

**CONVENZIONE INTERBANCARIA
PER L'AUTOMAZIONE - CIPA**

**Resoconto dell'Assemblea della CIPA
del 14 dicembre 2020**

Il 14 dicembre 2020 si è svolta, in collegamento da remoto, l'Assemblea dei rappresentanti delle aziende aderenti alla Convenzione Interbancaria per l'Automazione (CIPA)¹.

Dopo aver rivolto un saluto ai partecipanti, il Presidente della CIPA dott.ssa Bultrini rileva che fino allo scorso anno, quando gli incontri si svolgevano in presenza presso il Centro Convegni in Via Nazionale, nello stesso giorno si tenevano l'Assemblea e il *workshop* dedicato a tematiche innovative dell'IT in banca. Quest'anno si è ritenuto opportuno organizzare separatamente i due eventi in quanto non appare efficiente prevedere incontri *online* di lunga durata; quindi, il *workshop* CIPA, giunto alla decima edizione, si svolgerà nel prossimo mese di gennaio.

Poi dà lettura dell'ordine del giorno della riunione, che prevede i seguenti punti:

- 1. Comunicazioni della Segreteria Tecnica**
- 2. Ammissione di nuovi aderenti**
- 3. Rinnovo parziale del Comitato direttivo**
- 4. Riferimenti sulle principali iniziative in materia di automazione interbancaria e sistema dei pagamenti**
- 5. Varie ed eventuali**

1° Punto ordine del giorno - Comunicazioni della Segreteria Tecnica

Il dott. Trinca, Segretario della CIPA, comunica che l'attuale compagine della CIPA è composta da 52 aziende: oltre alla Banca d'Italia e all'ABI, membri di diritto, partecipano alla CIPA 37 banche, BANCOMAT S.p.A., CBI e 11 società e organismi operanti nel campo dell'automazione interbancaria. Rispetto alla situazione dello scorso anno, il numero degli aderenti è rimasto stabile; vi sono stati due ingressi (Cassa Centrale Banca e Banca Popolare del Lazio) e due uscite (Banca IMI, incorporata dalla capogruppo Intesa Sanpaolo, e Consorzio Triveneto, incorporato da Nexi Payments).

L'allegato 2 contiene l'elenco aggiornato delle aziende aderenti alla CIPA, nonché le variazioni riguardanti i rappresentanti e i sostituti rispetto alla situazione in essere alla data della precedente Assemblea.

A titolo personale e a nome dell'Assemblea, il Presidente porge un saluto di benvenuto ai nuovi esponenti, in particolare a quelli delle nuove banche aderenti, e ringrazia quelli uscenti per la collaborazione fornita alle varie iniziative promosse e sviluppate dalla CIPA.

¹ L'elenco dei partecipanti è riportato nell'allegato 1.

Quindi, il Presidente informa che il dott. Messina, rappresentante CIPA di UniCredit dal 2011, ha comunicato che a fine anno lascerà la banca e con la partecipazione a questa Assemblea conclude la sua esperienza in CIPA; richiama poi il qualificato e apprezzato contributo dallo stesso fornito alle attività della CIPA: oltre alla partecipazione attiva alle riunioni del Comitato direttivo, è stato relatore ai *workshop* sui *big data* (2012), su *mobile* e *web 2.0* (2013) e sul *cloud* (2015), nonché all'evento per il Cinquantennale della CIPA (2018).

Anche a nome di tutti i rappresentanti CIPA, il Presidente rivolge un sincero e sentito ringraziamento al dott. Messina per la preziosa collaborazione prestata alle iniziative CIPA e gli formula i migliori auguri per il futuro.

Il dott. Messina evidenzia la positiva esperienza condotta in CIPA e sottolinea il ruolo importante della Convenzione quale sede di cooperazione per l'analisi e il confronto sulle tematiche riguardanti lo sviluppo delle tecnologie informatiche nel settore bancario.

2° Punto ordine del giorno - Ammissione di nuovi aderenti

Il dott. Trinca comunica che sono pervenute alla Segreteria Tecnica le domande di adesione alla CIPA di illimity Bank e Banca del Fucino, in qualità di membri con diritto di voto, e di BCC Sistemi Informatici, quale membro senza diritto di voto.

Entrambe le banche sono in possesso dei requisiti previsti dall'art. 2 dello statuto per l'ammissione alla Convenzione (banche iscritte all'Albo tenuto dalla Banca d'Italia che abbiano sostenuto, nella media del biennio precedente la presentazione dell'istanza di adesione, "Costi per l'EAD", risultanti dalla Matrice dei Conti, per un importo non inferiore a tre milioni di euro).

BCC Sistemi Informatici è una società del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, subentrata dal 1° luglio 2020 a Iccrea Banca nello svolgimento delle funzioni di Centro Applicativo del SITRAD. L'art. 2 - punto 2 - lettera b) prevede che possano aderire alla Convenzione, senza diritto di voto, i soggetti che operano in qualità di Centro Applicativo del SITRAD. Lo stesso articolo stabilisce che per l'ammissione di tale tipologia di aderenti è richiesto il parere favorevole del Comitato direttivo. Al riguardo, il Comitato direttivo nella riunione del 2 novembre u.s. si è espresso a favore dell'adesione alla CIPA di BCC SI.

L'Assemblea, competente a deliberare sulle richieste di partecipazione alla Convenzione di nuovi membri, approva l'ammissione alla CIPA di illimity Bank e Banca del Fucino, in qualità di membri con diritto di voto, e di BCC Sistemi Informatici, quale membro senza diritto di voto.

3° Punto ordine del giorno - Rinnovo parziale del Comitato direttivo

La dott.ssa Camporeale riferisce sulla proposta di rinnovo del Comitato direttivo, formulata dall'ABI sulla base del principio di rotazione nella partecipazione al Comitato stesso.

Sono in scadenza, per il gruppo "Altre banche grandi o appartenenti a gruppi grandi", Crédit Agricole Italia e Mediobanca. La proposta di rinnovo contempla l'ingresso nel Comitato di Credito Emiliano e Banca Popolare di Sondrio.

L'Assemblea, alla quale spetta la nomina dei membri del Comitato direttivo, approva la suddetta proposta di rinnovo².

A titolo personale e a nome dell'Assemblea, il Presidente rivolge ai rappresentanti delle banche uscenti un sincero ringraziamento per l'attività svolta e l'apporto fornito ai lavori del Comitato direttivo e porge un saluto di "bentornato" ai rappresentanti delle banche subentranti.

4° Punto ordine del giorno - Riferimenti sulle principali iniziative in materia di automazione interbancaria e sistema dei pagamenti

Il Presidente ricorda che lo scorso 17 novembre la Segreteria Tecnica ha distribuito alle aziende aderenti e pubblicato sul sito della CIPA l'aggiornamento semestrale, riferito a ottobre, del documento "Iniziativa in materia di automazione interbancaria e sistema dei pagamenti".

Invita quindi gli esponenti dei Servizi della Banca d'Italia, dell'ABI e della Segreteria Tecnica a riferire sugli ulteriori sviluppi intervenuti ovvero su uno specifico argomento meritevole di attenzione.

Il dott. Chiusolo (Servizio Sistema dei pagamenti) riferisce che il Consiglio direttivo della BCE, tenuto conto delle difficoltà connesse con l'emergenza Covid-19 e della decisione della SWIFT di rinviare da novembre 2021 a novembre 2022 la migrazione allo standard ISO 20022 per i pagamenti *cross-border*, ha stabilito di posticipare a novembre 2022 l'avvio del consolidamento tecnico e funzionale delle piattaforme TARGET2 e TARGET2-Securities (*T2-T2S Consolidation*) e a novembre 2023 il *go live* del nuovo sistema unico di gestione del *collateral* nelle operazioni con l'Eurosistema (*Eurosystem Collateral Management System - ECMS*). Le decisioni sono state assunte dopo un'approfondita fase di consultazione con gli operatori.

Quindi, si sofferma sulle linee evolutive del servizio di pagamenti istantanei **TIPS**, sviluppato e gestito dalla Banca d'Italia per conto dell'Eurosistema (allegato 3).

² La composizione aggiornata del Comitato direttivo è la seguente:

Banca d'Italia – Presidenza

ABI - Vice Presidenza

Primi gruppi

Banca Monte dei Paschi di Siena
UniCredit
Intesa Sanpaolo
Banco BPM

Altre banche grandi o appartenenti a gruppi grandi

BNL
Dexia Crediop
Credito Emiliano
Credito Valtellinese
BPER Banca
Banca Popolare di Sondrio
Banca Carige
Iccrea Banca

Piccole - Minori

DEPOBank
Banca Popolare di Puglia e Basilicata
Banca Popolare dell'Alto Adige
Banca C.R. Asti

Enti di cui all'art. 2 - punto 1 - lett. b

BANCOMAT S.p.A.
CBI

Nello scorso luglio il Consiglio direttivo della BCE, in coerenza con l'obiettivo della Commissione europea di favorire la piena diffusione dei pagamenti istantanei all'interno dell'area euro, ha definito un insieme di misure al fine di assicurare la raggiungibilità in TIPS di tutti i prestatori di servizi di pagamento (PSP) (*TIPS Pan-European reachability*). Tali interventi, il cui avvio è previsto a dicembre 2021, riguardano: a) l'obbligo per tutti i PSP partecipanti a TARGET2 e aderenti allo schema SCT Inst di rendersi raggiungibili aprendo un conto in TIPS o utilizzando il conto di un altro partecipante; b) la migrazione in TIPS dei conti tecnici delle *Automated Clearing House* (ACH) che offrono servizi di pagamento istantaneo.

La documentazione tecnico-funzionale per i PSP è già stata pubblicata sul sito della BCE mentre quella per le ACH sarà disponibile ad aprile 2021, anche se le informazioni necessarie per pianificare gli interventi sono già presenti sul citato sito. Dopo aver consultato anche il mercato, verranno definite *milestones* comuni al fine di garantire l'avvio sincronizzato degli interventi presso tutte le comunità nazionali. Le banche centrali coordineranno il processo di *on boarding*, verificando il rispetto delle *milestones* da parte degli utenti. L'attività di test per la misura riguardante i PSP può essere avviata immediatamente.

Tra gli ulteriori interventi definiti o programmati rientrano: i) l'attivazione del servizio opzionale *Mobile Proxy Look up* (MPL), che consente ai partecipanti a TIPS di offrire ai clienti la possibilità di effettuare *instant payments* identificando il beneficiario a partire da una *proxy* numerica come quella di un numero telefonico (da un punto di vista procedurale l'intervento è già stato implementato con la *release* TIPS di novembre scorso); ii) l'avvio a maggio 2022 del regolamento in TIPS dei pagamenti istantanei in corona svedese, i cui volumi stimati si attestano a circa 2,7 milioni di pagamenti al giorno; iii) l'accesso a TIPS tramite l'interfaccia unica ESMIG - *Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway* (novembre 2021); iv) l'adeguamento di TIPS conseguente all'avvio del progetto T2-T2S *Consolidation* (novembre 2022).

Nell'ambito degli interventi evolutivi di TIPS, sono allo studio diverse possibili linee di azione: a) l'evoluzione della soluzione sviluppata per regolare i pagamenti istantanei in corona svedese per favorire il regolamento di pagamenti anche in altre valute; b) lo sviluppo di soluzioni tecniche per innalzare l'efficienza e la sicurezza dei pagamenti *cross-border*, promuovendo anche l'interoperabilità con infrastrutture di pagamento di altre aree valutarie; c) l'utilizzo di TIPS per regolare i pagamenti istantanei della pubblica amministrazione; d) in relazione alla eventuale introduzione di una *Central Bank Digital Currency* (CBDC), il possibile utilizzo di TIPS per un sistema *CBDC account based*, in ragione della sua architettura scalabile; infatti, TIPS è in grado di regolare 500 transazioni al secondo, con picchi di 2.000, pari a 43,2 milioni al giorno; riutilizzando soluzioni già sviluppate, sarebbe possibile regolare in TIPS in prospettiva circa un miliardo di transazioni al giorno e gestire centinaia di milioni di conti.

In conclusione, il dott. Chiusolo segnala che recentemente il Governatore ha posto in risalto l'importanza del ruolo di TIPS nel panorama dei pagamenti nell'intervento effettuato alla conferenza "*Future of Payments in Europe*", organizzata dalla Deutsche Bundesbank il 27 novembre³, e nel corso della presentazione di Milano Hub, il nuovo centro di innovazione della Banca d'Italia, avvenuta il 3 dicembre scorso.

Il dott. Doria (Capo del Servizio Strumenti e servizi di pagamento al dettaglio) informa che il Servizio è stato costituito nello scorso mese di giugno con il duplice obiettivo di costituire un punto unitario per la sorveglianza e l'analisi su tutti gli strumenti di pagamento (contante, strumenti

³https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/interventi-governatore/integov2020/Visco_TIPS_Future_Payments_27112020.pdf

elettronici, pagamenti digitali) e di sviluppare una dimensione di coordinamento e stimolo sul fronte dell'innovazione finanziaria.

La nuova struttura è chiamata a operare in un settore, quale quello dei pagamenti, caratterizzato da un profondo cambiamento e da un accentuato dinamismo sia dal lato dell'offerta sia dal lato della domanda. I processi di concentrazione in atto ne stanno cambiando la morfologia; al tempo stesso si manifestano con frequenza fenomeni innovativi, che possono innescare possibili minacce e rischi che devono essere attentamente presidiati e governati. Per fornire risposte di tipo normativo e progettuale, operano le Autorità di sorveglianza e di vigilanza allo scopo, in particolare, di accrescere la sicurezza dei pagamenti digitali e di dare soluzioni di natura regolamentare in presenza di iniziative potenzialmente *disruptive*.

In tale scenario, le principali linee di azione del Servizio riguardano:

- l'intensificazione del dialogo con gli attori del mercato; in proposito, si sta lavorando per dare maggiore spessore al ruolo del Comitato Pagamenti Italia;
- il rafforzamento della capacità di analisi del mercato dei servizi di pagamento al dettaglio; in collaborazione con altri Servizi, è stata istituita una nuova segnalazione mensile sui pagamenti al fine di cogliere prontamente le dinamiche di ricorso al contante e di utilizzo dei diversi strumenti;
- l'impegno per la promozione dell'innovazione finanziaria, attraverso collaborazioni anche con enti esterni e con l'Accademia.

Con riferimento a quest'ultimo aspetto, all'interno della Banca è stato costituito il **Comitato Fintech**, presieduto dalla Vice Direttrice Generale avv. Perrazzelli, con funzioni di indirizzo strategico, impulso e monitoraggio in materia di innovazione finanziaria e di raccordo tra le iniziative assunte in questo ambito dai singoli Dipartimenti, nonché di promozione dello sviluppo digitale dell'industria finanziaria.

In questo contesto, il Servizio, che svolge funzioni di supporto al citato Comitato, si propone anche di facilitare il coordinamento tra le diverse iniziative che insistono nell'area degli "*innovation facilitators*"; rilevano la riqualificazione del "Canale Fintech", istituito nel 2017 quale punto di contatto tra gli operatori e la Banca d'Italia, la possibile attivazione di un "tavolo" sull'innovazione finanziaria all'interno del Comitato Pagamenti Italia e la partenza di Milano Hub. L'avvio da parte del MEF del "*sandbox regolamentare*" potrà arricchire il pannello dei canali di dialogo e interazione con il mercato, contribuendo ad accrescere la capacità del nostro sistema di risultare attrattivo e accogliente rispetto all'innovazione finanziaria.

La dott.ssa Masi (Servizio Supervisione mercati e sistemi di pagamento) fornisce un'informazione sugli interventi normativi in tema di *Digital Finance Strategy*, sulle iniziative per la resilienza cibernetica del settore finanziario e sulle attività concernenti i pagamenti transfrontalieri globali, a cui il Servizio sta collaborando.

Nel "pacchetto" di proposte pubblicato nello scorso settembre dalla Commissione europea, assume rilevanza il Regolamento in materia di resilienza operativa (**DORA - Digital Operational Resilience Act**), che mira a supportare lo sviluppo di servizi digitali, a fronte dei crescenti rischi *cyber*, tramite il rafforzamento e l'armonizzazione dei requisiti di sicurezza. L'ambito di applicazione riguarda una molteplicità di soggetti del comparto finanziario (es. banche, prestatori di servizi di pagamento, infrastrutture di mercato, assicurazioni), mentre restano esclusi i sistemi di pagamento e gli schemi di pagamento con carta. Tra i principali punti di attenzione del negoziato figura l'introduzione di un regime di sorveglianza diretta sui fornitori critici di servizi ICT per il settore finanziario, con competenze assegnate a EBA, ESMA ed EIOPA, finora escluse dall'esercizio di una sorveglianza diretta.

In relazione all'attuale quadro normativo, DORA costituirebbe per il settore finanziario *lex specialis* rispetto alla Direttiva NIS (*Network and Information System Security*), con effetti sull'attuale assetto di competenze (in Italia affidate al MEF in collaborazione con Banca d'Italia e Consob) e necessità di più ampio raccordo con la normativa nazionale in materia di sicurezza cibernetica. La BCE fornirà una *opinion*, che evidenzierà anche le possibili sinergie con il *framework* TIBER-EU per l'*advanced testing*.

In materia di **resilienza cibernetica**, il Gruppo di lavoro su *Cyber Incident Response and Recovery*, costituito in sede Financial Stability Board (FSB), ha concluso la stesura del rapporto finale, approvato dai Ministri delle Finanze e dai Governatori delle banche centrali del G20 e pubblicato il 19 ottobre u.s. Esso indica le prassi ritenute più efficaci come risposta e ripristino da incidenti *cyber*. L'impegno continuerà anche nel 2021 sotto la Presidenza italiana del G20.

In ambito G7, il *Cyber Expert Group* ha elaborato i *G7 Fundamental elements of cyber exercise programmes*, che forniscono una guida per le esercitazioni *cyber* con *stakeholder* interni ed esterni al settore finanziario. Un sottogruppo sta lavorando al potenziamento del protocollo di risposta agli incidenti *cyber*; dal 2 al 4 dicembre u.s. si è tenuta un'esercitazione che ha coinvolto tutte le autorità dei paesi membri e i relativi uffici stampa. Un nuovo sottogruppo, coordinato dal Servizio sulla base dell'esperienza del CertFin, ha l'obiettivo di promuovere l'efficacia delle *partnership* pubblico-private nell'ambito della *cyber security* del settore finanziario.

Proseguono i lavori di attuazione della strategia congiunta Banca d'Italia e Consob volta a rafforzare la resilienza cibernetica del settore finanziario italiano attraverso l'impiego di strumenti di valutazione del rischio *cyber* adottati in ambito Eurosystema quali le *Cyber Resilience Oversight Expectations* (CROE) e lo sviluppo del *framework di testing* TIBER-IT.

Con riferimento al potenziamento dei **pagamenti transfrontalieri globali** che porterebbe ampi benefici per la crescita economica, il commercio internazionale, lo sviluppo globale e l'inclusione finanziaria, è stata sviluppata dall'FSB, in coordinamento con il Comitato per i pagamenti e le infrastrutture di mercato (CPMI) e altri organismi internazionali, la *Roadmap*, presentata lo scorso ottobre ai Ministri delle Finanze e alle banche centrali del G20. Le 19 aree di intervento individuate sono raggruppate in cinque *Focus Areas* riguardanti gli aspetti normativi e infrastrutturali finalizzati al miglioramento dei pagamenti internazionali in termini di costi, velocità, trasparenza e accessibilità. La Banca d'Italia, tramite la Presidenza italiana del G20, sostiene l'attuazione della *Roadmap* e intende promuovere un più ampio dibattito con il coinvolgimento di tutti i potenziali *stakeholder*, anche tramite l'avvio di una conferenza internazionale sui pagamenti, prevista nella seconda metà del 2021.

Il dott. Pace (Servizio Rilevazioni ed elaborazioni statistiche) ricorda che a novembre 2019 è stata resa disponibile, con l'obiettivo di migliorare il servizio offerto all'utenza, la modalità di **accesso online alla Centrale dei rischi** (CR), l'archivio gestito dalla Banca d'Italia che raccoglie le informazioni su crediti e garanzie concessi dagli intermediari bancari e finanziari ai propri clienti (allegato 4). Con questa modalità, che si caratterizza per usabilità, accessibilità e fruibilità tramite i più diffusi *device*, gli utenti (persone fisiche e giuridiche), autenticandosi tramite identità digitale (SPID o CNS), accedono a un'area personale dedicata all'inoltro delle istanze e alla consultazione delle risposte relative ai dati di propria pertinenza. Per chi accede senza identità digitale, l'applicazione *web* consente comunque di compilare e inoltrare la richiesta alle Filiali competenti.

Nel corrente anno le richieste pervenute su questo canale sono aumentate dal 30% al 55%, superando quelle avanzate mediante i canali tradizionali (PEC - posta elettronica certificata, posta ordinaria, sportello). L'accesso *online* presenta indubbi benefici per gli utenti in termini di tempestività delle risposte, fornite nel giro di qualche secondo/minuto a fronte dei 4/6 giorni

necessari per i canali ordinari (in particolare per il canale PEC) e di continuità del servizio, aspetto molto importante in questa fase di emergenza pandemica.

Inoltre, dallo scorso 2 ottobre le società iscritte nel Registro delle imprese possono sottoscrivere un nuovo **servizio di abbonamento** per ricevere mensilmente, in modo automatico al proprio indirizzo di PEC, i dati della CR. Il servizio, gratuito e di durata annuale, è rinnovabile e revocabile in qualsiasi momento e deve essere richiesto dal legale rappresentante dell'impresa, previa autenticazione con identità digitale. Nei primi due mesi di operatività sono pervenute circa 5.000 richieste di abbonamento.

La dott.ssa Camporeale (responsabile dell'Ufficio Sistemi di Pagamento dell'ABI) fornisce un aggiornamento sulle iniziative riguardanti lo **sviluppo dei pagamenti nell'area SEPA** (allegato 5), con particolare riferimento alle attività che concernono lo sviluppo e la diffusione dei pagamenti istantanei (SCT Inst).

In merito allo stato di **adesione allo schema SCT Inst**, la situazione nei vari paesi europei è diversificata. La posizione dell'Italia è soddisfacente: aderiscono 256 prestatori di servizi di pagamento, pari al 60% dei PSP aderenti allo schema SCT e a circa l'85% in termini di conti di pagamento; 210 PSP sono già operativi, mentre 46 avvieranno il servizio entro aprile 2021. La Commissione europea ha avviato una valutazione sull'opportunità di introdurre (e con quali criteri) un obbligo di adesione allo schema per la fine del 2021.

Sono in corso presso l'European Payments Council (EPC) le attività relative al nuovo servizio "**Request to Pay - RTP**", che consentirà al beneficiario di inviare al pagatore una richiesta di pagamento. Nello scorso novembre è stata pubblicata la prima versione del *Rulebook* "SEPA RTP"; la *task force* proseguirà i lavori per definire le linee guida implementative e ulteriore documentazione in vista dell'avvio del processo di adesione allo schema, pianificato per il secondo trimestre del 2021. Allo schema potranno aderire sia i PSP sia tutti i soggetti interessati in possesso dei requisiti richiesti per la partecipazione, la cui verifica sarà effettuata da un soggetto certificatore che verrà individuato dall'EPC.

È stata sottoposta all'approvazione dell'EPC la bozza di *report* intermedio predisposta dalla *task force* incaricata di analizzare la possibilità di trattare nell'ambito degli schemi SEPA pagamenti provenienti o diretti al di fuori della SEPA (cd. **operazioni «one-leg out»**). Il documento illustra i vantaggi/svantaggi delle tre opzioni individuate: i) nessuna iniziativa da parte dell'EPC; ii) estensione degli schemi SEPA attuali anche a operazioni «one-leg out»; iii) realizzazione di un nuovo schema separato. È in corso la consultazione con tutti i partecipanti agli schemi SCT e SCT Inst per raccogliere commenti/osservazioni e aspettative del mercato utili per una decisione definitiva sul tema.

Proseguono le attività volte alla definizione di linee guida per l'armonizzazione delle soluzioni che consentono l'esecuzione di **bonifici da dispositivo mobile** (*Mobile-initiated SEPA Instant Credit Transfer - MSCT*); sono stati pubblicati una prima versione delle linee guida (novembre 2019) e il documento sull'interconnettività tra i *provider* di soluzioni di pagamento basate su un *QR code* presentato dal beneficiario (maggio 2020).

Con riferimento al servizio **SEPA Proxy Look-up** (SPL), che consente lo scambio di dati necessari per avviare pagamenti istantanei tra soluzioni basate su *proxy* (numero di telefono, *e-mail*) a livello paneuropeo, è stata pubblicata ad aprile 2020 una seconda versione del *Rulebook*, che include le proposte di modifica approvate a seguito della consultazione pubblica svolta nel 2019. Nonostante le numerose manifestazioni di interesse per lo schema, ancora non vi sono partecipanti attivi.

Circa l'esecuzione di **pagamenti istantanei presso i punti vendita fisici e online**, il gruppo di lavoro costituito in seno allo Euro Retail Payments Board (ERPB) ha completato il rapporto finale che descrive gli aspetti principali per la raggiungibilità e l'armonizzazione a livello paneuropeo delle soluzioni (es. requisiti tecnici per l'interoperabilità, specifiche tecniche delle informazioni minime necessarie da scambiare tra consumatore ed esercente, standard del *QR-code*). Sulla materia si è in attesa di alcuni chiarimenti sui profili normativi da parte dell'EBA e sono in corso approfondimenti tecnici su ulteriori aspetti (es. utilizzo *offline*), che hanno indotto a decidere una sospensione dei lavori per un semestre.

Infine, un altro gruppo di lavoro, attivato in sede ERPB, sta operando con l'obiettivo di garantire la massima **trasparenza sulle informazioni** relative al beneficiario di una operazione di pagamento al dettaglio disposta da un consumatore, in particolare per le transazioni effettuate con carte.

Il dott. Trinca riferisce sulle principali attività svolte dalla Segreteria Tecnica della CIPA.

Circa le iniziative di analisi e di studio riguardanti l'IT nel settore bancario, condotte in collaborazione con ABI/ABI Lab, si sono completate le attività concernenti la **Rilevazione sull'IT nel settore bancario italiano - Profili economici e organizzativi per l'esercizio 2019**, a cui hanno partecipato 19 gruppi bancari, che rappresentano circa l'86% dell'insieme dei gruppi bancari in termini di totale attivo, e 38 banche. I principali risultati sono stati presentati in occasione della riunione del Comitato direttivo del 2 novembre scorso. Concluso l'iter di approvazione, il rapporto finale, corredato di grafici, figure e tabelle, verrà pubblicato sul sito internet della CIPA⁴. Nel mese di febbraio si terrà la riunione del gruppo di lavoro per impostare il questionario riferito all'indagine relativa al 2020.

L'edizione 2020 della **Rilevazione sui profili tecnologici e di sicurezza**, in fase di svolgimento, ha per oggetto "L'Intelligenza Artificiale in banca - Stato dell'arte e prospettive". Sono in corso la raccolta dei questionari delle banche partecipanti, le attività di verifica e analisi dei dati, a cui seguiranno le elaborazioni dei risultati.

I principali risultati dell'indagine saranno presentati nel corso del **10° workshop CIPA**, previsto nel mese di gennaio, che sarà dedicato all'Intelligenza Artificiale. Non appena definiti la data e il programma, sarà cura della Segreteria Tecnica informare tutti gli aderenti.

Sul versante delle **applicazioni interbancarie**, nel corso dell'anno la Segreteria Tecnica è stata impegnata, con BANCOMAT S.p.A. e i Centri Applicativi, nell'aggiornamento delle specifiche tecniche dell'applicazione Rilevazione Oneri Interbancari (ROI) in relazione alle modifiche delle commissioni interbancarie. In particolare, sono state adeguate a più riprese le specifiche tecniche del segmento PagoBANCOMAT, per recepire le modifiche derivanti dalle decisioni di BANCOMAT S.p.A. in vista del lancio di carte aziendali, definite *Commercial*, dei nuovi servizi *Debit CashBack* e *Transit* e dell'azzeramento delle commissioni per le transazioni al di sotto dei 5 euro effettuate con carte *Consumer*.

In collaborazione con l'ABI e i Centri Applicativi, sono proseguite - tramite riunioni a distanza e scambio di *mail* - le attività per l'aggiornamento dei due documenti riguardanti gli **standard applicativi di base del SITRAD**, denominati "Standard ABI" e "Criteri e regole generali", con l'obiettivo di pervenire a un unico documento, eliminando le parti superate ed evitando duplicazioni dei contenuti. I lavori sono a buon punto; saranno intensificate le attività per finalizzare il nuovo documento.

⁴ Il rapporto è stato pubblicato sul sito internet della CIPA il 21 dicembre 2020 (<https://www.cipa.it/rilevazioni/economiche/2019/index.html>).

Al termine degli interventi, il Presidente ringrazia i relatori per gli interessanti riferimenti forniti su alcune iniziative in corso nel campo dell'automazione interbancaria e del sistema dei pagamenti.

* * *

Non essendovi richieste di interventi nell'ambito dell'ultimo punto all'ordine del giorno (Varie ed eventuali), il Presidente ringrazia i partecipanti all'Assemblea, dà un arrivederci al *workshop* in programma nel mese di gennaio e formula loro i migliori auguri per le prossime festività e per il nuovo anno.

IL SEGRETARIO
(R. Trinca)