

**BANCA D'ITALIA**  
EUROSISTEMA

**Strumenti di pagamento elettronici**

Domenico Cascione  
21 aprile 2026

**INVESTIRE IN CULTURA FINANZIARIA:  
VALORE AL TUO FUTURO**

*Il rapporto banca / impresa*

**L'ECONOMIA PER TUTTI**  
BANCA D'ITALIA PER LA CULTURA FINANZIARIA

1

**Somario**

1. Conto corrente
2. Modalità di accettazione dei pagamenti
3. Servizi di disposizione di ordini di pagamento e di informazione sui conti
4. Focus: Buy Now Pay Later
5. Sicurezza nei pagamenti elettronici
6. Truffe online

2

## Qual è il modo più efficace per gestire incassi e pagamenti della mia impresa?

Analizza il tuo business per scegliere il conto più adatto alle tue esigenze

Quali servizi di pagamento mi servono?

- Utilizzo dei soli strumenti di pagamento elettronici inclusa l'accettazione delle carte dei clienti?
- Assegni?
- Apertura di credito in conto?



3

## Qual è il modo più efficace per gestire incassi e pagamenti della mia impresa?

Tutti i servizi si pagano: apri un conto in linea con le esigenze della tua impresa

- Conto corrente bancario: incassi e pagamenti elettronici, assegni, apertura di credito in conto...
- Conto di pagamento: incassi e pagamenti elettronici



4

## Come posso far pagare il mio cliente con carte di credito, debito e prepagate?

Posso fare un contratto con una banca, un istituto di moneta elettronica, un istituto di pagamento

- ✓ Autorizzato a fornire il servizio in Italia o in un Paese europeo e abilitato a fornire il servizio nel nostro Paese, anche solo online

Posso scegliere POS tradizionali, mobili, smart



5

## Le soluzioni di pagamento sono in rapida evoluzione...

Posso far pagare il mio cliente con

- le **carte di pagamento più diffuse**, anche contactless (aderenti ai circuiti PagoBancomat; VISA, Mastercard...)
- i **wallet** (Apple Pay, Google Pay e Samsung Pay)
- **app e Qrcode** (Bancomat Pay)



Chi siamo ▾

Compiti ▾

Servizi al cittadino ▾

Pubblicazioni ▾

Home / Media / Notizie / I pagamenti nel commercio elettronico: una mappa per orientarsi

15 GIUGNO 2020

### I pagamenti nel commercio elettronico: una mappa per orientarsi

6

## I servizi di pagamento sono in rapida evoluzione...

### Servizi cd. di «open banking» (PIS e AIS)

- sono offerti da banche, istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento
- permettono all'utente di effettuare un ordine di pagamento tramite bonifico sulle piattaforme di commercio elettronico (Payment Initiation Service - PIS)
- di avere una visione aggregata di tutte le entrate e uscite dai diversi conti del cliente (Account Information Service - AIS)

I prestatori che offrono i servizi di open banking non entrano mai in possesso dei fondi

7

## Esempio: Payment Initiation Service (PIS)

### Come funzionano i pagamenti tra conti (A2A)

Attraverso un'integrazione tecnologica semplice e sicura, il servizio Pay by Bank mette a disposizione di aziende e organizzazioni di ogni settore un metodo di pagamento Pay by Bank che migliora l'esperienza dell'utente e semplifica incassi e processi di riconciliazione.



#### 1. Richiesta di payment initiation

Nella fase di pagamento, il cliente finale sceglie il servizio di payment initiation (PIS).



#### 2. Scelta della banca e accettazione del servizio

L'utente viene indirizzato su una pagina web dove sceglie la banca, accetta termini e condizioni del servizio e la privacy policy.



#### 3. Esecuzione del pagamento

Il cliente finale autorizza la transazione attraverso la Strong Customer Authentication. Successivamente il PSP invia la ricevuta e trasmette l'esito del pagamento al pagatore e al beneficiario.



#### 4. Accredito e irrevocabilità del pagamento

L'accredito del bonifico avviene in tempo reale, in caso di bonifico SEPA istantaneo, o entro due giorni lavorativi, nel caso di bonifico SEPA ordinario. In entrambi i casi il bonifico è irrevocabile, garantendo al beneficiario la certezza della ricezione dei fondi.

Il bonifico è precompilato

Il bonifico è irrevocabile

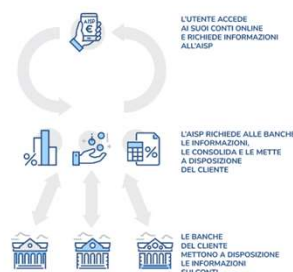
8

## Focus: Account Information Service (AIS)

Possono consentire all'impresa di gestire al meglio i propri conti

- ✓ ottimizzando la gestione della liquidità fra di essi
- ✓ scadenzando i pagamenti a seconda degli incassi

*Sul mercato esistono diverse soluzioni offerte dai prestatori più tradizionali (banche) e da soggetti più innovativi (FinTech) o dai due soggetti in cooperazione*



BANCA D'ITALIA  
EUROSYSTEMA

Chi siamo - Compiti - Servizi al cittadino - Pubblicazioni -

Home / Media / Notizie / I pagamenti nel commercio elettronico: una mappa per orientarsi

15 GIUGNO 2020

**I pagamenti nel commercio elettronico: una mappa per orientarsi**

9

## Buy Now Pay Later (BNPL)

**Il venditore**

*Propone il servizio ai propri clienti per **aumentare il volume del fatturato** (semplicità d'uso: efficace contrasto al cd. «abbandono dell'operazione»)*

- favorisce un incremento della spesa media effettuata dai consumatori
- amplia la platea dei potenziali acquirenti

*... la meccanica dell'operazione permette di portare sul mercato una porzione di domanda d'acquisto che, altrimenti, non si sarebbe concretizzata*



10

## Buy Now Pay Later (BNPL)

### La società specializzata

Di regola non percepisce interessi, ricava i profitti attraverso:

- ✓ remunerazione da parte del venditore (fissa o proporzionale all'importo speso) per ogni operazione conclusa
- ✓ commissione pagata dal debitore in caso di mancato o tardivo pagamento

La valutazione del merito creditizio del debitore è svolta in maniera semplificata; i dati non sono necessariamente censiti nei sistemi di informazione creditizia



11

## Buy Now Pay Later (BNPL)

### Il cliente

accessibilità finanziaria: può comprare beni e servizi anche se non ha subito l'intera somma necessaria. Il BNPL offre una flessibilità finanziaria significativa;  
semplicità e comodità: è molto semplice, anche online richiede pochi click;  
nessun interesse: in molti casi i piani BNPL non prevedono interessi



Rischio di sovraindebitamento  
 Penali per il ritardo nei pagamenti

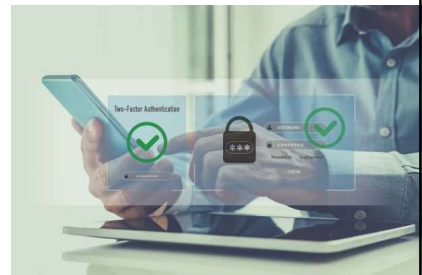


12

## L'autenticazione forte Strong Customer Authentication (SCA)

2 fattori di autenticazione scelti fra 3 tipi:

- **Conoscenza** - qualcosa che l'utente sa, come il PIN o la password
- **Possesso** - qualcosa che l'utente possiede come smartphone o token/chiavetta
- **Inerenza** - qualcosa che l'utente «è» come l'impronta digitale, il riconoscimento facciale



13

## Truffe online

L'accresciuta digitalizzazione comporta anche una maggiore esposizione al rischio di frodi

Le frodi sfruttano tecniche di **ingegneria sociale**, una strategia utilizzata per **manipolare e ingannare le persone** affinché rivelino informazioni sensibili o compiano azioni che ne compromettono la sicurezza. Si basa sulla **psicologia** e sul comportamento umano, **piuttosto che sul know-how tecnico**. Negli attacchi di ingegneria sociale, l'aggressore spesso si finge una persona fidata o una fonte attendibile per guadagnarsi la fiducia della vittima.

**Smishing**

**Vishing**

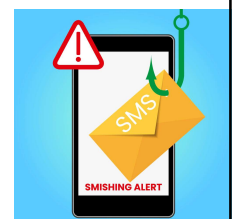
**Phishing**

tramite

SMS

telefonata

e-mail



14

## Truffe online

In alcuni casi il tentativo di truffa è molto insidioso perché i truffatori usano la tecnica dello spoofing...

...e camuffano la provenienza, dell'sms, della telefonata o dell'e-mail in modo che il mittente sembri l'intermediario o di un altro legittimo interlocutore (ad es. si inseriscono nella chat abituale con l'intermediario)



15

## Come difendersi dalle truffe online

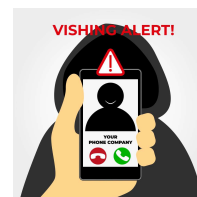
**NON CADERE NELLA RETE!**

- **Ricorda** che
  - ✓ nessun intermediario chiede al cliente le credenziali di sicurezza
  - ✓ i numeri verdi ricevono telefonate, non ne fanno
- **Presta attenzione** a errori di scrittura nelle e-mail

**Non cliccare su link sconosciuti e non aprire gli allegati**

- **Fai una verifica** chiamando il numero verde della banca

**Non cedere alla pressione dell'urgenza**



16

## Il bonifico istantaneo

Il bonifico istantaneo permette di trasferire denaro sul conto del beneficiario in **meno di dieci secondi**. Può essere fatto in qualsiasi momento, tutti i giorni dell'anno, 24 ore al giorno.

È utile soprattutto per **pagamenti urgenti** e per quelli che richiedono di **pagare al momento della consegna** di un bene o della prestazione di un servizio, come i servizi on demand online (ad esempio, la visione di un film), gli scambi tra persone fisiche (ad esempio, quando facciamo il passaggio di proprietà per l'acquisto di un'auto usata) o gli acquisti nei negozi.



17

## Il bonifico istantaneo

### I rischi

A differenza del bonifico ordinario il bonifico istantaneo è per sua stessa natura **immediato e irrevocabile** nel momento stesso in cui viene disposto.

È quindi necessario fare attenzione all'identità della persona a cui inviamo i soldi. Essere sicuri di voler inviare soldi a un determinato destinatario, e digitare correttamente l'indirizzo del suo conto di pagamento, l'IBAN, è una nostra responsabilità.

Dal 9 ottobre 2025 tutti gli intermediari sono obbligati, sia per i bonifici ordinari sia per quelli istantanei, a **verificare la corrispondenza** tra il nome e l'IBAN del beneficiario indicati per il pagamento.



18

## Strumenti di pagamento elettronici

Domenico Cascione

21 aprile 2026

 **L'ECONOMIA  
PER TUTTI**  
BANCA D'ITALIA PER LA CULTURA FINANZIARIA



# Grazie per l'attenzione!