (come carte di credito e assegni), le più rilevanti misure regolamentari che impattano il comparto e le conseguenti opzioni e considerazioni strategiche a disposizione degli istituti bancari. I dati presenti nel report riguardano il 2013. Le previsioni coprono il 2014. I dati per il 2015 non sono ancora disponibili.

³ L'Asia Emergente comprende India, Cina e altri Paesi asiatici.

⁴ I mercati maturi sono: Paesi maturi dell'Asia-Pacifico come Australia, Giappone, Singapore e Corea del Sud; Europa, compresa l'Eurozona; e Nordamerica (USA e Canada).

⁵ I sistemi di Pagamento Immediato, o pagamenti real-time, permettono di spostare denaro da un conto all'altro in pochi secondi, 24 ore al giorno, consentendo ai clienti di disporre altrettanto rapidamente dei fondi ricevuti.

posizionati ai primi tre posti. La Cina ha accresciuto i pagamenti non-cash nel 2013 del 37,7%, un record, grazie all'accelerazione dell'apertura del mercato interno delle carte di pagamento ai competitor stranieri e alla diffusione dei POS nel Paese. Anche i pagamenti mobile sono cresciuti significativamente di volume - +170% - raggiungendo 4,5 miliardi di transazioni e diventando un elemento centrale dell'ecosistema cinese dei pagamenti.

Crescono anche i volumi dei Pagamenti Nascosti

I Pagamenti Nascosti, ovvero quelli processati da sistemi non bancari (che comprendono carte a circuito chiuso e app mobile, digital wallet mobile e valute virtuali), sono stimati essere pari al 10% circa (40,9 miliardi) delle transazioni non-cash del 2014 e sono previsti in ulteriore crescita nei prossimi anni. L'assenza di dati coerenti sui Pagamenti Nascosti rende difficoltoso per le banche e i provider non bancari di servizi di pagamento riuscire a determinare modelli operativi e di elaborazione ottimali in tali mercati. Poiché i Pagamenti Nascosti non sono soggetti a regolamentazione, sorgono preoccupazioni relative a possibili violazioni della privacy sui dati dei consumatori, alla sicurezza delle informazioni, alla risoluzione delle dispute ed al contrasto a frodi e riciclaggio, per minimizzare le quali è necessario sviluppare una adeguata regolamentazione.

Le banche sono ancora nella posizione ideale per offrire innovazione customer-centric

Nonostante la crescita di nuovi concorrenti, a sua volta favorita dallo sviluppo di metodi di pagamento alternativi come i digital wallet e le app mobile, le banche beneficiano ancora di un miglior posizionamento rispetto ai nuovi competitor, che consente di sviluppare innovazioni in grado di migliorare la customer experience e porsi come provider di riferimento in grado di fornire soluzioni olistiche su tutti gli strumenti e i canali. In particolare, nuove offerte e servizi a valore aggiunto possono essere sviluppati intorno ai i Pagamenti Immediati, i quali permettono di effettuare trasferimenti da un conto all'altro in pochi secondi, 24 ore al giorno, consentendo ai clienti di disporre altrettanto rapidamente dei fondi ricevuti.

Anche la regolamentazione ha un ruolo importante nel promuovere l'innovazione. Secondo il WPR 2015, l'86% degli operatori intervistati ritiene che i regolatori debbano valutare e modificare le normative vigenti affinché i Pagamenti Immediati possano diffondersi a livello globale. L'adozione dei Pagamenti Immediati è infatti rallentata da ostacoli quali l'assenza di interoperabilità tra sistemi creati secondo standard differenti in Europa e nel resto del mondo. Tali ostacoli possono essere rimossi da parte della regolamentazione attraverso la definizione di standard e regole in grado di promuovere l'interoperabilità.

“Ogni anno le banche affrontano nuove sfide per innovare e rispondere alle esigenze dei consumatori che chiedono metodi di pagamento più comodi, veloci, sicuri e mobili”, ha dichiarato Andrea Falleni, Senior Vice President, COO FSI & North Market di Capgemini Italia. “A causa di queste pressioni e di innovazioni come i Pagamenti Immediati, i provider di servizi di pagamento devono assumere un approccio a lungo termine e intervenire contemporaneamente sui modelli di business ed operativi”.

Un'altra novità che sta ridisegnando il mercato dei pagamenti è costituito dalla tecnologia Blockchain,⁶ che si caratterizza per trasparenza e decentralizzazione nel processing. Questo mix ha le potenzialità per migliorare l'efficienza delle transazioni finanziarie e accelerare la velocità di esecuzione dei trasferimenti fra i diversi attori.

“La nuova tecnologia sta accelerando i cambiamenti nel settore dei pagamenti attraverso l’offerta di soluzioni olistiche per i clienti che passano dai pagamenti fisici a quelli digitali, come provato dall’adozione del contactless nel Regno Unito con 53m di transazioni nel marzo 2015. Come partner di fiducia, ci troviamo nel cuore delle transazioni dei clienti facilitando il passaggio ai pagamenti digitali”, ha commentato Marion King, Director of Payments di RBS. *“La digital economy trasforma l’innovazione in tecnologia, offrendo ai clienti più scelta e comodità nel modo di pagare e fare business”.*

Da oltre un decennio il **World Payments Report** di Capgemini e Royal Bank of Scotland è fonte di dati, tendenze e analisi sui pagamenti non-cash a livello globale e regionale, e sulle iniziative normative e settoriali che li governano. Il report di quest'anno esplora l'impatto di uno scenario normativo sempre più esigente e identifica i requisiti da soddisfare per aumentare il valore fornito ai clienti. L'analisi è stata condotta attraverso un sondaggio online e interviste ad esperti condotte nel maggio 2015.

Il report è scaricabile dall'indirizzo www.worldpaymentsreport.com o scrivendo a payments@capgemini.com.

Capgemini

Attualmente con 180.000 dipendenti in più di 40 paesi nel mondo, Capgemini è uno dei principali fornitori mondiali di servizi di consulenza, information technology e outsourcing. Nel 2014 il Gruppo Capgemini ha registrato ricavi per 10,573 miliardi di euro. Con i propri clienti Capgemini progetta e realizza specifiche soluzioni di business, tecnologiche e digitali, per soddisfare le loro esigenze di innovazione e competitività. L'organizzazione profondamente multiculturale contraddistingue da sempre il Gruppo Capgemini, che utilizza un approccio di lavoro unico e distintivo – la [Collaborative Business Experience™](#) – e un modello globale di produzione distribuita denominato [Rightshore®](#).

Per maggiori dettagli visita il sito www.it.capgemini.com e segui [@CapgeminiItalia](#) su Twitter

Rightshore® è un marchio appartenente a Capgemini



The Royal Bank of Scotland Group (RBS)

Il gruppo RBS è una grande società internazionale di servizi bancari e finanziari che serve più di 24 milioni di clienti in Regno Unito, Europa, Medioriente, Africa, America e Asia. Attraverso i propri brand: The Royal Bank of Scotland, NatWest, Citizens, Charter One, Ulster Bank, Coutts, Direct Line, il gruppo è tra i principali fornitori internazionali di servizi di transazioni bancarie, con servizi di pagamento nazionali e internazionali, servizi di gestione contanti e liquidità, soluzioni per operazioni finanziario-commerciali e carte commerciali ad aziende, istituzioni finanziarie e organizzazioni nel settore pubblico in tutto il mondo.

Per maggiori informazioni: www.rbs.com

⁶ Blockchain è una nuova tecnologia usata inizialmente a supporto di Bitcoin e crittovalute basata sulla federazione di computer separati per acquisire e registrare le transazioni.