



Ministero
dell'Economia
e delle Finanze

**L'allargamento della base informativa
istituti di pagamento e prospettive di
modifica normativa**

GIPAF

Roma, 31 Maggio 2017

a cura del Dott. Antonio Adinolfi

Dipartimento del Tesoro - Direzione V – Ufficio VI



Il Simec Area Carte: l'attuale base informativa



Partecipano al Sistema **le società, le banche e gli intermediari finanziari**, denominate società «segnalanti», **che emettono carte di pagamento e gestiscono reti commerciali di accettazione di dette carte.**



Ministero
dell'Economia
e delle Finanze

L'allargamento della base informativa
istituti di pagamento e prospettive di
modifica normativa

GIPAF

Roma, 31 Maggio 2017

a cura del Dott. Antonio Adinolfi

Dipartimento del Tesoro - Direzione V – Ufficio VI



Gli Istituti di Pagamento (Legal Framework)



Il 1 marzo 2010 è entrato in vigore il D.Lgs. n° 11 del 27 Gennaio 2010, che recepisce la direttiva europea 2007/64/CE relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno (**Payment service directive - Psd**) che, nel contesto di forte evoluzione dei sistemi di pagamento europei determinato dall'avvio della **SEPA (Single Euro Payments Area)**, l'area unica dei pagamenti in euro), regola il settore dei servizi di pagamento e **introduce la novità degli Istituti di Pagamento.**



Gli Istituti di Pagamento

Cosa sono



Il testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia D.lgs. 1 settembre 1993, n. 385 (TUB), così come modificato dal D.lgs. 11/2010, **definisce "istituti di pagamento"**:

le imprese, diverse dalle banche e dagli istituti di moneta elettronica, autorizzate a prestare i servizi di pagamento quali, tra gli altri, esecuzione di ordini di pagamento, di operazioni di pagamento mediante carte di pagamento o dispositivi analoghi, emissione e/o acquisizione di strumenti di pagamento; etc...



Gli Istituti di Pagamento Quanti sono



BANCA D'ITALIA

La Banca d'Italia ha emanato due provvedimenti attuativi delle disposizioni introdotte nel Tub dal D.lgs. 11/2010.

In particolare, il primo, "Disposizioni di vigilanza per gli istituti di pagamento" abilita una nuova categoria di operatori (gli istituti di pagamento appunto, o payment service provider) all'offerta dei servizi di pagamento all'interno dell'Unione Europea.

E' obbligo della Banca d'Italia detenere gli Albi degli Istituti di pagamento, italiani ed esteri, in ottemperanza ai compiti di supervisione assegnatigli dalla legge sugli intermediari finanziari

**>1500 Agenti italiani degli Istituti di pagamento
(Apr 2017)**

**>300 Agenti esteri degli Istituti di pagamento
(Apr 2017)**



Ministero
dell'Economia
e delle Finanze

**L'allargamento della base informativa
istituti di pagamento e prospettive di
modifica normativa**

GIPAF

Roma, 31 Maggio 2017

a cura del Dott. Antonio Adinolfi

Dipartimento del Tesoro - Direzione V – Ufficio VI



Gli Istituti di Pagamento (Finalità)



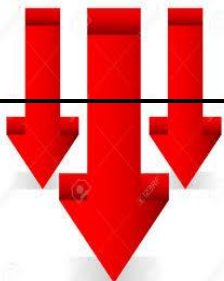
Il riconoscimento degli IP fu teso a incrementare la concorrenza tra gli operatori, istituire nuovi standard, aumentare la trasparenza per i soggetti interessati, nonché l'efficienza e l'innovazione tecnologica nei servizi di pagamento.

Nel tempo gli IP, oltre ad aumentare nel numero, hanno sempre più aumentato il livello della clientela e il numero delle transazioni gestite.



L'esigenza di allargamento della base informativa

SIPAF Data base	
Società «segnalanti»	Accesso al Database
<ul style="list-style-type: none">▪ Banche▪ Istituzioni finanziarie▪ Emittenti di carte di pagamento▪ Uffici Postali	<ul style="list-style-type: none">▪ Le stesse società “segnalanti”▪ Il database è accessibile anche a:<ul style="list-style-type: none">• Forze di Polizia• Banca d'Italia



ISTITUTI DI PAGAMENTO

Al fine dunque di implementare l'archivio Simec Area Carte, garantendo ulteriore completezza e qualità dei Dati e delle Informazioni in esso contenute, il Tesoro sta lavorando a proposte di modifica normativa che permettano l'accesso, in qualità di società segnalanti, di altri soggetti.

Si è evidenziato infatti un limite nella definizione dei requisiti oggettivi che devono detenere congiuntamente le «segnalanti» (società che emettono carte di pagamento e gestiscono reti commerciali di accettazione di dette carte).



Gli Istituti di Pagamento

Rapporto statistico
sulle frodi con le carte di
pagamento

No. 6/2016



MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE



L'ormai crescente diffusione degli Istituti di Pagamento, che svolgono parte delle funzioni precedentemente effettuate dagli attuali istituti di credito, si ritiene dunque fondamentale al fine di garantire l'allargamento della base informativa del Sipaf e di fornire un set di **Dati e Informazioni sempre più completi e puntuali anche con il fine ultimo di migliorare l'efficacia informativa del relativo Rapporto statistico** annuale sulle frodi con le carte di pagamento



Ministero
dell'Economia
e delle Finanze

**L'allargamento della base informativa
istituti di pagamento e prospettive di
modifica normativa**

GIPAF

Roma, 31 Maggio 2017

a cura del Dott. Antonio Adinolfi

Dipartimento del Tesoro - Direzione V - Ufficio VI



DIPARTIMENTO DEL
TESORO

Grazie per l'attenzione!

Antonio Adinolfi
antonio.adinolfi@mef.gov.it

MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE