



## Il Presidente Patuelli alla 95<sup>a</sup> Giornata del Risparmio

**G**li algoritmi sono utilissimi, ma non sono soggetti giuridici, dipendono da responsabilità umane. Le banche debbono prevenire ed evitare abusi causati da algoritmi e dai

segue in ultima pagina ■

## I Numeri del Credito

a cura dell'Ufficio studi dell'ABI

**settembre 2019**

(in parentesi agosto 2019)

**TOTALE IMPIEGHI**  
variazioni % nei 12 mesi

**0,9**  
(0,8)



**TOTALE RACCOLTA**  
depositi e obbligazioni.  
variazioni % nei 12 mesi

**3,7**  
(5,3)



**TASSO MEDIO PRESTITI IN EURO**  
a famiglie e società non finanziarie. Valori %

**2,51**  
(2,52)



**TASSO MEDIO DEPOSITI IN EURO**  
di famiglie e società non finanziarie. Valori %

**0,37**  
(0,37)



Da ABI con le Associazioni dei consumatori l'infografica sulla direttiva PSD2

## Le novità sui pagamenti online

E' operativa in Italia la seconda direttiva europea sui servizi di pagamento, che introduce una serie di misure con l'obiettivo di promuovere un mercato dei pagamenti ancora più innovativo e sicuro per i cittadini

**D**al 14 settembre è operativa in Italia la seconda direttiva europea sui servizi di pagamento, la cosiddetta PSD2, che introduce una serie di novità con l'obiettivo di promuovere un mercato dei pagamenti ancora più innovativo, concorrenziale e sicuro per i cittadini. In particolare, quest'ultimo tassello della direttiva interviene per rafforzare ulteriormente il processo di autenticazione e i fattori di sicurezza indispensabili per accedere al conto corrente e disporre transazioni online.

Ma cos'è l'autenticazione forte e come cambiano i pagamenti online con la PSD2? Per spiegarlo ai clienti

delle banche, che proprio in queste settimane hanno dovuto sostituire alcuni token tradizionali con strumenti tecnicamente in grado di assicurare il rispetto delle nuove regole, l'ABI insieme a diciassette associazioni dei consumatori ha messo a punto

segue in seconda pagina ■

Blockchain di settore

## Spunta, supera test dati annuali

**T**utti i dati di un anno processati. Spunta Banca Project, il progetto promosso dall'ABI e coordinato da ABI Lab, ha infatti completato con successo il test tecnico relativo al caricamento di 200 milioni di dati, simulando il comportamento in produzione di tutto il mondo bancario che opera in Italia.

Un nuovo passo avanti del progetto di applicazione di una blockchain alla spunta interbancaria. Il test, condotto sino ad ora, ha consentito di verificare la sostenibilità effettiva del processo e della piattaforma. La verifica è stata messa a punto



con 35 nodi per avere il polso anche sul territorio della concreta robustezza dell'infrastruttura.

Il test ha simulato la messa in produzione con i volumi di un anno di 200 banche. Il caricamento e la riconciliazione dei dati si sono svolti in un ambiente geograficamente distribuito da Nord a Sud.

segue in ultima pagina ■

## Le Audio guide



**L**e infografiche con informazioni immediate, semplici ed essenziali sulle opportunità offerte dai conti correnti con caratteristiche di base per la gestione delle esigenze bancarie essenziali e sulle principali novità in materia di servizi di investimento e di credito, diventano audioguide anche a supporto delle persone cieche e ipovedenti, grazie al loro formato pienamente fruibile. Realizzati da ABI in collaborazione con il Centro nazionale del Libro parlato dell'Uici, questi tre agili strumenti sono stati sviluppati per supportare

segue in seconda pagina ■

## Il Salone dei Pagamenti

Il 6, 7 e 8 Novembre le idee e i protagonisti dell'innovazione nel mondo bancario e finanziario daranno vita alla IV edizione de Il Salone dei Pagamenti



pagina 3

dalla prima pagina

## ... Le novità sui pagamenti online



una breve guida alle ultime novità della direttiva. L'infografica, già a disposizione di tutte le banche grazie alla lettera circolare inviata dall'ABI, è disponibile anche

online sul sito dell'ABI ([questo il link](#)).

### Più sicurezza con l'autenticazione forte

Con la PSD2 viene introdotto un sistema di autenticazione ancora più sicuro: per accedere al proprio conto online o disporre un pagamento il titolare del conto deve utilizzare almeno due tra i seguenti tre fattori di sicurezza:

- CONOSCENZA - qualcosa che solo l'utente conosce, ad esempio la password o il Pin;
- POSSESSO - qualcosa che solo l'utente possiede, ad esempio uno smartphone o una chiavetta/token;
- INERENZA qualcosa che contraddistingue l'utente, ad esempio la sua impronta digitale.

Per i pagamenti online a questi fattori si aggiunge anche un ulteriore elemento, ossia un codice unico che a ogni operazione collega il relativo importo e il beneficiario. Ogni banca fornisce alla propria clientela indicazioni su quali fattori di sicurezza utilizzare. I clienti hanno il compito di custodire con cura gli strumenti di pagamento. Solo i pagamenti di piccolo importo non rientrano nelle nuove regole della PSD2.

Mentre sul fronte dell'accesso al conto e dei pagamenti online le novità sono già operative, per gli acquisti sul web fatti con carta la direttiva prevede un passaggio graduale alle nuove regole di sicurezza.

### Arrivano nuovi servizi di pagamento

La PSD2 regola nuovi servizi di pagamento, utili a chi opera e acquista tramite internet.

I titolari dei conti online possono dare a banche o istituti di pagamento il consenso ad accedere al proprio conto tramite canali dedicati, per acquisire informazioni su saldo, movimenti e rendiconti, per gestire alcuni servizi per conto dei titolari.

In particolare, la direttiva prevede che banche o istituti di pagamento possano offrire:

- SERVIZI DISPOSITIVI - cioè l'avvio di pagamenti online per conto degli utenti.
- SERVIZI INFORMATIVI - che forniscono informazioni aggregate di uno o più conti online.
- SERVIZI DI CONFERMA DISPONIBILITÀ FONDI - nel caso in cui l'utente abbia una carta di debito emessa da un istituto diverso da quello presso il quale ha il conto. Prima di consentire l'accesso ai propri dati, è molto importante prestare la massima attenzione e avere ben chiaro per quali servizi e per quali dati si rilascia l'autorizzazione. La banca presso cui si ha il conto non può fare alcuna verifica a riguardo.

Un'ulteriore novità introdotta dalla PSD2 è il rimborso dei pagamenti non autorizzati entro il giorno lavorativo successivo alla notifica del cliente.

Gaia Sabino

dalla prima pagina

## ... Le Audioguide

i cittadini nella comprensione delle principali caratteristiche del servizio Conto di base, del nuovo quadro regolamentare dato dal recepimento della direttiva europea Mifid2 sui servizi di investimento, e delle nuove regole europee in materia di classificazione dei debitori in 'default' che obbligano le banche a adottare criteri e modalità più stringenti.

L'iniziativa rientra nel quadro delle azioni previste dal protocollo d'intesa tra ABI - Associazione bancaria italiana e Uici - Unione italiana ciechi e ipovedenti onlus Aps, per la realizzazione di attività congiunte e progetti sperimentali di informazione ed educazione finanziaria. Con la pubblicazione di queste nuove audioguide, si arricchisce il percorso promosso insieme da ABI e Uici, avviato sin dal 2013, e che si realizza sviluppando iniziative congiunte tra cui la produzione di audio libri su argomenti di educazione bancaria e finanziaria di interesse per le persone con disabilità visiva.

Un impegno, questo per la diffusione delle competenze economiche di base, che vuole rispondere alle esigenze di cultura finanziaria dei cittadini in un'ottica fortemente inclusiva.

Le audioguide sono gratuite e in formato digitale. Sono disponibili sul sito dell'ABI al [link](#) e dell'Uici.

Sara Aguzzoni



## Invito a Palazzo

Hanno riaperto al pubblico le porte dei palazzi storici delle banche operanti in Italia e delle Fondazioni di origine bancaria.

Con una grande partecipazione di pubblico, si è svolta la XVIII edizione di Invito a Palazzo, la manifestazione promossa dall'ABI che ogni anno, per un'intera giornata, mette in mostra opere d'arte e capolavori conservati nelle sedi storiche e moderne delle banche, delle fondazioni di origine bancaria e della Banca d'Italia.

Invito a Palazzo rappresenta un giorno di festa della cultura, in cui vengono messi al centro la

passione e l'impegno con cui tutti ci adoperiamo per rendere migliore il tempo e il luogo in cui viviamo.

Un impegno, quello delle Banche e delle Fondazioni, che si rinnova ogni

giorno' ha dichiarato il Presidente dell'ABI Antonio Patuelli, presentando l'iniziativa alla presenza del Ministro dei beni culturali, Dario Franceschini.

Quest'anno sono stati 100 i palazzi aperti al pubblico, in 62 città su tutto il territorio nazionale.

5 le sedi 'in mostra' per la prima volta, che rappresentano un'assoluta novità per i visitatori.

Andrea Pippan



# Al via il Salone dei Pagamenti 2019



**I**l 6, 7 e 8 Novembre le idee e i protagonisti dell'innovazione nel mondo bancario e finanziario daranno vita a Milano, presso il MiCo-Milano Congressi, alla IV edizione de Il Salone dei Pagamenti: il più importante appuntamento italiano sulle tecnologie e i sistemi di pagamento, promosso

dall'ABI in collaborazione con Feduf-Fondazione per l'educazione finanziaria e al risparmio, Cbi, Consorzio ABI Lab e organizzato da ABIServizi. Sono stati oltre 400 gli speaker dell'edizione 2018, 90 le sessioni, più di un centinaio le aziende partner coinvolte, più di 10mila presenze. Il Salone è una piattaforma aperta di incontro, confronto, dialogo e proposta, capace di mettere in connessione aziende, pubblico, mondo bancario e finanziario, Istituzioni, centri di ricerca, circuiti di pagamento, università, grandi realtà del digitale e startup innovative, oltre giovani e giovanissimi studenti.

Anche per l'edizione 2019 Il Salone dei Pagamenti - a ingresso gratuito per il pubblico - prevede una vasta area espositiva, dove si potranno incontrare le aziende protagoniste dell'innovazione e fare esperienza diretta delle novità, e una ricchissima serie di sessioni e workshop.

## Protagonisti del nuovo mondo

È titolo scelto per l'edizione 2019, la sintesi esplicita di un atteggiamento mentale aperto e positivo che caratterizza fin dalle origini il clima del Salone dei Pagamenti.

[Link al sito](#)

Il rapporto tra etica ed economia al centro di una giornata di riflessione

## 'Oeconomicae et Pecuniariae Quaestiones'



**E**tica ed economia, e il loro rapporto in una prospettiva di progresso sociale e sviluppo economico: questi i temi che sono stati al centro del convegno *Oeconomicae et pecuniariae quaestiones* a partire dalle 'considerazioni per un discernimento

etico' raccolte nel documento pontificio sulle tematiche economiche e finanziarie stilato dalla Congregazione per la Dottrina della Fede e del Dicastero per il Servizio dello sviluppo umano integrale.

L'evento è stato promosso dal Centro studi sugli enti ecclesiastici (Cesen) con la collaborazione di Banca Mediolanum, Università Cattolica del Sacro cuore, Pontificia Università di San Tommaso d'Aquino-Angelicum, e ABI.

Una riflessione a più voci che ha avuto come interlocutori esponenti del mondo finanziario, accademico ed ecclesiastico.

'Aveva ragione Raffaele Mattioli che sosteneva che tutelando i risparmiatori si tutelano le banche' - così il Presidente dell'ABI, Antonio Patuelli, intervenendo alla tavola rotonda - 'Il documento critica acutamente egoismi e sopraffazioni nella finanza, abusi e raggiri spe-

cie ai danni di controparti meno avvantaggiate. Anche strumenti finanziari leciti, se commercializzati in asimmetria.'

L'incontro si inserisce nell'ambito del percorso avviato congiuntamente per riflettere su etica ed economia.

Sara Aguzzoni

DALLE  
COMMISSIONI  
REGIONALI



### Sicilia

Collaborazione tra banche e Tribunali per la gestione e lo sviluppo dei beni e delle aziende sequestrate e confiscate, finalizzata soprattutto a meccanismi di prevenzione e salvaguardia del valore economico e occupazionale delle aziende stesse.

Il settore bancario conferma l'impegno nell'attività di contrasto ai fenomeni criminali e nel recupero dell'economicità e trasparenza delle attività imprenditoriali.

### Rinnovo Contratto

È continuato il confronto tra ABI e Organizzazioni sindacali per il rinnovo del contratto collettivo nazionale di categoria, proseguendo l'esame degli aspetti normativi del contratto per affrontare poi il tema economico.

ABI ha rassegnato alle Organizzazioni sindacali la posizione associativa sui diversi temi contenuti nella piattaforma e, a supporto dell'esposizione, sono state consegnate ai Sindacati articolate schede sui singoli temi.

ABI ha illustrato la propria posizione in sei documenti che raccolgono gli argomenti in aree tematiche (ambito di applicazione del contratto nazionale, rapporto tra livelli di contrattazione, flessibilità e semplificazione, occupazione e formazione, diritti e tutele, classificazione del personale) e che esprimono la volontà di trovare una positiva sintesi tra le istanze delle lavoratrici e dei lavoratori contenute nella piattaforma presentata dai Sindacati, gli strumenti necessari alle persone e alle banche per affrontare le sfide che stanno vivendo a partire dalla profonda trasformazione tecnologica, nonché le condizioni di sostenibilità necessarie alle banche stesse per essere competitive e svolgere la funzione di efficace sostegno all'economia reale.

ABI ha aderito alla proposta dei Sindacati di dimostrare il sostegno delle Parti sociali alla lotta contro la violenza sulle donne, sottoscrivendo in vista della prossima Giornata internazionale per l'eliminazione della violenza contro le donne un accordo che consenta alle donne vittime di violenza e in difficoltà economica di sospendere le rate dei finanziamenti in essere ovvero di poterli rinegoziare.

È un ulteriore segno tangibile dell'unità di intenti delle Parti sociali di settore nel contribuire anche concretamente a questo sensibile tema sociale, già testimoniata dalla 'Dichiarazione congiunta in materia di molestie e violenze di genere sui luoghi di lavoro'.

Gianluca Smiriglia

dalla prima pagina



## Il Presidente Patuelli alla 95<sup>a</sup> Giornata del Risparmio

nuovi 'poteri forti' tecnologici sovranazionali che non debbono sovrastare il diritto. Non ci arrenderemo mai di fronte alla tutela di tutti i diritti di libertà, per un capitalismo responsabile ed equo. Dobbiamo umanizzare l'uso delle tecnologie.

Non dobbiamo subire passivamente i cambiamenti, ma usarli anche per nuove iniziative e nuove fonti di ricavo. Il diritto internazionale, l'europeo e il nazionale debbono garantire la supremazia della legalità nello sviluppo delle nuove tecnologie.

Anche le cripto valute debbono essere preventivamente inquadrare nella legalità per evitare riciclaggio e illegalità. La rivoluzione del digitale e degli algoritmi convive con l'assenza di una codificazione unitaria e con disomogeneità delle regole della concorrenza: anche i Trattati europei sono carenti e datati.

Gli algoritmi sono i nuovi protagonisti dei mercati e non debbono schiacciare, con abusi di posizioni dominanti, i diritti dei risparmiatori. E' inderogabile l'equilibrio fra diritti e tecnologie nella tutela del risparmio.

Il Parlamento europeo ha stabilito una responsabilità almeno 'in vigilando' delle persone che programmano algoritmi e intelligenze artificiali. Le attività bancarie e finanziarie sono frontiere avanzate in questi nuovi equilibri di doveri e diritti. Tutela del risparmio è anche puntuale e corretta applicazione dell'innovativo accordo ABI-Sindacati del 2017 contro illecite pressioni commerciali. Ora il costruttivo confronto per il nuovo Contratto nazionale di lavoro sta già producendo convergenze per nuove iniziative sulle sempre più nuove tecnologie.'

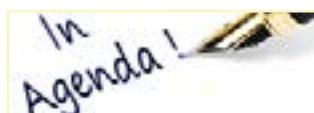
In Breve



### Scomparsa di Giorgio Squinzi

Il Presidente dell'ABI, Antonio Patuelli, ha espresso il più sincero cordoglio per la scomparsa di Giorgio Squinzi che ha presieduto Confindustria in una delle fasi più complesse della crisi economica di questi anni.

Lo ricordiamo sempre equilibrato e costruttivo, ha sottolineato il Presidente Patuelli, impegnato per la ripresa, sempre con ampi orizzonti sia industriali, sia finanziari che aveva maturato anche nel Consiglio superiore della Banca d'Italia e che furono positivo presupposto per sviluppare una migliore comprensione e collaborazione, nella distinzione dei ruoli, fra le banche e le imprese industriali anche nelle fasi più difficili degli anni di crisi.



6-7-8 novembre

■ Il Salone dei Pagamenti Milano, MiCo Milano Congressi, Ingresso Ala Nord, Via Gattamelata, 5, Gate 14

**ABI News**  
Anno XXI - n. 10  
ottobre 2019

*Direttore responsabile:*  
Ildegarda Ferraro

*Registrazione:* Tribunale civile di Roma n. 274/99 del 16 giugno 1999

*Redazione:* Ufficio stampa e comunicazione ABI, coordinamento:

Sara Aguzzoni  
*impaginazione grafica:*  
Diana Dall'Agnoia

Piazza del Gesù 49, 00186 Roma  
Via Locatelli 1, 20124 Milano  
[abinews@abi.it](mailto:abinews@abi.it)  
Tel. 06.6767.596  
02.72101.209

dalla prima pagina

## Spunta, supera test dati annuali



ger technology (Dlt) si avvia quindi a essere una blockchain per le banche operanti in Italia.

### E gli altri partner

Il progetto coordinato da ABI Lab, promosso dall'Associazione bancaria italiana, è diretto ad applicare la blockchain ai processi interbancari.

I nodi distribuiti hanno consentito di caricare movimenti realistici.

In altri termini, l'architettura applicata è stata concreta, senza l'uso di accorgimenti tecnici particolari.

È stata usata una modalità che ha consentito di analizzare l'operatività per i gruppi bancari, le grandi e le piccole banche.

La prova, oltre al caricamento dei dati, ha permesso anche una prima analisi dei tempi di risposta del processo.

Il test è stato pienamente superato.

### Le banche pilota di Spunta Project e i prossimi passi

Lavorano al progetto 18 banche, che rappresentano il 78% del mondo bancario in termini di numero di dipendenti.

Hanno fino ad ora partecipato attivamente alle scelte, all'implementazione e alla sperimentazione della nuova tecnologia distribuita.

L'aggiornamento dell'Accordo per la tenuta dei conti reciproci tra banche, approvato di recente, permetterà l'adozione a livello di intero settore dello svolgimento a regime nella nuova modalità a partire dal 1° marzo del prossimo anno.

La tecnologia basata sui registri distribuiti, la cosiddetta Distributed led-

Insieme ad ABI Lab sono impegnati i partner tecnici Ntt Data e Sia, oltre a R3 con la piattaforma Corda.

Il settore bancario italiano è un attore rilevante del panorama della blockchain e quindi dell'innovazione.

Ildegarda Ferraro



### Dal canale ABI

A cura di Francesco Bravo e Sara Aguzzoni

Link diretti ai video

### Premio Fiaba 2019



Al via la V del premio 'Finanza per il sociale', dedicato ai praticanti e ai giornalisti ...

### 'Spunta' supera test dati



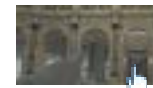
Spunta Banca Project, ha completato con successo il test tecnico ...

### La clientela è digitale



Il 56% delle banche offre un servizio di acquisizione clienti digitale, un ulteriore 17% ...

### Invito a Palazzo 2019



Riaprono al pubblico le porte dei palazzi storici delle banche operanti in Italia ...