



Servizi di pagamento digitali: inclusione e sostenibilità

Gianmatteo Piazza
Banca d'Italia

Pagamenti sono un atto quotidiano e indispensabile per larghissima parte della popolazione

Giusto interrogarsi sui potenziali riflessi su:

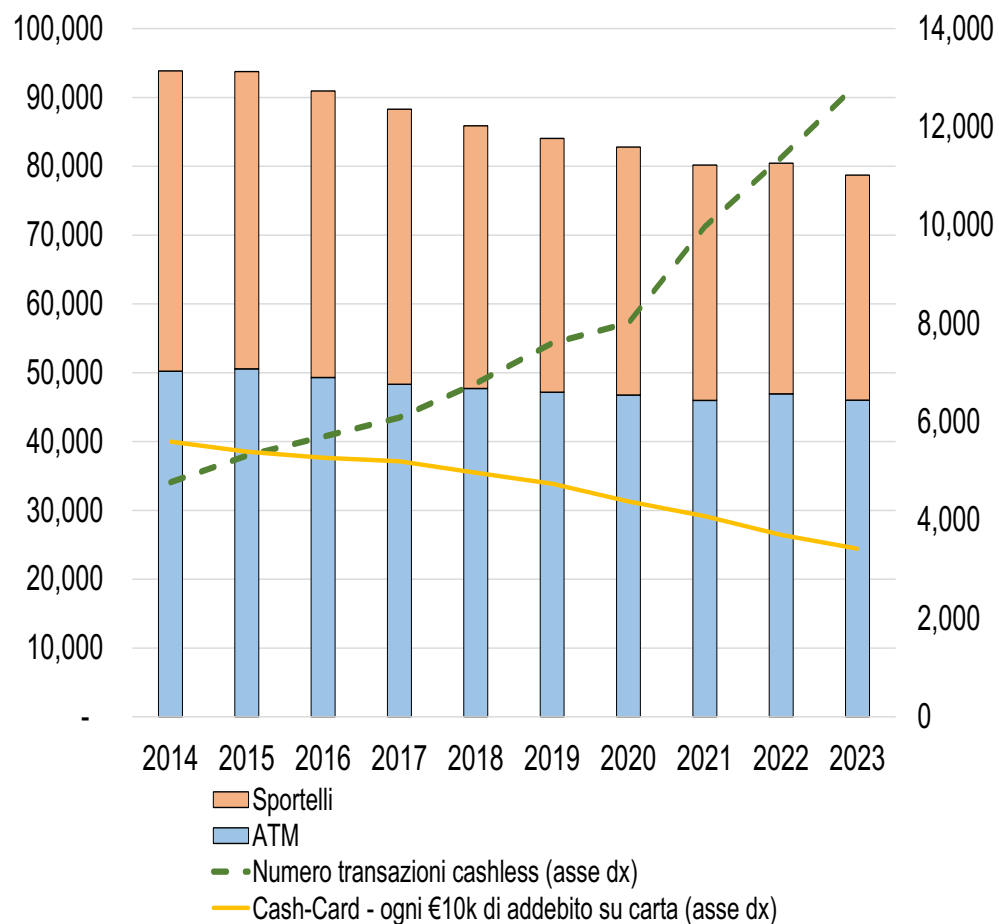
- 1. Sostenibilità sociale e inclusione**
- 2. Sostenibilità ambientale**

1. Sostenibilità sociale e inclusione

Lo scenario

- **Transizione in atto verso un sempre maggiore utilizzo di strumenti di pagamento digitali**
- **Riduzione dei punti di accesso al contante sul territorio**

Punti di accesso al contante, transazioni cashless e cash card ratio (1)
(punti di accesso espressi in unità, transazioni in milioni)



- **Digitalizzazione può accrescere efficienza e fornire opportunità per inclusione** (e.g. accrescendo l'accesso ai servizi finanziari, migliorandone la qualità e riducendone i costi)
- Vanno però **sorvegliati i potenziali rischi di questa fase di transizione**. Per esempio, segmenti della popolazione potrebbero essere:
 - *«lost in transition»*, senza le competenze digitali necessarie e senza facile accesso al contante
 - più esposti a frodi
 - meno in grado di tutelare la loro privacy, con riflessi anche economici

Un esempio concreto delle difficoltà della transizione

- “Sweden is expected to become the world’s first cashless society by 2023. What can other countries learn from its journey?”

Knowledge at Wharton, agosto 2018

- “Legislation on cash needs to be tightened up immediately. Cash is needed to avoid people suffering digital and financial exclusion.”

Banca centrale svedese, settembre 2024

Il ruolo delle Autorità può avere diversi contorni

- Iniziative come la Cash Strategy 2030 dell'Eurosistema o la proposta di Regolamento della CE sul corso legale del contante, 28 giugno 2023

“This Regulation would aim to preserve financial inclusion of vulnerable groups with a dependency on cash payments by ensuring that everyone in the euro area would be free to choose the preferred payment method and has access to basic cash services, while supporting Member States in continuing their policy efforts to promote digital financial inclusion”

- Tutela dell'utente ed educazione finanziaria, che svolgono un ruolo importante nell'accompagnare il cambiamento.
- Promozione di infrastrutture digitali che favoriscano l'inclusione nel sistema dei pagamenti (come nel caso dell'India e di altri paesi emergenti)
- Promozione della concorrenza
-

Euro digitale e contante

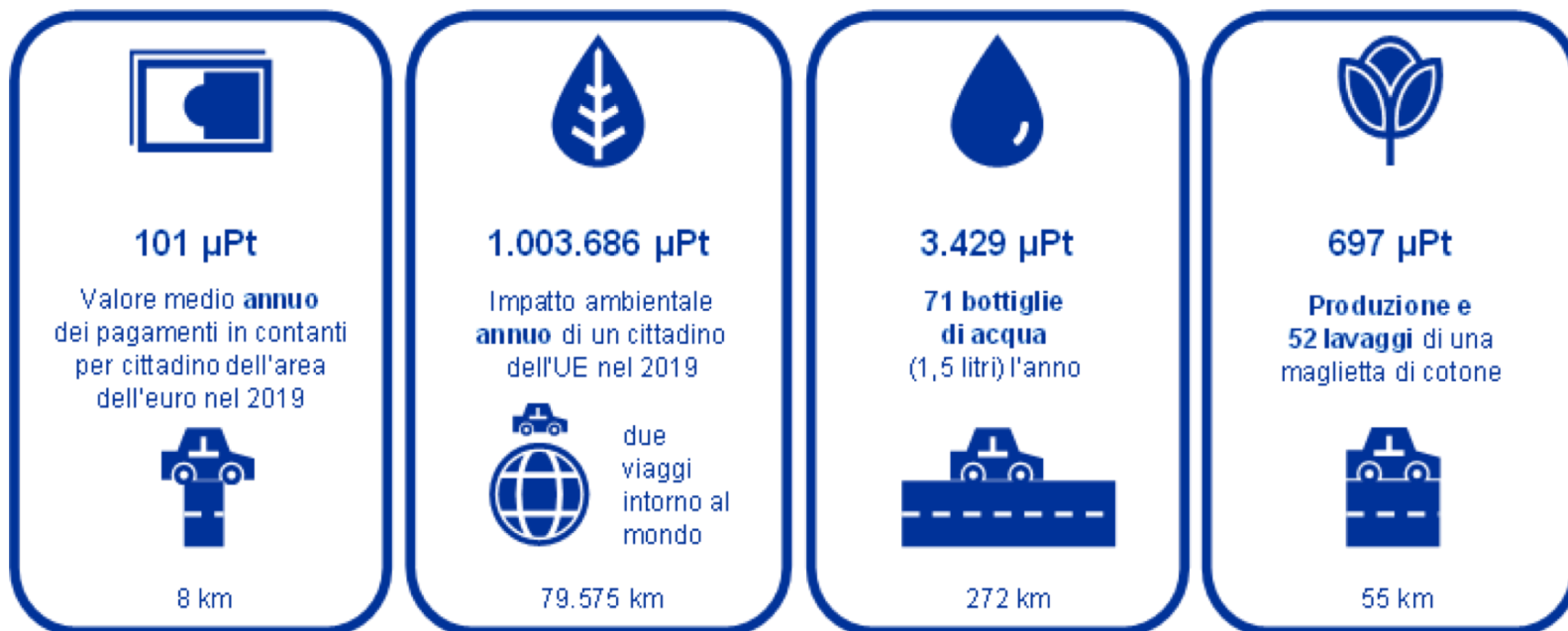
- Un obiettivo chiave della moneta della banca centrale è offrire al pubblico un mezzo di pagamento garantito dall'autorità sovrana che possa essere utilizzato per transazioni al dettaglio in tutta la giurisdizione. L'euro digitale nasce quindi per portare la moneta di Banca centrale in un mondo digitalizzato e si sta lavorando per renderlo quanto più inclusivo possibile
- Ma il contante conserverà la sua funzione di moneta di banca centrale diffusa e inclusiva anche in futuro; a riprova di ciò, il progetto di euro digitale non prevede una sua sostituzione ma un affiancamento;
- le Banche centrali stanno di conseguenza investendo nel modernizzare le caratteristiche delle banconote (terza serie, aumentato ricorso alla tecnologia), per garantire alla banconota la sua caratteristica fondamentale di semplicità nell'uso abbinata ad elevata sicurezza accrescendone ulteriormente, al contempo, la sostenibilità ambientale

2. Sostenibilità ambientale

- ❖ **L'obiettivo dell'Eurosistema è ridurre l'impronta ambientale del contante.** Gli aspetti ambientali rappresentano un elemento fondante della sua strategia per il contante ([Cash Strategy 2030](#))
- ❖ **Lo studio BCE sull'impronta ambientale di prodotto pubblicato a fine 2023 esamina tutte le fasi del ciclo di vita delle banconote, dall'inizio (estrazione delle materie prime) alla fine (smaltimento).** Considera 16 diverse tipologie di impatto ambientale, compreso il cambiamento climatico causato dalle emissioni di gas a effetto serra, dallo sfruttamento del suolo e delle risorse idriche
- ❖ Lo studio sta contribuendo alla definizione di obiettivi ambientali e misure concrete e sarà utilizzato anche per valutare in che modo eventuali modifiche alle caratteristiche delle banconote possono influire sull'impronta ambientale del ciclo del contante.

Sostenibilità ambientale

Lo studio della BCE conclude che **l'impatto ambientale di una persona che nel corso di un anno effettua pagamenti con banconote in euro nell'area dell'euro è molto basso ed equivale a 8 Km percorsi in auto**, ossia allo 0,01% dell'impatto ambientale totale di un cittadino europeo.



Sostenibilità ambientale

- Studi come il PEF verranno ripetuti periodicamente dall'Eurosistema per quanto riguarda il contante
- In questa fase l'Eurosistema non ha dati che permettano un confronto tra i pagamenti effettuati mediante banconote e gli altri mezzi di pagamento.
- Si sta però esplorando la possibilità di condurre uno studio simile per le modalità di pagamento digitali.