

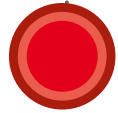
# Un caso concreto di impatto strategico dell'innovazione sui pagamenti: dalla gestione digitale degli assegni ai pagamenti istantanei

Silvia Gabetta (Head of Payments Solutions Sales Lombardia – UniCredit SpA)

Belina Mingaj (Treasury Manager - SAINT-GOBAIN GLASS ITALIA S.P.A.)

TREASURY & FINANCE FORUM DAY  
Vicenza, 18 Settembre 2025

# Agenda



**L'assegno: un metodo di pagamento tradizionale**



**Novità normative introdotte in materia di Incasso degli Assegni**



**Una soluzione per la digitalizzazione del processo di incasso degli assegni**



**Instant Regulation: le principali novità**



**Instant Payment & VoP: quale impatto ci possiamo aspettare nei processi di tesoreria?**



# L'assegno: come metodo di pagamento

**50mio  
trx**

Transazioni di pagamento gestite con  
Assegno Bancario nel 2024

-13% vs anno precedente

**177Bn  
Vol**

Volume dei pagamenti gestiti con  
Assegno Bancario nel 2024

-4% vs anno precedente



# Una soluzione per la digitalizzazione del processo di incasso degli assegni

## RDC – REMOTE DEPOSIT CAPTURE



**Remote Deposit Capture - RDC** è la piattaforma di versamento remoto degli assegni di UniCredit



**RDC consente di scansionare gli assegni e inviare le immagini alla banca per il versamento, completando il processo di riscossione dei crediti<sup>1</sup>**

- L'accesso all'applicazione avviene tramite piattaforma **Web-based**
- Possibilità di gestire incassi multipli con compilazione di una **distinta di versamento**
- I versamenti effettuati entro il cut-off sono **accreditati SBF lo stesso giorno lavorativo**
- La soluzione consente sia una **gestione accentrata** che **periferica** del processo di versamento digitale
- La distinta versata è aggiornata con **stati di lavorazione** sui singoli assegni
- I dettagli di distinte e assegni sono **archiviati online** per essere sempre a disposizione del cliente
- Si **riduce il rischio** legato al trasporto del titolo

<sup>1</sup> Operatività permessa dalla Legge 29 luglio 2021, n. 108, titolata "Conversione in legge, con modificazioni, del decreto-legge 31 maggio 2021, n. 77, recante governance del Piano nazionale di ripresa e resilienza e prime misure di rafforzamento delle strutture amministrative e di accelerazione e snellimento delle procedure".



# Il Regolamento UE spinge l'adozione del Bonifico Istantaneo soprattutto da parte del segmento Retail

## % Volumi Bonifici Istantanei vs. Totale Volume Bonifici SEPA\*



### Commenti

- **+50%** Q1-24 vs Q2-25
- Il **Pricing** è il principale fattore di spinta per l'adozione dei bonifici istantanei
- I pagamenti **Retail** rappresentano più del **90% dei volumi**
- Il **limite di importo** è il principale limite per l'adozione da parte delle Aziende



# I bonifici istantanei continuano a essere lo strumento di pagamento preferito dei frodatori

0,057%

vs

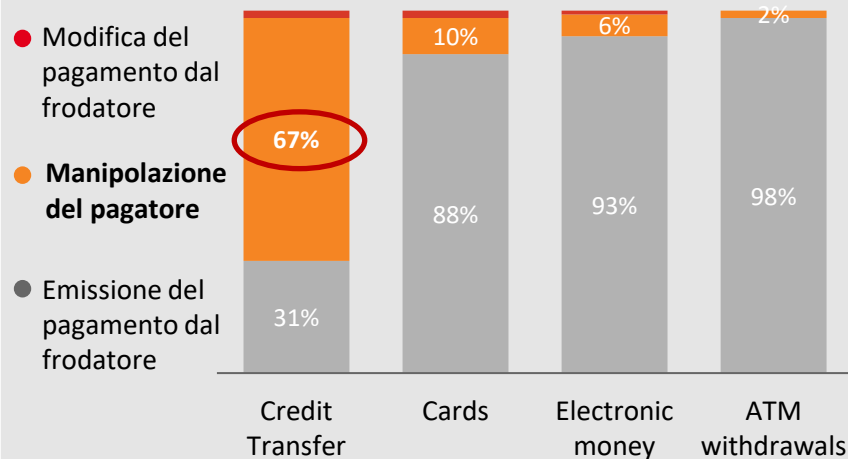
0,002%

Tasso di  
frode\* SCT  
Inst

Tasso di  
frode\* SCT

- In Italia il **tasso di frodi sui bonifici istantanei è significativamente più alto rispetto ai bonifici ordinari**
- Le frodi sui bonifici istantanei sono **costantemente cresciute negli anni**, in linea con la crescita nell'adozione
- Le **frodi sui bonifici ordinari** sono sostanzialmente **stabili dal 2022**

## Tipo di Frode per Strumento di Pagamento\*



- La **manipolazione del pagatore** rimane la principale causa di frode sui bonifici
- Per questo tipo di frodi la **SCA non è efficace**



# Principali novità introdotte dal Regolamento (UE) 2024/886

✓ 9 Gennaio 2025

Ricezione bonifici istantanei

- **Ricezione dei bonifici istantanei su tutti i conti di pagamento** (conti correnti, carte con IBAN, depositi a risparmio, etc.) su cui oggi è possibile ricevere un bonifico ordinario

Commissioni bonifici istantanei

- **Parità commissionale tra bonifici istantanei vs ordinari** a parità di canale dispositivo

🔧 9 Ottobre 2025

1 Distinte di bonifici istantanei

- **Invio dei bonifici istantanei da tutti i canali dispositivi** da cui oggi è possibile effettuare un bonifico ordinario
- **Bonifici istantanei** disponibili in modalità **distinta** da tutti i canali utilizzabili dai clienti Imprese

2 Limiti dispositivi

- **Eliminazione del limite di importo di 100k €** dallo schema di pagamento dei Bonifici Istantanei
- Possibilità di stabilire **limiti di importo** per i bonifici istantanei

3 Verification of Payee (VoP)

- **Verifica del beneficiario sui bonifici istantanei e ordinari**, come servizio gratuito per verificare la corrispondenza tra il nome e il conto del beneficiario **prima che l'operazione venga autorizzata**

