

fabrick

Il ruolo strategico della licenza PIS per i pagamenti A2A

FABRICK WHITEPAPER

Contenuti

Origini e adozione dei pagamenti Account to Account	3
Cosa sono e come funzionano i pagamenti account-based	3
Adozione dei pagamenti da conto a conto a livello globale	3
Vantaggi e caratteristiche dei pagamenti Account to Account	5
Velocità, efficienza e sicurezza	5
User experience: la opportunità dei bonifici precompilati	5
Ottimizzazione dei processi finanziari in azienda	5
I pagamenti Open Banking PISP di Fabrick	6
Il futuro dei pagamenti PISP tra normativa, standardizzazione e ampliamento dell'offerta	8
PSD2, PSD3 e IPR: la normativa europea agevola i pagamenti A2A	8
Standard condivisi e più banche a portafoglio	9
Payment orchestration e pagamenti PISP per semplificare gli incassi	10
Conclusioni	10

Origini e adozione dei pagamenti Account to Account

Nel panorama finanziario attuale, i **pagamenti Account to Account (A2A)**, anche detti account-based, rappresentano una delle **innovazioni più significative degli ultimi anni**. Questa forma di trasferimento di fondi sta rivoluzionando il modo in cui consumatori e aziende effettuano e accettano transazioni finanziarie. Le piattaforme di pagamento A2A sono nate con la digitalizzazione del settore bancario e dei servizi di home banking. L'introduzione di **standard e protocolli di comunicazione**, come ISO 20022, le novità nell'ambito dei pagamenti e l'adozione crescente del mobile banking, ne hanno favorito la crescita a livello internazionale.

In questo whitepaper, esploriamo lo scenario dei pagamenti A2A, analizzando come funzionano, i loro vantaggi, i settori in cui vengono utilizzati, le sfide e le prospettive future.

Cosa sono e come funzionano i pagamenti account-based

Gli strumenti di pagamento Account to Account (A2A), conosciuti nel mondo anglosassone anche come Pay by Bank, consentono di **trasferire digitalmente somme di denaro tra due account**. Quindi, si parla di pagamenti Account to Account quando il flusso finanziario avviene grazie a soluzioni che movimentano direttamente i conti, tipicamente bancari, di ordinante e beneficiario.

Le transazioni **A2A avvengono mediante API**, fulcro tecnologico dell'Open Banking, che sono utilizzate per tutte le fasi del processo: dall'autenticazione dell'utente all'autorizzazione del pagamento, fino alla conferma dei trasferimenti tra le istituzioni finanziarie coinvolte.

Questi strumenti sono utilizzati sia per i **pagamenti**

tra persone (P2P payments) sia **tra persone e aziende (P2B payments)** ma è negli ambiti **B2B2B** e **B2B2C** che il loro potenziale non si è ancora espresso, nonostante le loro caratteristiche offrano l'opportunità di creare **servizi a valore aggiunto di Embedded Finance**, anche per imprese che non operano nel settore finanziario.

Adozione dei pagamenti da conto a conto a livello globale

I pagamenti da conto a conto hanno superato i 525 miliardi di dollari nel 2022 e si prevede una **crescita (CAGR) del 13% entro il 2026** in tutto il mondo.¹

Le piattaforme A2A più utilizzate in Europa sono nate come sistemi di pagamento locali ma, in molti casi, si stanno diffondendo in tutto il continente.²

SISTEMI DI PAGAMENTO A2A PIÙ UTILIZZATI IN EUROPA



Transazioni mensili in milioni di euro

Fonte: Statista, ottobre 2023

A quelle mostrate nel grafico, si aggiungono altre piattaforme, come: MyBank (Europa), Paga Ora di KLARNA (Europa), Zelle (Stati Uniti) e PIX (Brasile). Va

1 - The Global Payments Report, 2023 | WorldPay, 2023

2 - Brands with the highest number of A2A payments transactions per month in Europe in 2023 | Statista, ottobre 2023

detto che anche PayPal può essere considerata una piattaforma di pagamento A2A, anche se viene inclusa più spesso nella categoria dei wallet digitali.

ADOZIONE PAGAMENTI A2A

Entro il 2026, le piattaforme di pagamento Account to Account rappresenteranno il 10% del totale delle transazioni Ecommerce nel mondo, portandosi al quarto posto tra i pagamenti più utilizzati.

Fonte: Worldpay

Un sondaggio condotto nel 2022 su oltre **16mila clienti bancari** nel mondo³ conferma l'utilizzo di questi strumenti, anche se la frequenza è inferiore rispetto alle forme dei trasferimenti bancari più tradizionali. È l'**America Latina** a guidare la classifica dei Paesi in cui queste piattaforme stanno riscontrando il successo maggiore, con il 35% dei rispondenti che ha dichiarato di usare app di pagamento A2A almeno cinque volte al mese. In **Asia Pacifico** e in **Europa** solo il 5% degli intervistati nel primo caso e il 6% nel secondo hanno dichiarato di farne un uso altrettanto frequente.

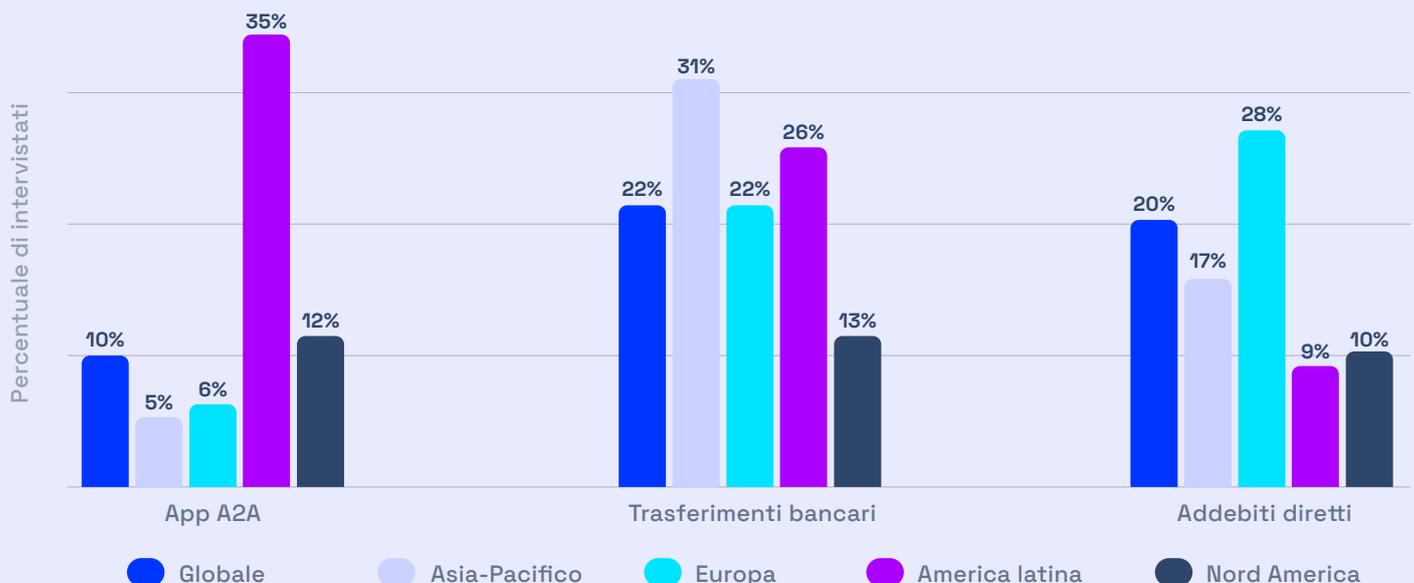
L'analisi dell'offerta di **API** riconducibili a **servizi di pagamento e bancari** è un ulteriore elemento utile a fotografare il mercato dei pagamenti da conto a conto. Secondo dati globali pubblicati da INNOPAY⁴, società di consulenza specializzata nell'ambito delle transazioni digitali, le **API di pagamento rappresentano il 34%** dei servizi sotto osservazione, mentre le **interfacce** per ottenere informazioni **bancarie e sui conti correnti** costituiscono il **23%** del totale.

FEDNOW

Nel 2023, la Federal Reserve ha annunciato FedNow, un'infrastruttura di pagamenti istantanei A2A che consente a banche e cooperative di credito di inviare e ricevere transazioni in pochi secondi per conto dei loro clienti.

Nonostante l'offerta Open Banking in **Europa** sia ancora quella più consistente (**50% dell'offerta** globale di API), gli Stati Uniti stanno recuperando terreno, con il **Nord America** che oggi rappresenta il **14% del mercato**.

USO DI STRUMENTI A2A IN NEGOZIO E ONLINE



Fonte: Payments gets personal - How to remain relevant as consumers seek control | Accenture, 2022

3 - Share of respondents worldwide who used A2A payments in either POS or online payment transactions at least five times per month in 2022, by region | Statista, Aprile 2023

4 - Open Banking Monitor 2023 | INNOPAY, febbraio 2024

Vantaggi e caratteristiche dei pagamenti Account to Account

I pagamenti Account to Account (A2A) rappresentano una rivoluzione nell'ambito delle transazioni finanziarie, perché offrono una serie di vantaggi e caratteristiche che li rendono convenienti per aziende e consumatori. In questo capitolo, esploriamo nel dettaglio i benefici principali e le caratteristiche distintive di questa forma di pagamento.

Velocità, efficienza e sicurezza

Uno dei vantaggi più evidenti dei pagamenti A2A è la **velocità di accredito**, soprattutto se i bonifici sono istantanei. Rispetto ai metodi tradizionali di pagamento, come gli assegni o i bonifici SEPA ordinari, queste transazioni si distinguono per i tempi di esecuzione, che riducono i costi operativi aziendali riconducibili all'asincronia tra pagamento e flussi di accredito.

BONIFICI ISTANTANEI PER TUTTI ENTRO IL 2025

Secondo quanto previsto dall'Instant Payment Regulation (IPR), entro febbraio 2025 tutte le banche e gli istituti di pagamento dovranno consentire l'esecuzione di bonifici istantanei, elaborati entro 10 secondi e allo stesso costo dei bonifici ordinari.

I pagamenti A2A si contraddistinguono anche per la loro **sicurezza**, perché integrano protocolli avanzati, risultato dell'innovazione applicata ai pagamenti digitali e al settore bancario negli anni.

Dalla **Strong Customer Authentication (SCA)** alla **crittografia avanzata**, la protezione dei bonifici da potenziali minacce online contribuisce a rendere più solida la fiducia degli utenti e delle aziende nei confronti di questi strumenti.

User experience: la opportunità dei bonifici precompilati

Rispetto ai bonifici online, l'esperienza utente è notevolmente migliorata. Infatti, una volta scelta la banca con la quale eseguire il trasferimento, è sufficiente confermare il pagamento dalla pagina di riepilogo, senza inserire alcun dato. Il **bonifico è precompilato**, dunque l'eventualità di inserire informazioni errate o incomplete si azzerà.

Inoltre, rispetto ad altri strumenti, come le carte di credito e di debito, **si riduce il rischio di transazione negata per mancanza dei fondi**, perché il plafond è il saldo del conto corrente e non il limite mensile della carta, che può esaurirsi e richiede tempo per essere modificato. L'addebito poi viene contabilizzato istantaneamente, o entro due giorni lavorativi a seconda del tipo di bonifico, rendendo **più agevole la riconciliazione** tra pagamenti e movimenti del conto del pagatore.

Ottimizzazione dei processi finanziari in azienda

I pagamenti A2A migliorano anche i processi aziendali e riducono i costi operativi. Come nel caso del cliente finale, le **operazioni di riconciliazione sono più semplici**, considerato che tutte le operazioni vengono veicolate direttamente sul conto corrente, senza strumenti di intermediazione.

I dati del bonifico, come l'IBAN di accredito, il beneficiario e la causale vengono impostati direttamente dall'esercente tramite la piattaforma. Ciò significa che, per esempio, l'inserimento di un eventuale numero d'ordine o della fattura di riferimento sono a carico del beneficiario, **riducendo costi e tempo necessari per ricondurre il pagamento all'acquisto** nel caso in cui queste informazioni non venissero inserite nella causale.

I pagamenti Open Banking PISP di Fabrick

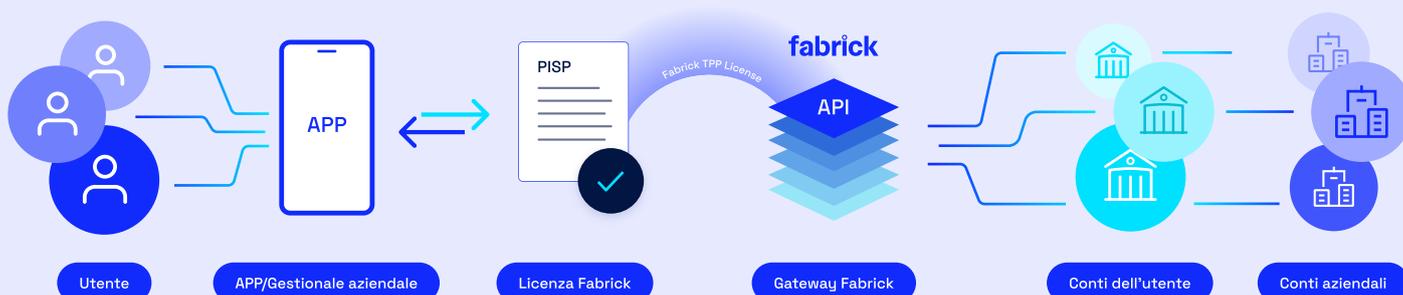
La direttiva europea PSD2 ha introdotto le figure dei [TPP \(Third-Party Provider\)](#), soggetti autorizzati ad accedere ai dati bancari di aziende e consumatori per fornire servizi finanziari e di pagamento, previo consenso del cliente. Nascono così le prime soluzioni di Open Banking, in grado di coniugare strumenti tradizionali come il bonifico bancario all'esperienza offerta dalle piattaforme di pagamento digitali più recenti e innovative.

Sono i PISP (Payment Initiation Service Provider), in particolare, ad offrire nuove opportunità a consumatori e aziende nell'esecuzione e nell'accettazione dei pagamenti. **Fabrick**, grazie alla licenza PIS, **consente di integrare** all'interno di un Ecommerce ma anche di software gestionali e ERP – solo per citare due esempi – **pagamenti A2A basati su bonifici precompilati**, ordinari (SEPA Credit Transfer) o istantanei (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst).

Il flusso di pagamento è trasparente e assimilabile a quello dell'esecuzione di un bonifico online semplificato:

- 1. Avvio del pagamento**
 Nella fase iniziale di pagamento (payment initiation), il cliente finale sceglie il servizio di "Pagamento da conto" (payment initiation PIS o Account to Account A2A).
- 2. Scelta della banca e accettazione del servizio**
 Il cliente viene indirizzato su una pagina web di Fabrick dove sceglie la sua banca e accetta termini e condizioni del servizio e la privacy policy.
- 3. Esecuzione del pagamento**
 Il cliente autorizza la transazione attraverso la "doppia autenticazione" - Strong Customer Authentication (SCA) - con una modalità simile a quella utilizzata per gli acquisti online con carta, successivamente Fabrick invia la ricevuta e trasmette l'esito del pagamento all'azienda.
- 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.

COME FUNZIONA UN PAGAMENTO OPEN BANKING DI FABRICK



Tutta la gestione della transazione è senza soluzione di continuità, sia in termini di usabilità per il cliente finale sia di gestione dell'accredito del pagamento per l'azienda.

I casi d'uso dei [pagamenti Open Banking – PISP](#) di Fabrick sono molti, approfondiamo quelli più frequenti:

- o **Pagamenti online**

Valida alternativa a strumenti più tradizionali come le carte o i [wallet digitali](#), i pagamenti A2A basati su bonifico precompilato sono ideali per i pagamenti B2B, ma non solo, perché **superano il limite dei plafond** tipici di altri sistemi. Inoltre, in molti casi, **i costi di un bonifico sono inferiori** e, come specificato nei capitoli precedenti, i tempi di accredito diminuiscono anche drasticamente.

- o **Cash pooling avanzato**

Mette a disposizione dei clienti business strumenti per gestire conti correnti e flussi di cassa in modo automatico. Il servizio consente di **trasferire la liquidità tra i diversi conti di un'azienda**, in base a regole preimpostate e personalizzabili. Bilanciare i saldi di conto in base alle uscite, ottimizzare i cash flow e movimentare i conti all'avverarsi di specifici eventi, sono solo alcuni esempi pratici in questo ambito.

- o **Riconciliazione automatica**

La ripartizione dei pagamenti su diversi conti correnti, per esempio in base al saldo disponibile, **riduce i costi operativi e il tempo necessario alla riconciliazione** manuale. L'automazione di queste

operazioni migliora considerevolmente l'efficienza, anche grazie alle caratteristiche stesse del servizio che evita eventuali errori manuali del cliente in fase di compilazione del bonifico online.

- o **Integrazione multicanale**

Soprattutto in ambito B2B, l'integrazione di questo sistema in customer journey “analogiche” può fare la differenza. Infatti, non sempre il pagamento si genera su touchpoint digitali, come nel caso degli acquisti online, ma può essere creato al momento della consegna della merce, alla firma di un contratto o all'interno di un gestionale aziendale. In sintesi, è possibile creare un **pagamento a distanza**, inviando al cliente un link **via e-mail o via SMS**, che reindirizza il cliente a una pagina web dalla quale può concludere il pagamento.

Gli scenari di utilizzo della soluzione per pagamenti Open Banking di Fabrick possono variare a seconda del contesto in cui opera l'azienda, del [settore merceologico](#) e delle esigenze specifiche dell'impresa e dei suoi clienti, siano essi consumatori o aziende.

Grazie alle sue **API** e all'erogazione “**as a service**”, il servizio si integra facilmente con qualsiasi software e, associato alla piattaforma di [orchestrazione dei pagamenti](#) di Fabrick, arricchisce l'esperienza utente, affiancandosi agli altri [pagamenti alternativi](#), e accelera tutti i processi, grazie a una sola dashboard da cui gestire tutti gli incassi.

Il futuro dei pagamenti PISP tra normativa, standardizzazione e ampliamento dell'offerta

Che ruolo avrà l'assetto normativo europeo nella crescita e nell'evoluzione dei pagamenti A2A? Quali sono i fattori strategici che influenzeranno l'evoluzione dei pagamenti A2A? Nei prossimi capitoli proviamo a rispondere a queste e altre domande sul futuro dei pagamenti da conto a conto.

PSD2, PSD3 e IPR: la normativa europea agevola i pagamenti A2A

Dall'attuazione della PSD2 nel gennaio del 2021, l'innovazione dei settori bancario e finanziario sta beneficiando di un'accelerazione mai vista prima. L'applicazione della **SCA (Strong Customer Authentication)** ai pagamenti online, per incentivare la crescita del commercio elettronico garantendo maggiore sicurezza, e la nascita del concetto di **Open Banking**, che ha consentito la creazione di servizi di **finanza integrata** (Embedded Finance), hanno contribuito attivamente alla realizzazione di un sistema finanziario aperto, rafforzando la tutela degli utenti dei servizi di pagamento e aumentando la trasparenza di tutto l'ecosistema.

[L'evoluzione dell'Open Banking, dell'Open Finance e dei pagamenti digitali](#) è solo all'inizio. Infatti, il 28 giugno 2023 la Commissione europea ha annunciato un pacchetto di nuove proposte che mira a:

- o **modernizzare la PSD2** con una terza direttiva sui servizi di pagamento (PSD3);
- o introdurre un **nuovo regolamento sui servizi di pagamento** (PSR);
- o anticipare un **nuovo quadro normativo per l'accesso ai dati finanziari** (FIDA);
- o definire delle regole che rendano possibile l'utilizzo di una **forma digitale dell'euro**.

A questi elementi, se ne aggiunge un altro che potrà essere decisivo per il futuro dei pagamenti A2A, rappresentato dall'**Instant Payment Regulation (IPR)**, un nuovo regolamento approvato dal Parlamento europeo il 7 febbraio 2024.⁵ Secondo quanto previsto dal testo, entro un anno dalla sua pubblicazione in Gazzetta Ufficiale, banche e fornitori di servizi di pagamento dovranno offrire a consumatori e imprese dell'Unione europea la **possibilità di eseguire bonifici istantanei** (SCT Inst), ossia trasferimenti di denaro con tempi di lavorazione non superiore ai 10 secondi, allo stesso costo applicato ai bonifici ordinari (SEPA Credit Transfer).

I vantaggi dell'Instant Payment Regulation per consumatori e aziende sono molti:

- o **Tempi di accredito**
I bonifici ordinari (SEPA transfer) a favore di un istituto bancario diverso da quello dell'ordinante, prevedono l'accredito entro il giorno lavorativo successivo all'esecuzione, se eseguiti entro un determinato orario (che varia da banca a banca), o entro il secondo giorno lavorativo, se eseguito dopo uno specifico orario. Gli SCT Inst vengono accreditati entro pochi secondi dall'esecuzione, 365 giorni all'anno, 24 ore al giorno.
- o **Flussi di cassa e riconciliazione**
Gestione e controllo del flusso di cassa delle imprese migliorano. La disponibilità dei fondi pressoché immediata si traduce in una gestione più efficiente delle risorse e nella possibilità di pianificazioni finanziarie più precise. A questo si aggiunge una semplificazione in termini di riconciliazione tra ordini e pagamenti, considerata la sincronia tra movimento sul conto corrente ed

5 - Ensuring euro money transfers arrive within ten seconds | European Parliament, febbraio 2024

esecuzione dell'ordine, soprattutto nel caso di erogazione di un servizio.

- o **Costi per transazione**

Oggi, in molti casi i bonifici istantanei hanno costi anche molto più elevati di quelli standard. Il nuovo regolamento prevede che ad entrambi vengano applicate le stesse commissioni, per questo motivo, nonostante sia presto per prevedere come si muoverà il mercato, è plausibile ipotizzare almeno un appiattimento dei costi, se non addirittura un azzeramento. Se poi confrontiamo i bonifici con altri sistemi di pagamento (es. carte di credito, wallet digitali, ecc.), i costi per transazione applicati agli esercenti, già oggi, sono quasi sempre inferiori.

Le recenti **novità normative**, insomma, **semplificano i pagamenti A2A**, perché puntano a identificare uno standard per tutta l'area SEPA e, allo stesso tempo, hanno l'obiettivo di aumentare sicurezza e trasparenza nell'accesso ai dati bancari tramite soluzioni offerte da Third Party Provider.

Standard condivisi e più banche a portafoglio

Se è vero che l'esperienza di pagamento è migliore sotto molti punti di vista, va anche considerato che possono essere fatti ulteriori passi avanti in questo ambito. Oggi, **i riferimenti di mercato sono i wallet digitali** (es. PayPal, Apple Pay e Google Pay) che si contraddistinguono per la facilità d'uso e per un processo di pagamento senza frizioni, spesso perfettamente integrato nel customer journey, a prescindere dal canale di acquisto (es. in negozio, da PC, via mobile, ecc.).

La **sfida dei prossimi anni** per gli Account to Account sarà quella di ottimizzare le integrazioni con i singoli istituti bancari, trovando uno standard in grado di offrire un'**esperienza utente eccellente e omogenea**. Inoltre, le aziende che offrono servizi di pagamento basati su licenza PIS dovranno continuare a investire sul **numero di banche disponibili** nel loro portafoglio, per aumentare il pubblico potenziale.

Payment orchestration e pagamenti PISP per semplificare gli incassi

Le soluzioni di pagamento Open Banking basate sulle licenze PISP non sostituiscono necessariamente altre alternative payment, ma li affiancano per offrire nuove possibilità ai clienti finali. Per semplificare la gestione di un numero crescente di strumenti e di soluzioni di incasso, con caratteristiche e tempi di accredito differenti, l'adozione di una [soluzione di payment orchestration](#) può fare la differenza, ottimizzando i processi aziendali e riducendo i costi di gestione.

Le **piattaforme di orchestrazione dei pagamenti** più evolute integrano poi motori di collection che **consentono gli accrediti** dei pagamenti A2A su più conti correnti dell'azienda, **in base a esigenze specifiche** come la valuta di accredito (€, £, \$, ecc.)

o suddivisi per ogni tipologia di pagamento (A2A, wallet digitali, carte, ecc.). In più, possono **ripartire i pagamenti** (split payment) su tutta la filiera coinvolta nel processo di vendita, si pensi ad esempio ai contesti nei quali parte del pagamento va suddiviso sugli agenti o su più esercenti, come nel caso dei marketplace.

Di prassi, gli accrediti delle transazioni effettuate con carta di credito o altri strumenti avvengono giornalmente - ma anche con periodicità differenti - tramite bonifici bancari cumulativi. I pagamenti PISP dipendono dalla regolamentazione SEPA e gli accrediti avvengono singolarmente, anche per questo la loro orchestrazione è meno complessa e la riconciliazione più immediata, come spiegato nei capitoli precedenti.

Conclusioni

In conclusione, i **pagamenti A2A** rappresentano un'evoluzione tecnologica di soluzioni bancarie più tradizionali e offrono vantaggi tangibili in termini di **velocità, sicurezza, esperienza utente e ottimizzazione dei processi** aziendali.

La loro adozione riflette la trasformazione in corso nel settore dei pagamenti, che grazie a **nuovi standard** e alle **innovazioni tecnologiche** sviluppate dai player di settore, sta aprendo nuove prospettive per le aziende e i loro clienti, per gestire **percorsi di acquisto sempre più fluidi**, in cui la distinzione tra online e offline è sempre meno evidente.

Fonti

1. [The Global Payments Report, 2023 | WorldPay, 2023](#)
2. [Brands with the highest number of A2A payments transactions per month in Europe in 2023 | Statista, ottobre 2023](#)
3. [Share of respondents worldwide who used A2A payments in either POS or online payment transactions at least five times per month in 2022, by region | Statista, Aprile 2023](#)
4. [Open Banking Monitor 2023 | INNOPAY, febbraio 2024](#)
5. [Ensuring euro money transfers arrive within ten seconds | European Parliament, febbraio 2024](#)

fabrick

