



# Pagamenti con passaporto: tecnologia a supporto delle aziende



# Il mercato dei pagamenti cross-border in una nutshell

I pagamenti cross-border sono transazioni effettuate in un paese ed accreditate in un altro.

157 Tn/€

Flussi globali previsti di pagamenti cross-border nel 2024.

96%

Le transazioni B2B rappresentano la quota maggiore, prevista a 152 Tn/€.

Fonti: Elaborazioni PwC su dati BIS, ECB e Statista.

Numerose sono le sfide per il settore dei pagamenti cross-border e quattro i principali driver che guidano il cambiamento:

**Pressioni dalle Autorità internazionali**, per efficientare i pagamenti cross-border

**Esigenze dei clienti**, con particolare attenzione al mondo aziende

**Tecnologie innovative** come DLT, API e Intelligenza Artificiale per aumentare la velocità e la trasparenza

**Ingresso di nuovi player** che stanno partecipando alla creazione di un ecosistema competitivo

# Il Financial Stability Board evidenzia limitati progressi verso i target di efficienza dei pagamenti cross-border fissati dal G20 per il 2027

Target del G20 per l'efficiamento dei pagamenti cross-border:



## Costi

Il **costo medio globale del pagamento non deve superare l'1%**, senza «corridoi» con costi superiori al 5%.



## Trasparenza

Necessario **mostrare agli utenti finali: costi, tempi, stato del pagamento e termini di servizio.**



## Accesso

Garantire a tutti **gli utenti finali l'accesso a almeno un'opzione per inviare / ricevere** pagamenti cross-border.



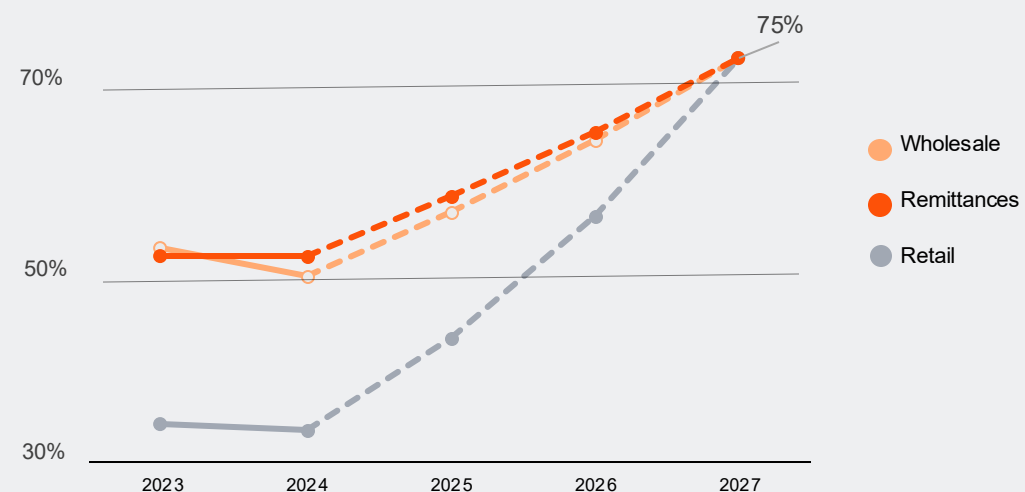
## Velocità

Il **75% dei pagamenti** cross-border devono essere **accreditati entro un'ora** dall'inizio del pagamento.

Fonte: Financial Stability Board (FSB) 2024 Annual Progress Report

Focus sui progressi compiuti nel 2024 verso il raggiungimento degli obiettivi fissati dal G20 in termini di velocità target:

Percentuale di pagamenti cross-border accreditati entro un'ora dal momento in cui il pagamento viene avviato:



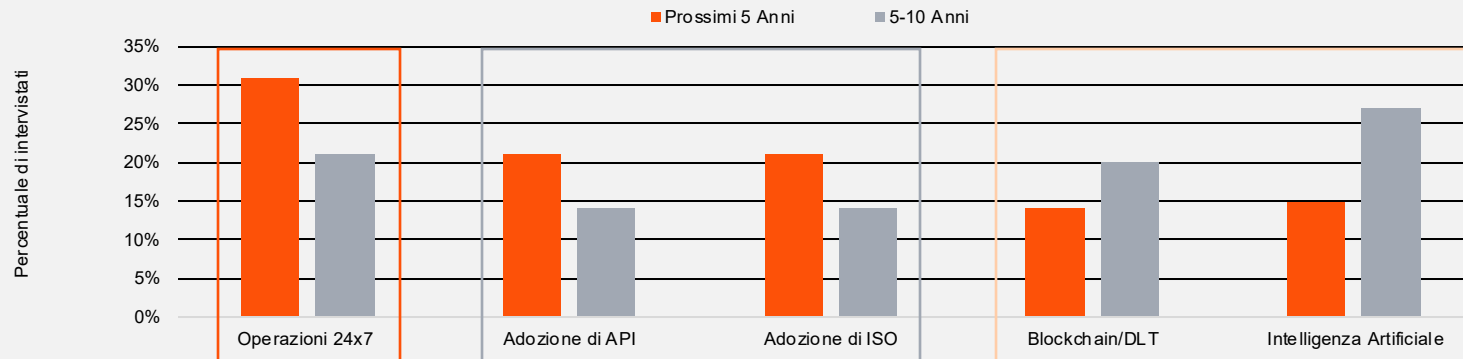
# Le corporate cercano nuove soluzioni più veloci, economiche, sicure e prevedibili che superino i pain points dei pagamenti cross-border di oggi

Pain points	<b>Commissioni alte ed imprevedibili</b>	I pagamenti cross-border sono spesso caratterizzati da commissioni elevate e variabili, rendendo difficile per le aziende prevedere i costi con precisione.
	<b>Preoccupazioni sulla sicurezza</b>	La presenza di molteplici intermediari nei pagamenti cross-border aumenta l'esposizione a frodi e violazioni dei dati, aumentando i rischi per la sicurezza delle aziende.
	<b>Conversione di valuta</b>	Le commissioni di conversione di valuta possono essere significative e variabili a seconda della volatilità del mercato e dei tassi bancari.
	<b>Lentezza</b>	I pagamenti internazionali spesso richiedono diversi giorni per essere elaborati, causando ritardi che possono interrompere il flusso di cassa, soprattutto nelle transazioni time-sensitive.
	<b>Imprevedibilità del regolamento</b>	I regolamenti cross-border possono avere tempistiche di regolamento imprevedibili, influenzando la capacità delle aziende di pianificare i fondi in arrivo e ostacolando l'efficienza operativa.
	<b>Assenza di istituzioni finanziarie nelle regioni necessarie</b>	I mercati emergenti spesso sono caratterizzati da una limitata infrastruttura bancaria, rendendo difficile inviare o ricevere pagamenti in modo efficiente, spingendo le aziende verso metodi alternativi.

# Nuove tecnologie e priorità strategiche stanno trasformando i pagamenti cross-border, garantendo operazioni 24/7, trasparenza ed automazione

Tecnologie chiave per affrontare i pain points dei pagamenti cross-border<sup>1</sup>:

Principali benefici attesi:



L'offerta di **operazioni attive 24x7** rappresenta l'**esigenza maggiore** per efficientare i pagamenti cross-border **nel breve termine**.

**Tecnologie API e standard ISO** sono le **priorità tecnologiche più urgenti** per le banche che vogliono mantenere la propria posizione sul mercato.

**Distributed Ledger Technology (DLT)** e **AI** saranno i veri **motori di trasformazione per offrire l'efficienza** che il mercato e i clienti si aspettano nel lungo periodo.

## DLT

L'uso di DLTs come **rail alternativa**, attraverso strumenti come **stablecoin** e **deposit token**, offre vantaggi tra cui **settlement istantaneo**, **copertura globale** e **programmazione** dei pagamenti.

## API

La tecnologia API e soluzioni come **SWIFT gpi**, abilitano il **tracciamento in tempo reale**, una maggiore **trasparenza** e **processi più rapidi** rendendo le transazioni più fluide e affidabili.

## AI

L'AI permette l'**efficientamento dei costi** e **maggiore velocità** di esecuzione dei pagamenti attraverso l'**eliminazione di task manuali ridondanti** ed **automatizzazione** di procedure aziendali.

# Vari attori di mercato stanno sfruttando la tecnologia per sviluppare soluzioni innovative guidate da un settore in continua evoluzione



**Le banche** sfruttano la loro infrastruttura consolidata e la presenza internazionale nei sistemi di pagamento e regolamento per ottimizzare l'efficienza, ridurre i rischi e mantenere una posizione competitiva sui mercati internazionali internazionali.



**Gli schemi di pagamento globali** mantengono una presenza forte nel mercato, sfruttando la loro capacità di gestire operazioni finanziarie su scala mondiale.



**I new incumbents** stanno guadagnando terreno con soluzioni digitali rapide e scalabili che combinano alta trasparenza nei processi di pagamento e l'utilizzo di tecnologie emergenti per migliorare l'efficienza e ridurre i costi.



**Le infrastrutture di mercato** stanno sviluppando nuove alternative per flussi di pagamento sicuri e rapidi stabilendo regole e standard in coerenza con gli obiettivi del G20 (ad esempio *BIS Project Agorà*, *mBridge*).

# Quindi... cosa dovrebbero fare le banche?

## L'ecosistema dei pagamenti cross-border

Il raggiungimento degli obiettivi fissati dalle **Autorità Internazionali** potrebbe spingere le banche e le altre parti interessate ad esplorare nuove soluzioni technology-driven.

Le **corporate** richiedono soluzioni di pagamento cross-border più **veloci** e con una maggiore **trasparenza** e **certezza** sui costi.

Le **Nuove tecnologie** sono l'elemento chiave per fornire **servizi** in linea con le **aspettative** di **mercato**.

La presenza di **player eterogenei** nel mercato può rappresentare per le **Banche** una minaccia o un'opportunità per innovare i propri servizi attraverso partnership strategiche.

... porterà a identificare chiari driver per le Banche



È fondamentale che le banche **potenzino** la loro **offerta** per soddisfare le esigenze della **clientela corporate**, sfruttando le **tecnologie** emergenti e nuovi **standard** al fine di sviluppare **soluzioni di pagamento alternative**.



In tal modo le banche possono **rispondere** ad un **mercato** pronto e **aperto a nuove soluzioni**, mantenendo al contempo la propria **posizione competitiva**.



## Contatti

### **Marco Folcia**

Partner PwC Italia, Financial Services - Payments & Digital Banking

+39 347 378 6843  
marco.folcia@pwc.com

### **Daniela Chiocca**

Senior Manager PwC Italia, Financial Services - Payments & Digital Banking

+39 342 304 3108  
daniela.chiocca@pwc.com

### **Stefano Rossi**

Senior Manager PwC Italia, Digital assets

+39 366 763 1440  
stefano.rossi@pwc.com