



## Osservatorio Innovative Payments

# Innovative Payments: don't look back

Marzo 2023



## Osservatorio Innovative Payments

Ricerca 2022

2

### PARTNER



### SPONSOR





## Indice

Introduzione .....	4
di Umberto Bertelè, Alessandro Perego, Andrea Rangone e Mariano Corso	
Executive Summary .....	7
di Valeria Portale, Ivano Asaro e Matteo Risi	
Glossario .....	14
Nota Metodologica .....	16
Report .....	19
Osservatori On Demand .....	21

## Attori

Gruppo di Lavoro .....	23
Osservatori Digital Innovation .....	24
School of Management del Politecnico di Milano .....	27
Sostenitori della Ricerca .....	29
Ringraziamenti.....	67

Copyright © Politecnico di Milano  
Dipartimento di Ingegneria Gestionale

I Rapporti non possono essere oggetto di diffusione, riproduzione e pubblicazione né in tutto né in parte e con riferimento a ogni loro contenuto testuale, grafico e di qualunque altra natura, anche per via telematica (per esempio tramite siti web, intranet aziendali, ecc.), e ne viene espressamente riconosciuta la piena proprietà del DIG – Dipartimento di Ingegneria Gestionale del Politecnico di Milano.

Fermo quanto sopra, le figure contenute nei Rapporti possono essere utilizzate solo eccezionalmente e non massivamente e solo a condizione che venga sempre citato il Rapporto da cui sono tratte nonché il copyright © in capo al DIG – Dipartimento di Ingegneria Gestionale del Politecnico di Milano.

La violazione di tale divieto comporterà il diritto per il DIG di ottenere il risarcimento del danno da illecito utilizzo, ai sensi di legge.

**osservatori.net è il punto di riferimento  
per l'aggiornamento executive  
sull'Innovazione Digitale**

↗ Visita osservatori.net

## Introduzione

Innovative Payments: don't look back

Il titolo “*Innovative Payments: the new normal*” dato al Rapporto dello scorso anno poneva in luce come le sperimentazioni “per necessità” durante le pandemia si stessero trasformando per molti italiani, una volta scoperti i loro vantaggi, in *nuove abitudini* – in una *nuova normalità* – e come questa tendenza apparisse destinata a proseguire, in linea peraltro con quanto avvenuto e in atto nella maggior parte dei Paesi europei e in diverse altre aree del mondo. Il “*new normal*” vale ancora oggi per la domanda, ma sicuramente non per l’offerta di servizi di pagamento, caratterizzata piuttosto a livello globale dal “*never normal*”. Un “*never normal*” alimentato da un insieme di fattori in mutua interazione fra loro, quali:

- una vivace imprenditorialità, stimolata dagli esempi di successo delle *tech startup* negli anni precedenti e sostenuta – sino allo scoppio dell’inflazione post-pandemia – da una ampia disponibilità di risorse finanziarie “pazienti” e orientate al rischio;
- un continuo sviluppo di nuove tecnologie, in misura accentuata nell’intelligenza artificiale, spesso alla ricerca di applicazioni;
- una spinta verso nuove strategie di portafoglio, nella

direzione dei wallet e delle super app, sull’onda del successo in Cina e nel sud-est asiatico;

- una crescente contaminazione con i servizi di *digital identity*, sotto la spinta dai problemi di cybersecurity da un lato e delle scommesse sulla crescita del metaverso e del Web3 dall’altro;
- un continuo confronto sulle “regole”, ovviamente penalizzante per alcune imprese ma fonte di nuove opportunità per altre;
- una prospettiva, ancorché (con l’eccezione della Cina) più lontana nel tempo ma con impatti potenzialmente radicali, anche sul versante politico, di sviluppo delle monete digitali nazionali, le Central Bank Digital Currency.

“*Innovative Payments: don't look back*” è invece il titolo di quest’anno, che vuole evidenziare come si sia intrapresa una strada “nuova” per i pagamenti digitali in Italia, con un cambio di passo importante confermato anche nel 2022, dopo la forte crescita registrata nel 2021. Per giungere fin qui, è stato fatto tanto lavoro da tutte le componenti dell’ecosistema dei pagamenti. È quindi

 Guarda il video dell’evento su  
osservatori.net

## Introduzione

Innovative Payments: don't look back

importante proseguire su questa strada, senza guardare troppo indietro a quello che è stato, ma solo orientando lo sguardo avanti, all'innovazione e al lavoro che ancora c'è da fare per diventare un Paese davvero all'avanguardia.

Sul piano della domanda, il “*new normal*” auspicato lo scorso anno è stato confermato. Il transato con strumenti di pagamento digitale vale ormai il 40% dei consumi e sfiora i 400 miliardi di euro. Una componente fondamentale di tale crescita è stata rappresentata, anche nel caso italiano, dai pagamenti da smartphone e da dispositivi wearable in negozio (+122% rispetto al 2021). Nell'ambito dei servizi innovativi erogati è continuato il successo del Buy Now Pay Later (BNPL), confermando quello dell'anno precedente: un successo in linea con l'Europa, ove lo strumento era stato utilizzo nel 2021 per l'8% degli acquisti eCommerce; il 13% degli italiani dichiara di averlo già utilizzato per uno o più acquisti online e/o in negozio e un consumatore su tre pensa di utilizzare il servizio in futuro.

Sul piano dell'offerta, i trend evidenziati come potenziali generatori del “*never normal*” non sono sostanzialmente

 Guarda il video dell'evento su  
osservatori.net

variati ma hanno lavorato un po' sottotraccia, in un contesto in cui le crescenti tensioni politico-economico-militari internazionali e le paure di un ulteriore inasprimento delle politiche restrittive delle Banche centrali (per combattere una inflazione già in atto prima ma amplificata dall'attacco russo all'Ucraina con le connesse sanzioni) stanno creando difficoltà più o meno rilevanti alla crescita economica dei diversi Paesi, penalizzando i consumatori e soprattutto – in questo specifico ambito e in quello tech in generale – cambiando radicalmente le logiche degli investitori. Alle startup e alle altre imprese in fase di sviluppo non viene più chiesto di crescere il più velocemente possibile, per garantire economie di scala in una prospettiva temporale lunga, quanto piuttosto di dimostrare la sostenibilità economica, anche nel breve termine, del proprio modello di business. E si viene così a creare un notevole squilibrio fra le imprese più consolidate, a partire da Vista e Mastercard, e quelle – fino a un anno fa fortemente premiate sui mercati finanziari, che non dispongono della liquidità sufficiente per proseguire il loro cammino. Tre esempi eclatanti. Checkout.com, valutata 40

## Introduzione

Innovative Payments: don't look back

miliardi di \$ a gennaio 2022 in occasione di un round di finanziamenti e così divenuta la startup inglese di maggior valore, ridimensiona a soli 11 miliardi la propria valutazione nel mese di dicembre. Klarna, numero uno a livello europeo con una valutazione di 46 miliardi di \$ al momento del nostro incontro dell'anno scorso, è stata costretta – per raccogliere risorse finanziarie indispensabili – a effettuare più recentemente un aumento di capitale partendo da una valutazione pre-money inferiore ai 7 miliardi. Simili, anche se su livelli

più alti, le vicende della statunitense Stripe: si pensava, nel caso di un IPO, di arrivare a una valutazione di 120 miliardi di \$, era finanziata in precedenza a 95 e ora ha grosse difficoltà nel trovare finanziamenti a 55. Mentre imprese consolidate come Visa e Mastercard continuano essere nelle prime posizioni assolute al mondo (decima e diciannovesima a livello di market cap), ma con qualche preoccupazione su quelle che potrebbero essere le ricadute di alcuni dei trend di cui si è parlato all'inizio.

Comitato Scientifico



**Umberto Bertelè**

Chairman degli Osservatori Digital Innovation

*Umberto Bertelè*



**Alessandro Perego**

Direttore Scientifico, Osservatori Digital Innovation

*Alessandro Perego*



**Andrea Rangone**

Comitato Scientifico, Osservatori Digital Innovation

*Andrea Rangone*



**Mariano Corso**

Comitato Scientifico, Osservatori Digital Innovation

*Mariano Corso*

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

## Executive Summary

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

7

### I trend internazionali in ambito pagamenti innovativi: lo smartphone come motore principale

Il 2022 è stato un anno di conferme per il settore dei pagamenti: in tutto il mondo, infatti, continua la crescita, in termini di transato e diffusione, delle modalità di pagamento più innovative.

**Lo smartphone si conferma ancora una volta il centro delle innovazioni in ambito pagamenti**, grazie alla diffusione ormai capillare (nel 2021 lo smartphone era utilizzato dal 61% della popolazione mondiale<sup>1</sup>) e alla capacità di offrire una user experience sempre più ottimale rispetto agli strumenti tradizionali, sia nei pagamenti in negozio sia in quelli online. **Nel 2022 infatti, 1,5 miliardi di persone nel mondo hanno usato lo smartphone per effettuare acquisti in negozio, per un transato totale pari a 2.860 miliardi di dollari (+13% rispetto al 2021)**<sup>2</sup>.

A guidare questo risultato è sicuramente l'Asia. Nel dettaglio, più della metà del transato mondiale (55%, 1.560 miliardi di dollari) fa riferimento alla Cina. In questo paese, infatti, l'incidenza dei pagamenti da mobile è molto elevata: nel 2022 il 39% della popolazione cinese ha utilizzato questo tipo di pagamento, contro il 20% a livello globale e il 18% degli Stati Uniti. Complici della grande diffusione dei [mobile payment](#) nel mercato asiatico sono le super app, come Alipay e WeChat, ossia quelle applicazioni che racchiudono una moltitudine di servizi diversi, dalla messaggistica istantanea ai social media, ai servizi legati al trasporto, fino ai pagamenti online, in negozio e peer-to-peer (P2P). Il modello delle super app ha ispirato anche gli attori occidentali (come Meta, Snapchat, Revolut e Twitter) che negli ultimi anni hanno ampliato la gamma di servizi offerti, aggiungendo anche funzionalità di pagamento o acquisto e andando nella direzione, quantomeno ideologica, delle super app. Tuttavia la maggior maturità del mercato occidentale, che aveva già portato allo sviluppo di numerosi servizi stand alone, difficilmente consentirà di ricreare pienamente il modello delle super app asiatiche.

#### Note

1. Fonte: Stime Statista 2023

2. Fonte: Stime Statista 2023

## Executive Summary

Innovative Payments: don't look back

Sembrano andare nella stessa direzione anche i [digital wallet](#). Questi strumenti sono nati originariamente attorno al pagamento digitale a cui, con il passare del tempo, si sono progressivamente affiancati altri servizi, dalla conservazione di biglietti e tessere fedeltà fino alle chiavi di accesso a luoghi fisici e ai documenti d'identità. Questo concetto di arricchimento, però, si è scontrato fin da subito con la difficoltà di creare accordi di ecosistema che consentissero la scalabilità dei servizi stessi. Proprio nel 2022, tuttavia, la concezione di digital wallet ha iniziato a cambiare. **Il tema centrale non è più lo strumento di pagamento in sé, ma l'identità del possessore, alla quale possono essere collegati diversi tipi di documenti, tra cui gli strumenti di pagamento.** Questo tipo di wallet è fortemente spinto a livello europeo. La revisione del regolamento eIDAS, infatti, ha l'obiettivo di introdurre nel 2024 l'European Union Digital Identity Wallet (EUDI wallet), ossia un insieme di servizi certificati che permette agli utenti di richiedere, conservare e condividere le informazioni personali per accedere ai servizi online e firmare documenti elettronici.

**Lo smartphone è centrale anche nelle sperimentazioni di nuove versioni delle valute di banca centrale, le cosiddette [Central Bank Digital Currency \(CBDC\)](#).** Il livello di adozione di questa nuova soluzione di pagamento potrebbe infatti dipendere, oltre che dai diversi fattori di progettazione della moneta, dalla modalità con cui sarà disegnata la user experience del wallet che l'esercente o il consumatore dovranno utilizzare. I progetti più avanzati in ambito [CBDC](#) sono concentrati nei paesi asiatici. Il governo cinese, ad esempio, nel 2022 ha rilasciato la nuova applicazione "Digital Currency Electronic Payment (DCEP)" e il wallet è ora disponibile in 23 città in Cina, con oltre 260 milioni di utenti (circa un quinto della popolazione)<sup>3</sup>. Nonostante i numeri già notevoli, il successo del progetto Digital Yuan dipenderà proprio dalla user experience e dai servizi aggiuntivi che verranno offerti attraverso di esso. Servizi che ad oggi, tuttavia, rimangono ancora appannaggio delle già citate super app.



Note

3. Fonte: Banca Popolare Cinese

## Executive Summary

Innovative Payments: don't look back

Anche l'Unione Europea ha avviato i lavori per implementare una sua [\*\*CBDC\*\*](#), l'Euro Digitale, e sta considerando lo sviluppo di un'app che ne permetta l'utilizzo. L'app potrebbe includere la possibilità di pagare in negozio, in modalità contactless o con QR code, e anche online.

I pagamenti innovativi, però, guardano oltre lo smartphone. Tra gli [\*\*Smart Objects Payment\*\*](#), le cosiddette smart car – auto dotate di connessione Internet – sono quelle che stanno ricevendo più attenzione da parte del mercato. Tutte le principali case automobilistiche stanno lavorando a una propria soluzione. In parallelo, le big tech potrebbero giocare, ancora una volta, una partita importante, forti della grande capillarità delle loro applicazioni (come Android Auto ed Apple CarPlay) e dei loro digital wallet già ampiamente diffusi. In questo caso sono gli Stati Uniti a guidare il mercato potenziale, con 84 milioni di veicoli connessi nel 2021<sup>4</sup>. Le funzionalità offerte dalle smart

car sono già molteplici, dal pagamento del carburante a quello del parcheggio e del pedaggio, fino all'ordine e pagamento di cibi e bevande d'asporto.

Si studia anche la possibilità di avviare una transazione senza un device specifico, come nel caso dei [\*\*Device-free payment\*\*](#). Ad esempio, durante i mondiali in Qatar del 2022 Visa ha collaborato con la Qatar National Bank e POP ID per consentire ai clienti di pagare usando il volto in alcuni bar della struttura. JR West, invece, nel 2023 lancerà una soluzione di pagamento tramite il viso in due stazioni ferroviarie a Osaka, in Giappone.

## I pagamenti digitali in Italia: la crescita non si arresta

I dati sui pagamenti digitali in Italia nel 2022 dimostrano che quanto registrato nel 2021 non era solo un rimbalzo dopo il crollo dei consumi dei mesi precedenti, ma che **la crisi pandemica ha cambiato strutturalmente le abitudini dei consumatori, portando il mercato a crescere a ritmi superiori rispetto a quelli pre-covid**.



4. Fonte: Stime Statista 2023

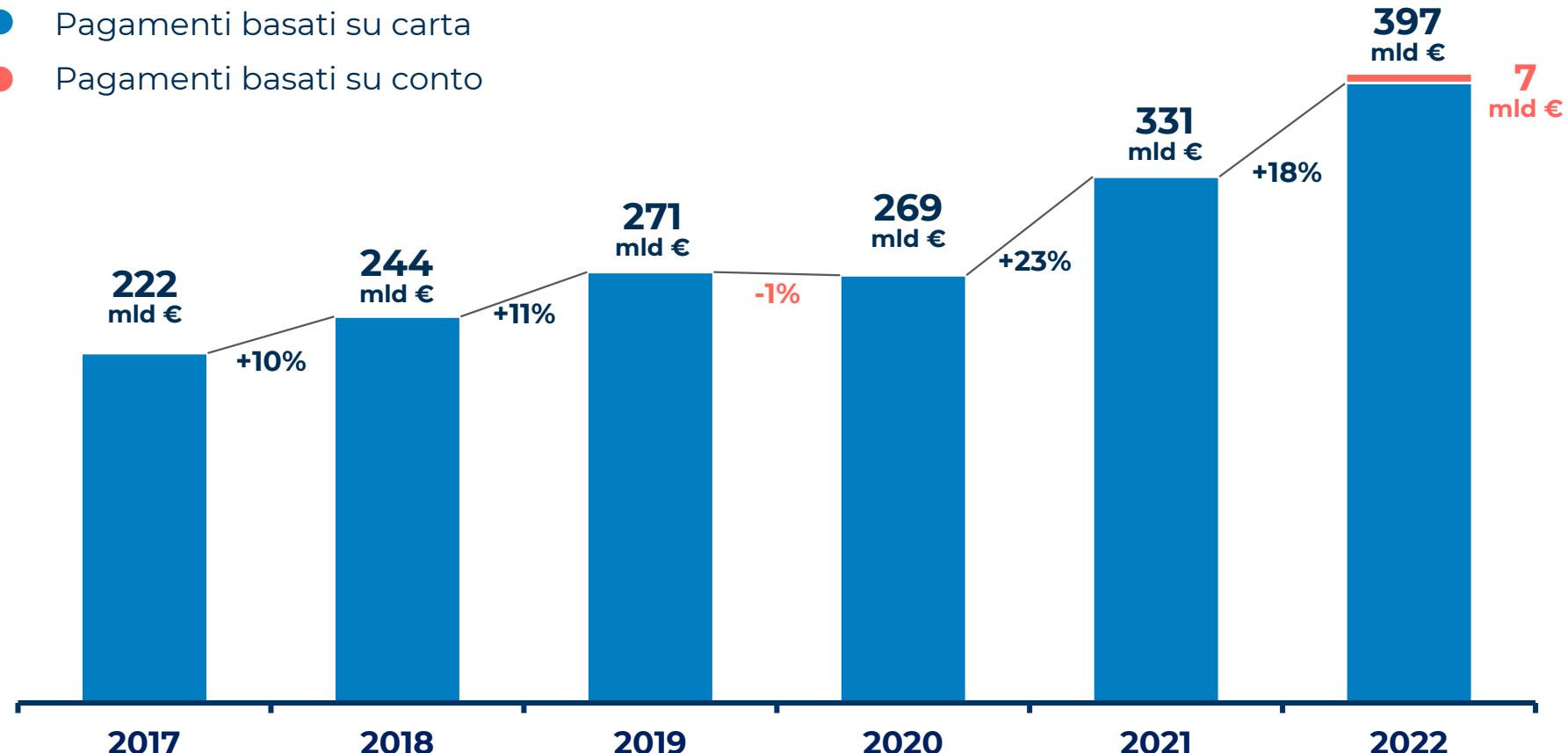
## Executive Summary

Innovative Payments: don't look back

Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

10

- Pagamenti basati su carta
- Pagamenti basati su conto



### Grafico 1

Il transato con strumenti di pagamento digitale in Italia nel 2022

## Executive Summary

Innovative Payments: don't look back

Nel 2022, infatti, il transato con strumenti di pagamento digitale ha registrato 397 miliardi di euro, raggiungendo il 40% dei consumi. Questo valore include sia i pagamenti basati su carte e wallet (390 miliardi di euro transati, in crescita del +18% rispetto al 2021), sia i pagamenti basati su conto<sup>5</sup> (7 miliardi di euro di transato).

Sono dati inequivocabili di come i consumatori italiani trovino sempre più comodi, veloci e sicuri i pagamenti digitali. Secondo i dati della BCE sul numero di transazioni pro capite con carta registrate nel 2021, l'Italia è uno dei paesi a maggior crescita nell'ultimo anno (+33,6%). Aumenta, infatti, la frequenza con cui gli italiani scelgono i pagamenti elettronici al posto del contante per acquisti sempre a più basso importo.



5. I pagamenti basati su conto sono stati quantificati per la prima volta in questo rapporto; per approfondimenti vedasi nota metodologica

 Guarda il video dell'evento su  
osservatori.net

La crescita si riscontra in tutte le componenti, sia in quelle più tradizionali, come le carte, sia in quelle più innovative, come gli smartphone e i wearable. Tra queste vi sono i [Contactless Payment](#), pari a 186 miliardi di euro nel 2022 (+45% rispetto al 2021) e gli [Innovative Payment](#), pari a 20,3 miliardi di euro nel 2022 (+107% rispetto al 2021).

**Una componente fondamentale della crescita dei pagamenti innovativi è rappresentata, anche nel caso italiano, dai pagamenti da smartphone e da dispositivi wearable in negozio.** Nel corso del 2022, infatti, gli italiani hanno transato tramite lo smartphone o i dispositivi wearable 16,3 miliardi di euro (+122% rispetto al 2021).

**Tra i servizi correlati al pagamento che stanno destando interesse tra i consumatori c'è sicuramente il [Buy Now Pay Later \(BNPL\)](#).** La sua crescita ha caratterizzato il 2021 e si è confermata anche nel 2022, contribuendo all'aumento dei pagamenti digitali. Le soluzioni di [BNPL](#) sono particolarmente diffuse in Europa, dove nel 2021 l'8% del valore degli acquisti eCommerce è stato transato

## Executive Summary

Innovative Payments: don't look back

con questo strumento<sup>6</sup>. Anche in Italia è cresciuta la diffusione del **BNPL** .

Il 13% degli italiani lo ha già utilizzato per uno o più acquisti online e/o in negozio, mentre il 33% ha dichiarato che utilizzerebbe il servizio in futuro (percentuale che sale al 67% se si considerano anche gli indecisi<sup>7</sup>). Nel 2022 sono stati transati 2,3 miliardi di euro con questo servizio, con una crescita del +253% rispetto al 2021. L'86% del valore è stato transato online, portando il **BNPL**  a raggiungere il 4% circa di penetrazione dell'eCommerce<sup>8</sup>.

Si intravedono, infine, novità importanti tra i servizi e le applicazioni che sfruttano le Open API. Le chiamate alle Open API registrate in Italia sono ancora prevalentemente

legate ai servizi di account information (**AIS** ) e registrano un valore pari a 105 milioni nel primo semestre del 2022. Rimangono ancora minoritarie, le soluzioni che sfruttano la payment initiation (le cui chiamate ammontano a 10,4 milioni nel primo semestre del 2022)<sup>9</sup>. Il potenziale dunque è ancora inespresso, ma si cominciano a vedere le prime soluzioni che cercano di diffondere maggiormente i pagamenti basati su Open API. Gli elementi principali su cui questi servizi fanno leva sono il minor numero di attori coinvolti in queste operazioni e la possibilità di avere immediatamente i fondi sul conto dell'esercente. In questa direzione va l'ingresso nel mercato italiano di Kevin, startup lituana che, tra gli altri prodotti, offre una soluzione per i pagamenti Account-To-Account tramite app, sia online sia in negozio (utilizzando la tecnologia NFC).

### Note

6. Fonte: FIS Global, The Global Payments report, 2022

7. Fonte: survey CAWI condotta dall'Osservatorio Innovative Payments in collaborazione con Ipsos nel 2022 su 2.000 consumatori italiani

8. Fonte: stime Osservatorio Innovative Payments su dati dell'Osservatorio eCommerce B2c

9. Fonte: Banca d'Italia, L'Open Banking nel sistema dei pagamenti: evoluzione infrastrutturale, innovazione e sicurezza, prassi di vigilanza e sorveglianza.

## Executive Summary

Innovative Payments: don't look back

legato al contante e dopo anni di crescita lenta che ci ha relegato negli ultimi posti di tutte le classifiche europee. Il trend sta infatti cambiando: sono sempre di più i consumatori e gli esercenti che scelgono questi strumenti, non solo nelle componenti più tradizionali come le carte, ma anche nelle forme più innovative come i mobile e wearable payment.

Nonostante ciò, negli ultimi mesi del 2022, il nuovo Governo italiano ha abbracciato un approccio più titubante verso questi strumenti. Il limite oltre il quale non è consentito accettare pagamenti in contanti sarebbe dovuto scendere a 1.000 euro dal 1° gennaio 2023<sup>10</sup>, ma è stato invece nuovamente alzato a 5.000 euro. Inoltre, era stata proposta una soglia di 60 euro sotto la quale non si sarebbero applicate le sanzioni in caso di mancata accettazione dei pagamenti con carta da parte degli esercenti. Tuttavia, in seguito all'acceso dibattito che ne è scaturito, anche a livello europeo, per il momento

è stata fatta marcia indietro. Rimane invece l'esenzione dell'obbligo POS per i tabaccai, i quali potranno rifiutare pagamenti con carte per l'acquisto di tabacchi e valori bollati.

Una strategia, quella mostrata fino ad ora con queste iniziative, in netto contrasto con il percorso che ha invece avviato l'Italia negli ultimi anni, volto a incentivare i pagamenti digitali per combattere l'evasione fiscale, oltre che migliorare processi e servizi.



**Valeria Portale**  
Direttore della Ricerca



**Ivano Asaro**  
Direttore della Ricerca



**Matteo Risi**  
Ricercatore Senior



## Glossario

Innovative Payments: don't look back

Al fine di facilitare la lettura di questo Executive Summary, viene proposto un glossario che sintetizza le principali definizioni utilizzate.

### **Account Information Services (AIS)**

Servizi introdotti dalla PSD2 per aumentare la competizione nel settore finanziario. Permettono a terze parti, dotate di opportuna autorizzazione e previo consenso dell'utente, di accedere alle informazioni riguardo i conti bancari. L'accesso a queste informazioni consente così di offrire servizi come l'aggregazione delle proprie finanze, inclusi i saldi dei conti e le transazioni effettuate, anche se i conti sono detenuti presso banche o istituti finanziari differenti tra loro.

### **Buy Now Pay Later (BNPL)**

Soluzione di pagamento rateale (o differita) utilizzata per gli acquisti nel commercio al dettaglio (sia online sia fisico). Il BNPL si contraddistingue per una procedura di attivazione della rateizzazione semplificata (rispetto per esempio al credito al consumo) e la mancanza di costi a carico del consumatore.

### **Central Bank Digital Currencies (CBDC)**

Forma digitale di una valuta fiat, ossia avente corso legale, emessa da un'istituzione sovrana come una banca centrale.

### **Contactless payment**

Pagamenti effettuati tramite carte di pagamento (di credito, di debito o prepagate) in modalità contactless, ossia senza necessità di inserire la carta nel terminale POS.

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

14

### **Device-free payment**

Include i pagamenti biometrici e i pagamenti in negozio che non necessitano di un coinvolgimento attivo dei clienti o di device di attivazione.

### **Digital wallet**

Strumento di pagamento progettato per operare su device connessi, come ad esempio smartphone o PC, che consente di avviare un'operazione di pagamento basata su carta (di credito, debito, prepagata) o su moneta elettronica, oppure di disporre un ordine di pagamento basato su bonifico (anche istantaneo).

### **Innovative payments**

Pagamenti effettuati tramite tecnologie innovative, quali mobile payment, wearable payment, smart object payment e device-free payment.

### **Mobile payment**

Include i pagamenti attivati da smartphone. All'interno di questa categoria si possono distinguere:

- Mobile payment in negozio, ossia i pagamenti effettuati tramite mobile presso i punti vendita, sia tramite app che si basano su tecnologia "contactless" NFC (Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay, ...) sia tramite altre tecnologie, come la geolocalizzazione o i QR Code (Bancomat Pay, Satispay, app proprietarie dei singoli merchant, ...).
- Mobile payment fuori dal negozio, ossia i pagamenti effettuati tramite mobile per l'acquisto di prodotti o servizi da remoto, quindi non all'interno di un punto vendita fisico e non in prossimità di un sistema di cassa.

### **Payment Initiation Services (PIS)**

Servizi introdotti dalla PSD2 per aumentare la competizione nel settore finanziario. Permettono a terze parti, dotate di opportuna autorizzazione e previo consenso dell'utente, di avviare un pagamento direttamente dal conto bancario senza l'utilizzo di una carta di pagamento e senza dover necessariamente passare dalla propria app bancaria.

## Glossario

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

15

### Smart Objects Payment

Include i pagamenti che avvengono tramite oggetti connessi di vario tipo e non indossabili (ad esempio Smart Speaker, Smart Car, Smart Appliance, ...).

### Wearable Payment

Include i pagamenti attivati da oggetti indossabili. Tra gli oggetti indossabili più comuni rientrano, ad esempio, smartwatch, fitness tracker, smart bracelet e smart ring.

## Nota Metodologica

Innovative Payments: don't look back

La Ricerca 2022 dell’Osservatorio Innovative Payments si è focalizzata sui servizi di pagamento digitale rivolti principalmente al consumatore finale (B2c) e, in particolare, sulle componenti a maggiore tasso di innovazione: gli Innovative Payments (Mobile Payment, Wearable Payment, Smart Objects Payment e Invisible Payments). In continuità con l’edizione precedente, sono stati condotti 15 filoni di ricerca suddivisi in 3 ambiti (“Mercato e contesto”, “Direttive di innovazione” e “Domanda”). Di seguito vengono descritte alcune delle principali metodologie.

**Quantificazione dei digital payments e innovative payments in Italia [filone Mercato e contesto].** La quantificazione del valore del transato (IVA inclusa) è stata effettuata per l’anno solare 2022. Per il transato con carta di pagamento (credito, debito, prepagate) complessivo le stime sono state realizzate attraverso il confronto con i principali attori del mercato (circuiti e issuer). Le stime delle componenti di Mobile Payment e Wearable Payment sono state elaborate coinvolgendo circa 80 tra i principali fornitori di soluzioni di pagamento. Infine, le stime su Mobile POS e Smart POS sono state

elaborate coinvolgendo e confrontando le informazioni di 10 tra i principali attori del mercato (acquirer). Le stime dei pagamenti basati su conto si riferiscono ai pagamenti che si appoggiano a conto corrente (tramite SDD o tramite avvio di SCT) e/o a conti di moneta elettronica non alimentati da carte di pagamento (es. pagamenti con denaro ricevuto da trasferimenti p2p).

**Quantificazione delle modalità di pagamento degli italiani [filone Mercato e contesto].** La quantificazione dei pagamenti degli italiani è stata effettuata per gli anni solari dal 2019 al 2022. È stata considerata la spesa per consumo finale da parte delle famiglie italiane per acquisto di beni e servizi, elaborata a partire dai dati della Contabilità Nazionale. I consumi sono stati analizzati secondo tre assi: le categorie merceologiche, gli strumenti di pagamento (contante, carte, wallet, bonifico, assegno, addebiti in conto corrente) e i canali di pagamento. Le stime sono state effettuate coinvolgendo circa 40 attori tra banche, prestatori di servizi di pagamento, utility e telco e sono state supportate da 15 paper di Istituzioni tra cui BCE, Banca d’Italia, ABI e Istat.

 Guarda il video dell’evento su osservatori.net

## Nota Metodologica

Innovative Payments: don't look back

### **Startup e trend innovativi [filone Mercato e contesto].**

È stato svolto un censimento delle startup in ambito Innovative Payments volto a individuare le direttive di innovazione in atto. Attraverso l'analisi di alcune piattaforme di censimento dedicate (es: Crunchbase), fonti secondarie e siti web dei fornitori, sono state identificate oltre 900 startup internazionali, nate tra il 2018 e il 2022 e che hanno ricevuto fondi nel 2021 o nel 2022.

**Censimento dell'offerta in Italia [filone Mercato e contesto].** Il censimento condotto a novembre 2022, tramite fonti secondarie, si è posto l'obiettivo di identificare i principali servizi di Mobile Payment attivi in Italia. Sono stati individuati oltre 100 operatori specializzati in servizi di Mobility (taxi, parcheggi, TPL, sharing mobility) e circa 35 Mobile Wallet.

**Scenario applicativo in Italia e nel mondo [filone Mercato e contesto].** È stata svolta una ricerca sullo scenario applicativo internazionale di cinque principali trend di sviluppo del mercato dei pagamenti: il Buy Now Pay Later, i Digital Wallet e le Super app, gli Innovative Payments, le Digital currency e l'Open banking. La ricerca è stata condotta utilizzando diverse metodologie, tra cui l'analisi

 Guarda il video dell'evento su  
osservatori.net

di fonti secondarie, la raccolta news e le interviste ai principali attori di riferimento.

L'analisi del "Mercato e contesto" è stata completata attraverso l'analisi del quadro normativo con il supporto di Roberto Garavaglia.

**Analisi dell'adozione dell'Open API [filone Direttive di innovazione].** L'analisi è stata condotta attraverso due metodologie: censimento delle aziende che hanno ricevuto almeno una delle autorizzazioni per offrire servizi di PISP e/o di AISPs in Europa (più di 350 aziende censite) e quantificazione dei volumi di chiamate PISP/AISPs ricevute dai 4 maggiori provider di piattaforme di Open banking italiani.

**Programmabilità dei pagamenti e CBDC [filone Direttive di innovazione].** È stato svolto un censimento non esaustivo sullo stato di avanzamento dei progetti di adozione di Central Bank Digital Currency da parte delle principali banche centrali a livello mondiale, in particolare sono state analizzate 113 iniziative che valutano l'adozione di CBDC, portate avanti da 76 banche centrali differenti.

## Nota Metodologica

Innovative Payments: don't look back

**Analisi dei nuovi schemi di pagamento [filone Direttive di innovazione].** L'analisi si è concentrata sulla Request to Pay e sulla Payment Initiation ed è stata svolta effettuando alcune interviste ai principali player del settore, oltre che attraverso il monitoraggio delle news a livello italiano e internazionale.

**Survey sugli utenti internet italiani [filone Domanda].** È stata condotta un'indagine sugli utenti internet italiani per investigare il livello di utilizzo e la propensione all'utilizzo dei pagamenti digitali e dei pagamenti innovativi. L'indagine è stata condotta online (CAWI) con il supporto di Ipsos su 2.000 utenti internet italiani con età compresa tra i 18 e i 75 anni. Il campione è proporzionale alla popolazione di riferimento secondo le variabili di genere, età, area geografica, ampiezza del comune di residenza, titolo di studio e occupazione.

**Analisi della user experience dei Wearable Payment [filone Domanda].** È stata condotta un'indagine sulla user experience delle soluzioni di pagamento da dispositivi wearable, in collaborazione con UNGUESS. L'analisi ha coinvolto 56 utenti, di questi 26 sono stati coinvolti per

 Guarda il video dell'evento su  
osservatori.net

## Report

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

19

### INNOVATIVE PAYMENTS STRATEGY: EVOLUZIONE NORMATIVA E DIRETTRICI D'INNOVAZIONE ↗

Febbraio 2023

Il report tratta degli scenari di sviluppo strategico nel comparto Innovative Payments, come indirizzati dal legislatore comunitario con il Digital Finance Package e in conformità al nuovo framework di sorveglianza per strumenti, schemi e digital wallet (PISA framework). La strategia prevede significativi interventi in ambito Instant Payments, Digital Wallet, pagamenti in stablecoin, servizi a valore aggiunto per l'accesso ai conti in un più ampio contesto dell'European Data Strategy. Nell'attesa della PSD3, il report delinea i principali orientamenti che caratterizzeranno la nuova direttiva, soffermandosi sulle direttive d'innovazione nel mercato dei sistemi di pagamento digitali più innovativi.

### LA MOBILITÀ IN ITALIA NEL 2022: VALORI DI MERCATO E STRUMENTI DI PAGAMENTO ↗

Febbraio 2023

Il report presenta l'analisi svolta dagli Osservatori Innovative Payments e Innovazione Digitale nel Turismo nel corso del 2022, volta a comprendere il valore del mercato della mobilità nelle sue diverse componenti (Trasporto Pubblico Locale, sharing mobility, taxi, sosta, autobus medio-lungo raggio, treni, pedaggio autostradale, zone a traffico limitato (ZTL), autonoleggio, traghetti, aerei). Il report analizza anche le abitudini di pagamento, sia in termini di strumenti di pagamento scelti, sia in termini di canali di acquisto.

Approfondisci il tema di ricerca su [osservatori.net](#)  
con i Report online

↗ Scopri i Report online

### IL MERCATO DEI PAGAMENTI CONSUMER IN ITALIA NEL 2021 ↗

Dicembre 2022

La crisi sanitaria scoppiata nel corso del 2020 ha profondamente influenzato il mercato dei pagamenti consumer, accentuando il trend di riduzione del contante. Il report presenta i numeri emersi dallo studio svolto dall'Osservatorio Innovative Payments, con l'obiettivo di analizzare le abitudini di pagamento dei consumatori italiani nel 2020 in termini di strumenti di pagamento scelti e in termini di canali di acquisto.

### VERSO IL FUTURO DEI PAGAMENTI: NUOVE ESPERIENZE E DIRETTRICI DI INNOVAZIONE ↗

Aprile 2022

Il mondo dei pagamenti sta vivendo una profonda trasformazione, spinta sia dai cambiamenti normativi sia dalle nuove tecnologie che permettono di arricchire il momento del pagamento per il consumatore, migliorandone user experience e sicurezza, ma modificano anche gli equilibri di mercato. Questo rapporto presenta la panoramica dei principali fenomeni che stanno cambiando il settore dei pagamenti, dalle soluzioni già avviate e in espansione (come il Buy Now Pay Later, la Strong Customer Authentication, il paradigma dell'Open API e la Request To Pay), a quelle più agli albori e che verranno pienamente sviluppate solo nei prossimi anni (come il Digital Euro e le Central Bank Digital Currency).

### I PAGAMENTI DIGITALI IN ITALIA NEL 2021 ↗

Luglio 2022

Il report presenta i risultati delle analisi e delle quantificazioni svolte dall'Osservatorio Innovative Payments sull'utilizzo dei pagamenti digitali in Italia nel 2021 con un focus sugli Innovative Payments, i principali trend di evoluzione di questo mercato e confrontando i numeri e i canali di pagamento dell'ultimo anno rispetto agli anni precedenti.

## Report

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

20

# CONSUMATORI E PAGAMENTI DIGITALI: IL PUNTO DI VISTA DEGLI ITALIANI ↗

Giugno 2022

Il report presenta due analisi condotte sui consumatori italiani. La prima, svolta in collaborazione con Ipsos è incentrata sui fattori che influiscono sulla scelta degli strumenti di pagamento, con un focus particolare sull'adesione al Piano Italia Cashless e sull'impatto della crisi sanitaria sulle abitudini di pagamento degli italiani. La seconda, elaborata in collaborazione con UNGUESS, ha l'obiettivo di studiare le User Experience della Strong Customer Authentication, rilevandone punti di forza e di debolezza.

Approfondisci il tema di ricerca su [osservatori.net](#)  
con i Report online

↗ Scopri i Report online

## Osservatori On Demand

I Programmi 2023 di aggiornamento continuo

Gli Osservatori Digital Innovation organizzano diversi Programmi tematici, composti da Workshop e Webinar, con l'obiettivo di aiutare a comprendere quali effetti abbia l'evoluzione tecnologica nelle nuove strategie digitali, attraverso la discussione dei risultati emersi dalle Ricerche annuali.

**Tutti gli eventi possono essere seguiti in diretta oppure on demand sulla piattaforma [osservatori.net](#)**

Approfondisci il tema di ricerca su [osservatori.net](#) con il Programma tematico dedicato

 Scopri il Programma tematico

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

21

Programma tematico dedicato:  
**Innovative Payments (2023)**

-  **I pagamenti digitali in Italia in cifre nel 2022 ↗**  
31/03/2023 – Webinar
-  **Lo scenario internazionale del mondo pagamenti: evoluzioni e trend ↗**  
05/04/2023 – Webinar
-  **Consumatori e pagamenti digitali: il punto di vista degli italiani ↗**  
03/05/2023 – Webinar
-  **Software POS e Digital Wallet: ecosistemi virtuosi di incasso e pagamento ↗**  
01/06/2023 – Webinar
-  **Tutti pazzi per il Buy Now Pay Later ↗**  
30/06/2023 – Webinar
-  **Criptovalute: impatti compliance, risk e security ↗**  
05/09/2023 – Webinar

## Osservatori On Demand

I Programmi 2023 di aggiornamento continuo

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

22

-  **Branded Currency: una moneta-strumento per incassare... fiducia** ↗

07/09/2023 – Webinar

-  **Merchant Acceptance Evolution & Strategy** ↗

02/10/2023 – Webinar

-  **I pagamenti digitali in Italia nei primi 6 mesi del 2023** ↗

18/10/2023 – Webinar

-  **La dematerializzazione e digitalizzazione dei pagamenti diventano appannaggio anche della compliance 231** ↗

25/10/2023 – Webinar

-  **La PSD3 si avvicina; quali novità s'intravedono all'orizzonte?** ↗

06/11/2023 – Webinar

-  **Evoluzione normativa e sviluppi strategici nel comparto Innovative Payments** ↗

29/11/2023 – Workshop

Approfondisci il tema di ricerca su [osservatori.net](#)  
con il Programma tematico dedicato

↗ [Scopri il Programma tematico](#)

## Gruppo di Lavoro

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

23



**Alessandro Perego**  
Responsabile Scientifico



**Matteo Ruggieri**  
Analista Junior



**Valeria Portale**  
Direttore



**Michela Franzese**  
Community and Event Coordinator



**Ivano Asaro**  
Direttore



**Filippo Renga**  
Senior Advisor



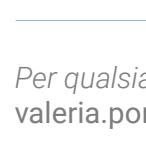
**Matteo Risi**  
Ricercatore Senior



**Roberto Garavaglia**  
Collaboratore area tecnico-normativa



**Jacopo Fracassi**  
Ricercatore



Per qualsiasi commento e richiesta di informazioni:  
[valeria.portale@polimi.it](mailto:valeria.portale@polimi.it) e [ivano.asaro@polimi.it](mailto:ivano.asaro@polimi.it)



**Giulia Spinelli**  
Ricercatore

## Osservatori Digital Innovation

[www.osservatori.net](http://www.osservatori.net)

Gli Osservatori Digital Innovation della School of Management del Politecnico di Milano nascono nel 1999 con l'obiettivo di **fare cultura in tutti i principali ambiti di Innovazione Digitale**. Oggi sono un punto di riferimento qualificato sull'Innovazione Digitale in Italia che integra attività di Ricerca, Comunicazione e Aggiornamento continuo.

*La Vision che guida gli Osservatori è che l'Innovazione Digitale sia un fattore essenziale per lo sviluppo del Paese.*

La **Mission** degli Osservatori è produrre e diffondere conoscenza sulle opportunità e gli impatti che le tecnologie digitali hanno su imprese, pubbliche amministrazioni e cittadini, tramite modelli interpretativi basati su solide evidenze empiriche e spazi di confronto indipendenti, pre-competitivi e duraturi nel tempo, che aggregano la domanda e l'offerta di innovazione digitale in Italia.

### I fattori distintivi

Le attività degli Osservatori Digital Innovation sono caratterizzate da 4 fattori distintivi.

Seguici su



Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](http://osservatori.net)

**1. Ricerca.** Le attività di ricerca sono svolte da un team di quasi 100 tra Professori, Ricercatori e Analisti impegnati su circa 50 differenti Osservatori che affrontano tutti i temi chiave dell'Innovazione Digitale nelle Imprese (anche PMI) e nella Pubblica Amministrazione.

**2. Aggiornamento.** Osservatori.net è il punto di riferimento per l'aggiornamento professionale sull'innovazione digitale. Il portale è una fonte unica di informazioni e dati basati su Pubblicazioni, Webinar e Workshop realizzati da analisti ed esperti con un know-how unico e distintivo. Il tutto è erogato tramite una piattaforma multimediale e interattiva per l'aggiornamento a distanza.

**3. Comunicazione.** Attraverso Convegni, Media e Pubblicazioni gli Osservatori diffondono buone pratiche, esperienze e cultura legata all'innovazione digitale, realizzando ogni anno oltre 6000 uscite stampa e 200 eventi pubblici.

**4. Networking.** Gli Osservatori aggregano la più ampia community di decisori della domanda, dell'offerta e delle Istituzioni, che collabora e sviluppa relazioni concrete nelle numerose occasioni di interazione per contribuire alla diffusione dell'Innovazione Digitale in Italia.

## Osservatori Digital Innovation

[www.osservatori.net](http://www.osservatori.net)

Seguici su

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](http://osservatori.net)

25

Gli Osservatori sono classificabili in 3 macro categorie:

- 1. Digital Transformation**, che include gli Osservatori che analizzano in modo trasversale i processi di innovazione digitale che stanno profondamente trasformando il nostro Paese;
- 2. Digital Solutions**, che raggruppa gli Osservatori che studiano in modo approfondito specifici ambiti applicativi e infrastrutturali relativi alle nuove tecnologie digitali;
- 3. Verticals**, che comprende gli Osservatori che analizzano l'innovazione digitale in specifici settori o processi.

### *Digital Transformation:*

Agenda Digitale | Design Thinking for Business | Digital Transformation Academy | Innovazione Digitale nelle PMI | Smart Working | Startup Hi-tech | Startup Intelligence

### *Digital Solutions:*

5G & Beyond | Artificial Intelligence | Big Data & Business Analytics | Blockchain & Web3 | Cloud Transformation | Cybersecurity & Data Protection | Data Center | Digital B2b | eCommerce B2c | Innovative Payments | Internet of Things | Mobile B2c Strategy | Multicanalità | Omnichannel Customer Experience |

Quantum Computing & Collaboration | Realtà Aumentata & Metaverso | Space Economy

### *Verticals:*

Business Travel | Cloud per la PA (Tavolo di Lavoro) | Connected Car & Mobility | Contract Logistics "Gino Marchet" | Customer Experience B2b (Tavolo di Lavoro) | Digital Content | Digital Identity | Droni e Mobilità Aerea Avanzata | EdTech | eGovernment | Export Digitale | Fintech & Insurtech | Food Sustainability | HR Innovation Practice | Innovazione Digitale nei Beni e Attività Culturali | Digitale nel Retail | International Observatory on Electronic Invoicing (Tavolo di Lavoro) | Internet Media | Life Science Innovation | Professionisti e Innovazione Digitale | Sanità Digitale | Smart AgriFood | Smart City | Smart Working nella PA (Tavolo di Lavoro) | Supply Chain Finance | Tech Company – Innovazione del Canale ICT | Transizione Industria 4.0 | Travel Innovation

Si segnalano di seguito gli Osservatori correlati ai temi trattati in questo documento:

*Agenda Digitale | Blockchain & Distributed Ledger | Digital B2b | eCommerce B2c | Fintech & Insurtech | Innovazione Digitale nel Retail | Mobile B2c Strategy*



## Il punto di riferimento per l'aggiornamento Executive sull'Innovazione Digitale

In un contesto in cui l'innovazione digitale ha sempre più rilevanza per la competitività delle imprese e il cambiamento incessante caratterizza le nuove tecnologie, aggiornarsi è fondamentale per tutti i professionisti a vari livelli aziendali.

Gli Osservatori Digital Innovation rappresentano una fonte unica di conoscenza sull'Innovazione Digitale sviluppata da un team di 90 Ricercatori e Professori del Politecnico di Milano, che da anni punta a fornire a professionisti, manager e imprenditori.



**Inizia la prova gratuita oppure Abbonati ora  
e intraprendi il tuo percorso di crescita**

Avrai a tua disposizione la più completa raccolta di analisi, dati e framework sull'Innovazione Digitale

 [Inizia la prova gratuita](#)

 [Scegli l'Abbonamento](#)

Avrai a tua disposizione: piattaforma **multimediale** e **interattiva**, ricerche **indipendenti** e **rigorose**, analisti e **esperti** con un know-how unico al servizio di **manager** e **professionisti**.



### **Report**

caratterizzati da formati innovativi, consentendo una rapida ricerca delle informazioni di proprio interesse



### **Workshop e Webinar Premium**

della durata di circa 4 ore (Workshop) e 1 ora (Webinar), durante i quali i partecipanti possono confrontarsi con analisti ed esperti



### **Programmi tematici**

che raggruppano Workshop e Webinar in percorsi focalizzati su un particolare tema. Aiutano a comprendere gli effetti dell'evoluzione tecnologica attraverso la discussione dei risultati emersi

**Per informazioni contatta  
Andrea Vanazzi**

02 2399 4813 | 342 9212906  
[andrea.vanazzi@ossevatori.net](mailto:andrea.vanazzi@ossevatori.net)

 [Contattaci](#)

## School of Management del Politecnico di Milano

[www.som.polimi.it](http://www.som.polimi.it)

La **School of Management del Politecnico di Milano**, costituita nel 2003, accoglie le molteplici attività di ricerca, formazione e consulenza nel campo dell'economia, del *management* e dell'*industrial engineering*, che il Politecnico porta avanti attraverso le sue diverse strutture interne e consortili.

La School of Management possiede la “Triple crown”, i tre accreditamenti più prestigiosi per le Business School a livello mondiale: **EQUIS**, ricevuto nel 2007, **AMBA** (Association of MBAs) nel 2013, e **AACSB** (Advance Collegiate Schools of Business, ottenuto nel 2021).

Nel 2017 è la prima business school italiana a vedere riconosciuta la qualità dei propri corsi erogati in digital learning nei master Executive MBA attraverso la certificazione **EOCCS** (EFMD Online Course Certification System).

Inserita nella classifica del **Financial Times** delle migliori Business School d'Europa dal 2009, oggi è in classifica con il Full-Time MBA, Master of Science in Management Engineering e con l'Online MBA. In particolare nel 2022

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](http://osservatori.net)

27

l'**International Flex EMBA** si posiziona 6° al mondo nel Financial Times Online MBA Ranking.

La Scuola è presente anche nei QS World University Rankings e nel Bloomberg Businessweek Ranking.

La Scuola è membro di **PRME** (Principles for Responsible Management Education), **Cladea** (Latin American Council of Management Schools) e di **QTEM** (Quantitative Techniques for Economics & Management Masters Network).

Fanno parte della Scuola: il **Dipartimento di Ingegneria Gestionale** del Politecnico di Milano e **POLIMI Graduate School of Management** che, in particolare, si focalizza sulla formazione executive e sui programmi Master.

Le attività della School of Management legate all'Innovazione Digitale si articolano in **Osservatori Digital Innovation**, che fanno capo per le attività di ricerca al Dipartimento di Ingegneria Gestionale, e Formazione executive e programmi Master, erogati da **POLIMI Graduate School of Management**.

## School of Management del Politecnico di Milano

[www.gsom.polimi.it](http://www.gsom.polimi.it)

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](http://osservatori.net)

28

### POLIMI Graduate School of Management

Gli Osservatori Digital Innovation sono fortemente integrati con le attività formative della Scuola: nel senso che rappresentano un'importante sorgente per la produzione di materiale di insegnamento e di discussione per i corsi e traggono anche spesso linfa vitale dalle esperienze di coloro che partecipano ai corsi (in particolare a quelli post-universitari erogati dalla POLIMI Graduate School of Management) o vi hanno partecipato nel passato.

In sinergia con gli Osservatori, la POLIMI Graduate School of Management ha lanciato diverse iniziative nell'ambito Digital Innovation:

- *Master Executive MBA* con possibilità di scegliere corsi elective focalizzati sui temi della Digital Business Transformation;
- *Percorso Executive in Gestione Strategica dell'Innovazione Digitale*;
- *Corsi brevi Digital Innovation*.

Per maggiori informazioni si veda il sito  
[www.gsom.polimi.it](http://www.gsom.polimi.it)

## Sostenitori della Ricerca

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

29

### Partner:

- Accenture
- Banca Mediolanum
- Bancomat
- EY
- HYPE
- Ingenico Italia
- Intesa Sanpaolo
- Ipsos

- Keyless
- Klarna
- LIS Holding
- Mastercard
- Mooney
- Nexi
- PAX Italia
- Pay Reply

- PayDo
- PostePay
- PwC
- Scalapay
- UNGUESS
- UniCredit
- Visa
- Worldline

### Sponsor:

- Agos
- American Express
- Banca Cambiano
- Banca di Asti
- Banca Popolare di Sondrio
- BancoBPM
- Bibanca
- BNL BNP Paribas
- Cassa Centrale Banca

- CRIF
- Custom
- Deloitte
- Deutsche Bank
- Ennova
- Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea
- ING Italia
- Konvergence

- Market Pay
- N&TS GROUP
- PayPal
- Q8
- ReActive | Gruppo Almaviva
- Sparkasse – Cassa di Risparmio di Bolzano
- UnipolSai
- Zucchetti

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

30



**Accenture** società di servizi professionali, leader a livello mondiale, aiuta le principali aziende, governi e organizzazioni a costruire il loro core business digitale, migliorare l'efficienza operativa, accelerare la crescita dei ricavi e migliorare i servizi, creando valore tangibile, in modo rapido e su vasta scala. Azienda guidata dal talento e dall'innovazione, con 738.000 persone serve clienti in oltre 120 Paesi. Oggi la tecnologia è al centro del cambiamento e siamo tra i leader mondiali in grado di contribuire a guidarlo, facendo leva su forti relazioni con l'ecosistema. Combiniamo la nostra profonda conoscenza tecnologica con un'esperienza senza pari nei principali settori industriali, una competenza funzionale e una capacità di esecuzione su scala mondiale. Siamo in grado di ottenere risultati concreti grazie alla nostra ampia gamma di servizi, soluzioni e risorse nei settori Strategy&Consulting, Technology, Operations, Industry X e Accenture Song. Vantiamo di una forte Practice in ambito Payments con 4.800 esperti nel mondo a copertura di tutti i trend di Digital Innovation globali cross-

Industries. Nel mercato italiano affianchiamo i player operanti nel settore per cogliere le opportunità offerte dall'ecosistema, supportando e ponendosi al centro della rivisitazione dei modelli di business tradizionali grazie allo sviluppo di soluzioni innovative. Collaboriamo in iniziative di definizione di **nuovi Business Model** basate su **soluzioni di Open Finance**, evoluzione di **servizi a valore aggiunto per Issuing/Acquiring**, design di nuovi **Payment Gateway**, ottimizzazione dei **costi operativi** tramite **utilizzo di nuove tecnologie**. Questo, insieme ad una cultura fondata sul concetto di successo condiviso e ad un impegno a creare valore a 360°, ci permette di aiutare i nostri clienti ad eccellere ed a costruire relazioni solide e durature. Misuriamo il nostro successo in base al valore che creiamo, in ottica di reciproca collaborazione, per i nostri clienti, i nostri azionisti, partner e le comunità in cui operiamo.



**Giorgio Coppola**  
Managing Director  
ICEG Strategy & Consulting Banking Lead

giorgio.coppola@accenture.com  
www.accenture.com

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

31



Fondata nel 1997, **Banca Mediolanum** è diventata in pochi anni una delle realtà più importanti nel panorama bancario italiano proponendo ai suoi clienti una gamma completa di servizi, prodotti d'investimento, risparmio, assicurazioni e soluzioni previdenziali.

Da sempre in prima linea sul fronte dell'innovazione, il gruppo di Basiglio già da molti anni offre ai propri clienti servizi all'avanguardia: dopo il lancio dell'home banking nel lontano 2000, presenta nel 2007 la prima offerta mobile banking, introduce nel 2011 la videochiamata e chat con il Banking Center e nel 2012 il pagamento dei bollettini tramite fotocamera.

L'evoluzione non si ferma: nel 2014 è la prima ad offrire il pagamento via NFC, a fine 2015 arriva il Mediolanum Wallet, nel 2017 viene rilasciato Apple Pay e nel 2018 si aggiungono Samsung Pay e Google Pay.

Nel 2019 Mediolanum completa il restyling dell'applicazione, prevedendo, oltre a un'interfaccia utente e una user experience migliorate, l'integrazione delle funzioni di mobile payment disponibili su Mediolanum Wallet,

razionalizzando i punti di accesso mobile del cliente. A giugno 2021 viene rilasciato "Il mio Bilancio", servizio che combina i più avanzati strumenti di Personal Financial Management, come la categorizzazione automatica delle spese, le viste di sintesi con grafici interattivi e filtri evoluti per mostrare la reale capacità di risparmio, con la funzionalità di aggregazione di conti correnti (AIS) resa disponibile da PSD2. I clienti possono così consultare e analizzare a 360° la propria situazione finanziaria, anche distribuita presso altri istituti, utilizzando la sola app Mediolanum.

Nel corso del 2021 e del 2022 Banca Mediolanum prosegue lo sviluppo dei canali digitali con particolare attenzione al canale principale della banca: il mobile.

[www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

32



**BANCOMAT S.p.A.**, oggi sinonimo di fiducia, innovazione e sicurezza, gestisce da quasi quarant'anni i circuiti di pagamento e prelievo più diffusi in Italia: PagoBANCOMAT® e BANCOMAT®. Inoltre, dal 2019 la società ha ampliato la propria offerta con il lancio del servizio BANCOMAT Pay® per i pagamenti digitali, portando avanti un percorso di valorizzazione che ha come obiettivo quello di digitalizzare i pagamenti per rendere l'esperienza d'acquisto dei suoi clienti sempre più semplice e veloce.

Oltre 2,5 miliardi di operazioni e con più di 30 milioni di carte in circolazione, BANCOMAT si conferma leader del mercato del debito in Italia. Ad oggi, oltre 400 banche utilizzano i suoi servizi.

BANCOMAT guarda al futuro: la sua mission è quella di sfruttare il potenziale dell'innovazione tecnologica garantendo transazioni sicure, semplici e immediate soprattutto per i pagamenti digitali. Oggi BANCOMAT S.p.A. vuole mostrare il suo impegno nello sviluppo di

nuove soluzioni di pagamento digitale che assicurino semplicità di utilizzo per clienti ed esercenti con l'obiettivo di costruire una società "oltre il contante".



**Viviana Del Vecchio**  
Responsabile Marketing

v.delvecchio@bancomat.it  
www.bancomat.it

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

33



**EY** è leader globale nei servizi professionali di consulenza strategica, revisione e organizzazione contabile, assistenza fiscale, legale e transaction.

EY in Italia ha creato un team composto da più di 400 persone con competenze sulle tecnologie e sul digitale. In particolare, all'interno di EY Consulting è stato creato un Digital Payment Hub specializzato su diverse aree di servizi.

L'Hub nasce con l'intento di comprendere i trend evolutivi di mercato e sviluppare una conoscenza del settore

Payment nella sua interezza, garantendo un supporto ai Potential Incumbent nell'avvicinamento al nuovo mercato o nell'evoluzione della propria offerta di Pagamenti

Digitali tramite un approccio cross market che agevola la convergenza dei diversi settori aziendali.

Le principali soluzioni offerte dell'Hub sono relative all'abilitazione e alla gestione dei pagamenti in ambito monetica e innovative payment, e all'analisi del contesto normativo di settore e ottemperanza alle regolamentazioni vigenti.



**Giuseppe Perrone**

EY Partner, EMEA Blockchain Leader & Italy Innovation Consulting Leader

Giuseppe.Perrone@it.ey.com  
www.ey.com

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

34



**HYPE** con oltre 1.7 milioni clienti, di cui 200.000 acquisiti solo nell'ultimo anno, è l'app finanziaria punto di riferimento in Italia per la gestione semplificata del denaro. A Giugno 2020 ha ottenuto la licenza di Istituto di Moneta Elettronica (IMEL) in virtù della quale opera come soggetto vigilato da Banca di Italia e, a partire da Gennaio 2021 può contare su due importanti azionisti di riferimento quali Gruppo Sella Holding e illimity S.p.A. Lanciata sul mercato nel 2015 come alternativa semplificata ai modelli tradizionali, è riuscita in pochi anni a reinterpretare il mondo del banking in modo contemporaneo semplificando le modalità di accesso e di utilizzo dei servizi e dei prodotti tradizionali. Oggi rappresenta un ecosistema finanziario evoluto che integra in un unico punto di accesso una gamma sempre più completa di prodotti e servizi come strumenti di pagamento, risparmio, credito e investimento. Grazie alle licenze AISPs (Account Information Service Provider) e PISPs (Payment Initiation Service Provider) HYPE rappresenta inoltre un efficace strumento di controllo che aiuta i propri clienti in una gestione più consapevole dei propri soldi. In virtù del suo DNA flessibile, dell'abilità come tech company

di leggere e anticipare i bisogni dei clienti e di un modello di piattaforma collaborativa, HYPE offre un prodotto in continua evoluzione rivolto ad un pubblico sempre più eterogeneo per età e bisogni. I clienti possono infatti scegliere la soluzione che meglio si adatta alle proprie esigenze tra:

- HYPE, il conto gratuito per pagare e gestire le piccole spese quotidiane;
- HYPE Next, il conto per progettare, risparmiare e investire;
- HYPE Premium, il conto zero commissioni su tutte le spese che include anche un'assicurazione viaggi.
- HYPE Business, il nuovo conto per ditte individuali e liberi professionisti possessori di Partita IVA.

L'entusiasmo, l'innovazione tecnologica e le competenze manageriali di un giovane team in crescita, fanno di HYPE un'eccellenza del Fintech made in Italy in rapida espansione.



**Roland Pieri**  
Marketing Analytics Manager, HYPE

[Roland-eduard.pieri@hype.it](mailto:Roland-eduard.pieri@hype.it)  
[www.hype.it](http://www.hype.it)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

35



**Ingenico** è il leader mondiale nelle soluzioni di accettazione dei pagamenti. I nostri terminali e i servizi di livello mondiale consentono ai nostri clienti un agevole accesso all'ecosistema del nuovo mondo dei pagamenti. Siamo il partner tecnologico di fiducia di oltre 1.000 banche, acquirer, ISV, fornitori di servizi di pagamento e operatori finanziari e abbiamo distribuito 40 milioni di terminali POS in tutto il mondo, dai piccoli commercianti ad alcuni dei brand globali più noti.

Come leader che opera a livello mondiale con 4.000 dipendenti in più di 50 paesi, forniamo soluzioni innovative, affidabili e sicure nel rispetto sia delle normative internazionali che locali. Le nostre soluzioni consentono ai commercianti di semplificare il processo di pagamento, offrendo velocità, sicurezza e flessibilità applicativa per aumentare le interazioni con i clienti.

Attivo in Italia da oltre 20 anni, Ingenico oggi si propone come partner per dare un nuovo impulso al mondo dei pagamenti, offrendo ai clienti servizi innovativi a supporto di un ecosistema in continua evoluzione: terminali smart basati su piattaforma Android, soluzioni Soft-POS, una nuova piattaforma di pagamenti in cloud (Payment Platform as a Service – PPaaS) e un servizio completo di gestione del parco fornito in modalità Terminal as a Service (TaaS).

In Ingenico, la fiducia del cliente e la sostenibilità ambientale sono al centro di tutto ciò che facciamo.

**Claudio Carli**  
Product Marketing

[claudio.carli@ingenico.com](mailto:claudio.carli@ingenico.com)  
[www.ingenico.it](http://www.ingenico.it)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

36

### INTESA SANPAOLO

Nel 2022, **Intesa Sanpaolo** ha consolidato la sua posizione di banca leader in Italia e tra le più innovative in Europa, incaricandosi di recitare un ruolo chiave nel processo di digitalizzazione del Paese, affermandosi ancora una volta come player di riferimento nel mondo dei pagamenti.

La centralità posta sui canali digitali ha portato infatti la società di ricerca Forrester a dichiarare l'App Intesa Sanpaolo Mobile come "Global Mobile Banking Apps Leader" ovvero prima assoluta tra tutte le app di banking valutate nel mondo con le migliori funzionalità e customer experience.

La vision che Intesa Sanpaolo sta applicando nel mondo dei pagamenti si basa su **sicurezza, istantaneità, naturalezza del gesto** del pagamento. L'obiettivo della Banca è quello di proporre sempre nuovi servizi sulla frontiera dell'innovazione con occhio di riguardo alle tematiche ESG e di rispondere alle esigenze della clientela proseguendo nell'utilizzo e nell'adozione di nuovi prodotti di pagamento digitale, nell'ottica di perseguire il concetto di **cashless society**.

Per consolidare l'esperienza di acquisto e l'utilizzo degli strumenti di pagamento attraverso un **journey totalmente digitale**, in continuità con gli ultimi anni, la Banca ha affermando la vendita di prodotti in **completa autonomia** sui canali self della Banca, e durante il 2022, è stato lanciato il servizio di **attivazione istantanea** delle componenti digitali delle carte, non solo per le carte consumer ma anche per le carte **aziendali** (Instant Issuing).

Negli anni, Intesa Sanpaolo ha costruito un vero e proprio **ecosistema di pagamenti digitali**, sviluppando un'offerta sempre più vasta e completa nel panorama europeo e internazionale e, nel 2022, grazie al lancio del nuovo wallet **Huawei Pay** in collaborazione con Bancomat e Huawei vanta il primato di prima Banca Europea col più **ampio assortimento di wallet digitali** e di **wearables integrati**.



**Chiara Morresi**  
Digital Payments Specialist

[chiara.morresi@intesasanpaolo.com](mailto:chiara.morresi@intesasanpaolo.com)  
[www.group.intesasanpaolo.com/it](http://www.group.intesasanpaolo.com/it)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

37



Oggi **Ipsos** è la terza più grande società di ricerche di mercato al mondo, presente in 90 mercati e impiegando oltre 18.000 persone. I nostri professionisti della ricerca hanno sviluppato capacità multispecialistiche uniche che forniscono potenti spunti su azioni, opinioni e motivazioni di cittadini, consumatori, pazienti, clienti o dipendenti.

Le nostre 75 soluzioni di business si basano su dati primari provenienti dai nostri sondaggi, monitoraggio dei social media e tecniche qualitative o di osservazione.

“Game Changers” – il nostro slogan – riassume la nostra ambizione di aiutare i nostri 5.000 clienti a navigare più facilmente nel nostro mondo in profonda evoluzione.

Fondata in Francia nel 1975, Ipsos è quotata all'Euronext di Parigi dal 1 ° luglio 1999.



**Fabrizio Andreose**  
Business Developer Manager – Financial Services

[fabrizio.andreose@ipsos.com](mailto:fabrizio.andreose@ipsos.com)  
[www.ipsos.it](http://www.ipsos.it)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

38

# KΞYLESS

**Keyless** è una passwordless authentication company, pioniera di soluzioni privacy-preserving per l'autenticazione di consumatori e di dipendenti. La sua tecnologia certificata di riconoscimento facciale, combinata ad un avanzato software di device recognition, fornisce un'esperienza uniforme e coerente su ogni dispositivo, indipendentemente dall'hardware e dal sistema operativo.

Keyless offre alle aziende elevata sicurezza tramite un semplice sguardo alla fotocamera, migliorando notevolmente i processi di autenticazione e alleggerendo l'onere della conformità a normative in evoluzione come il GDPR e la PSD2.

La missione di Keyless è quella di creare un mondo in cui tutti possano accedere senza problemi a qualsiasi servizio digitale da qualsiasi dispositivo, mantenendo le credenziali personali al sicuro, private e sotto controllo.

[info@keyless.io](mailto:info@keyless.io)  
[keyless.io](http://keyless.io)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

39

# Klarna.

Fondata nel 2005 a Stoccolma, **Klarna** è leader a livello globale nei servizi di pagamento, bancari e di shopping, e permette ai consumatori di comprare subito e pagare dopo, in modo da poter avere ciò che amano tenendo sotto controllo le proprie finanze.

La mission di Klarna è offrire un modo migliore di gestire acquisti e pagamenti, con più controllo, scelta e flessibilità. Klarna si pone come un vero partner di crescita per oltre 450.000 brand (tra cui H&M, IKEA, Expedia Group, Samsung, ASOS, Peloton, Abercrombie & Fitch, Nike e AliExpress), che hanno scelto di offrire le opzioni di pagamento flessibili Klarna a più di 150 milioni di consumatori in tutto il mondo.

Klarna è approdata in Italia a ottobre 2020 con il lancio della soluzione "Paga in 3 rate". Oggi, più di 2 milioni di utenti utilizzano il servizio sul territorio nazionale, dove Klarna ha stretto collaborazioni con oltre 11.000 merchant internazionali e locali di ogni dimensione. "Paga in 3 rate" è l'innovativo metodo di pagamento pensato per andare incontro alle esigenze dei

consumatori contemporanei. La soluzione permette agli utenti di fare shopping nei loro negozi online e offline preferiti e, in fase di checkout, di suddividere il costo in tre rate, addebitate ogni 30 giorni, senza interessi o commissioni se pagate in tempo. I retailer, invece, ricevono in anticipo l'intero pagamento, che viene poi gestito da Klarna direttamente con i consumatori. Inoltre, grazie alla shopping app all-in-one Klarna, disponibile su App Store e Google Play, gli utenti possono seguire tutte le fasi della shopping experience, ottenere assistenza dal servizio clienti e trovare ispirazione per lo shopping.



**Luigi Traldi**  
Country Manager Italy

[sales.it@klarna.com](mailto:sales.it@klarna.com)  
[www.klarna.com/it](http://www.klarna.com/it)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

40



**LIS** è una azienda che opera nella gestione di servizi rivolti a cittadini, imprese ed esercenti, nata nel 1997 con il primo servizio per la distribuzione “digitale” di servizi di ricarica telefonica.

Nel corso degli anni, LIS ha perseguito un importante percorso evolutivo che ha portato allo sviluppo di una offerta completa di servizi commerciali e finanziari, costruendo la rete di prossimità PUNTOLIS, capillare sull'intero territorio nazionale con oltre 55.000 punti vendita convenzionati, equipaggiata con una dotazione tecnologica di ultima generazione.

Oggi LIS Holding S.p.A. è una FinTech con elevate competenze tecnologiche, che progetta, realizza e gestisce sia le soluzioni per la propria rete di punti vendita che l'offerta di tecnologie di pagamento rivolte al mercato B2B; LIS Holding inoltre controlla al 100% LIS Pay S.p.A., una Payment Institution autorizzata da Banca d'Italia, che si occupa dell'erogazione dei servizi di incasso e pagamento oltre che di moneta elettronica.

A settembre 2022, LIS è stata acquisita da PostePay S.p.A., entrando a far parte del gruppo Poste Italiane. Questo nuovo assetto societario rafforza il posizionamento di LIS nell'ecosistema dei pagamenti e permetterà l'attivazione di nuovi servizi per i cittadini, per le imprese ed anche per i propri esercenti.

Relativamente all'offerta di Tecnologie per il Pagamento, LIS è oggi partner strategico ed esclusivo di alcuni importanti produttori di hardware e propone sul mercato italiano una linea di prodotti innovativi, tra cui gli SmartPOS ed i dispositivi MPOS, sui quali ha sviluppato e certificato le App di pagamento, unitamente alla realizzazione di altre componenti infrastrutturali richieste per la loro gestione.

Questa linea di prodotti è rivolta ad Acquirer, Banche, Retailer ed Aziende che hanno necessità di gestire una rete per l'erogazione di servizi, integrata con l'accettazione del pagamento elettronico.



**Elena Novaretti**

Direttore Marketing e Vendite – Soluzioni di Pagamento

[elenanovaretti@lisholding.it](mailto:elenanovaretti@lisholding.it)  
[www.lisholding.it](http://www.lisholding.it)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

41



**Mastercard** è un'azienda tecnologica internazionale che opera nel settore dei pagamenti, con l'obiettivo di creare connessioni e promuovere un'economia digitale inclusiva della quale tutti possano beneficiare, ovunque si trovino, grazie a transazioni sicure, semplici, veloci e accessibili. Attraverso dati e reti sicure, partnership, prodotti e soluzioni, aiuta consumatori, istituti finanziari, governi e aziende a raggiungere il loro massimo potenziale. Il quoziente di rispetto per i valori umani guida la cultura aziendale e le azioni interne ed esterne all'azienda: presente in oltre 210 paesi e territori, sta costruendo un mondo più sostenibile che offre opportunità priceless per tutti.

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

42



**Mooney** è la fintech italiana di prossimità controllata da Enel e Intesa Sanpaolo, attraverso Enel X e Isybank, che valorizza l'eredità di SisalPay nel settore dei pagamenti. Grazie a una rete capillare di oltre 45 mila esercizi convenzionati completamente integrata con l'ecosistema digitale, Mooney svolge un importante ruolo sociale garantendo alla comunità di accedere in modo semplice, veloce e sicuro ad un'ampia gamma di servizi. In particolare, permette di effettuare operazioni di incasso e pagamento – come bollette e PagoPA, emissione e ricarica di carte prepagate, ricariche telefoniche –, acquistare biglietti di trasporto e parcheggio attraverso l'app MooneyGo e usufruire di servizi transazionali prima disponibili solo presso gli sportelli bancari – come ritiro di denaro contante, bonifici e MAV.

Un'azienda multicanale che risponde alle esigenze di tutti: di chi ha ancora necessità di supporto, empatia e familiarità con un operatore che accompagna lo

svolgimento delle operazioni oppure di chi ha voglia di disintermediare questi servizi, preferendo l'utilizzo di una App o di un portale online. Un'esperienza onlife al tempo stesso fisica e digitale, garantita da continui investimenti in tecnologia e innovazione.

Mooney ha reso il rapporto delle persone con il banking, i pagamenti e la mobilità più accessibile e familiare, promuovendo, in maniera capillare su tutto il territorio nazionale, un nuovo stile di vita semplice, veloce e sicuro.

L'azienda conta oltre 20 milioni di clienti, circa 260 milioni di transazioni all'anno, oltre 500 servizi di pagamento e accordi con più di 100 aziende partner: un modello che genera valore per tutti i cittadini.

[www.mooneygroup.it](http://www.mooneygroup.it)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

43



**Nexi** è la PayTech europea, presente in mercati europei ad alta crescita, attraenti e in Paesi tecnologicamente avanzati. Quotata all'Euronext Milan, la Società ha la scala, la portata geografica e le capacità per guidare la transizione verso un'Europa senza contanti.

Grazie al nostro portafoglio di prodotti innovativi, competenze e-commerce e soluzioni specifiche per il settore, siamo in grado di fornire un supporto flessibile per l'economia digitale e l'intero ecosistema dei pagamenti a livello globale, attraverso una vasta gamma di canali e metodi di pagamento. La piattaforma tecnologica di cui disponiamo e le competenze professionali best-in-class nel settore ci consentono di operare al meglio in tre segmenti di mercato: Merchant Services & Solutions, Cards & Digital Payments e Digital Banking & Corporate Solutions.

sicura e protetta, applicazioni innovative basate su DLT, attraverso un'infrastruttura blockchain permissioned, privata e multiplattforma, basata su oltre 100 nodi di rete distribuiti geograficamente.

[www.nexigroup.com](http://www.nexigroup.com)

Nell'ambito dei nostri investimenti in tecnologia e innovazione, sviluppiamo e implementiamo, in modalità

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

44



**PAX Italia** è la subsidiary italiana di PAX Global Technology Ltd, quotata alla borsa di Hong Kong nel 2010 e presente in oltre 120 paesi. PAX Global Technology è un'azienda multinazionale leader nella progettazione di SmartPOS a livello mondiale con oltre 68 milioni di unità installate. Il portafoglio prodotti, conformi ai più recenti standard PCI e EMV, include modelli tradizionali e la più ampia gamma a livello mondiale di terminali di pagamento basati su sistema operativo Android. L'offerta comprende SmartPOS, casse evolute, SmartECR, con terminale di pagamento integrato e Smart Unattended. La mission di PAX è quella di aiutare i propri partner a creare connessioni con i clienti, offrendo le migliori tecnologie e rendendo i pagamenti elettronici più smart e sicuri. PAX ha scelto il sistema operativo Android per predisporre la rete di accettazione per il futuro e, conseguentemente, favorire lo sviluppo della relazione acquirer-merchant-cardholder. Grazie ai continui investimenti in R&D, PAX ha conquistato quote di mercato in seguito alla realizzazione di soluzioni all'avanguardia, come il MAXSTORE,

contribuendo al miglioramento della gestione del ciclo di vita dei terminali e riducendo il proprio impatto ambientale. PAX Italia, fondata nel 2013, è costituita da professionisti con esperienza pluri-decennale nel settore dei pagamenti elettronici ed un know-how che ha contribuito alla crescita e al successo aziendale. Oltre a sviluppare in house le proprie soluzioni, l'azienda offre un'ampia gamma di servizi post-vendita: riparazioni, Key Injection, noleggio operativo e servizi di assistenza tecnica in tutta Italia. PAX Italia mette a disposizione dei propri clienti la sua expertise con lo scopo di rispondere puntualmente alle loro richieste ed accompagnarli nel percorso di cambiamento continuo dei digital payments.



**Fabrizio Grassi**  
Sales Director

[fabrizio.grassi@paxitalia.com](mailto:fabrizio.grassi@paxitalia.com)  
[www.paxitalia.com](http://www.paxitalia.com)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

45



La spinta alla trasformazione digitale, l'ampia diffusione di dispositivi mobili a disposizione dei consumatori e la nascita di nuovi servizi di pagamento fanno del settore dei pagamenti uno dei settori a più elevato tasso di crescita.

**Pay Reply** opera specificatamente in questo settore ed ha definito un'offerta dedicata, basata su servizi di consulenza ed integrazione tecnologica, per affiancare **istituzioni finanziarie, utility e grandi aziende** nei processi di creazione di servizi innovativi di pagamento sia in prossimità che da remoto, a partire dalla definizione dei requisiti utente fino alla determinazione di tutti gli aspetti dell'infrastruttura finale: architettura, tecnologie, interfacce, dati e flussi operativi.

Pay Reply ha competenze relative a tutti i principali circuiti di carte di pagamento, i modelli token-based (Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay) ed i trasferimenti di denaro basati su conto corrente, nelle modalità peer-to-peer e person-to-business.

Il proliferare questi strumenti ha imposto altresì un adeguamento della rete di accettazione per la gestione di nuovi pagamenti digitali. In questo ambito, Pay Reply ha sviluppato una serie di servizi che permettono di gestire metodi di pagamento alternativi per mezzo di SmartPOS, smartphone e tablet.

Un'ulteriore innovazione nella rete di accettazione è l'introduzione, da parte dei principali hardware vendor, di SmartPOS con sistema operativo Android. In questo ambito, Pay Reply ha maturato una significativa specializzazione nello sviluppo di applicazioni per l'erogazione di servizi a valore aggiunto, fruibili direttamente dallo stesso dispositivo utilizzato per l'accettazione dei pagamenti.

Competenze relative ai servizi finanziari per i canali corporate delle istituzioni finanziarie integrano la proposizione che viene operata.

[www.reply.com/pay-reply/it](http://www.reply.com/pay-reply/it)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

46

# PayDo

**PayDo** è una realtà innovativa italiana B2B attiva nel mondo fintech, a mercato dal 2018, che ha sviluppato una suite di servizi a valore aggiunto per innovare l'esperienza dei pagamenti.

In particolare, i servizi PayDo, facilmente integrabili tramite APIs e/o soluzioni plug & play, sono offerti a Banche, Istituti di Pagamento e Aziende con l'obiettivo digitalizzare e semplificare i loro processi di incasso e pagamento, migliorando l'esperienza dell'utente finale, tramite mobile. Le soluzioni PayDo, dall'esperienza dei molti player che le utilizzano, consentono di semplificare e ottimizzare incassi e pagamenti, riducendo i costi e i tempi dei processi tradizionali.

PayDo è una piattaforma aperta, semplice da integrare che offre i seguenti servizi:

- Plick, una soluzione integrabile nel mobile e home banking del pagatore che consente di inviare un pagamento a chiunque in Europa, senza IBAN, via WhatsApp, SMS o e-mail.
- Plick – Servizio corporate, oltre all'invio del pagamento,

consente di impostare un rapporto digitale, semplice e diretto con i propri clienti, con ulteriori servizi come, ad esempio, l'invio di buoni spesa o allegati, con reportistica real-time. PlickOpen aggiunge a tutto ciò la possibilità di inviare pagamenti da qualsiasi banca tesoreria.

- PlickUp consente di richiedere un pagamento via WhatsApp, SMS o e-mail che il pagatore può concludere in maniera semplice e immediata con metodi alternativi di pagamento (es. carta, bonifico, denaro contante...).
- Attraverso un ampio network di punti fisici che coprono tutto il territorio italiano, messo a disposizione da partner specializzati, PayDo abilita servizi di prelievo & versamento, ricarica carta, trasferimento fondi presso i merchant.

Tutti i servizi PayDo sono totalmente personalizzabili e predisposti per soluzioni di open banking, altre piattaforme e startup.



**Fabio Chiurazzi**  
Head of Product Development

[fabio.chiurazzi@plick.eu](mailto:fabio.chiurazzi@plick.eu)  
[plick.eu](http://plick.eu)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

47

# Postepay

**PostePay S.p.A.**, società interamente controllata dal Gruppo Poste Italiane, nasce il 1° ottobre 2018, a conclusione dell'iter autorizzativo che ha trasformato PosteMobile S.p.A. nel principale Istituto di Moneta Elettronica (IMEL) d'Italia, e riunisce attività e competenze nell'ambito dei pagamenti e delle telecomunicazioni. La nuova società PostePay S.p.A., integrando la monetica e i sistemi di pagamento con la famiglia dei servizi di telecomunicazione di PosteMobile, opera come intermediario specializzato con una forte vocazione digitale e fornisce servizi per consumatori, imprese e Pubblica Amministrazione. PostePay S.p.A. ha l'obiettivo di valorizzare i canali di distribuzione di Poste Italiane grazie a un modello "ibrido", che vede nella convergenza tra mondo fisico – la rete più grande e capillare d'Italia – e mondo digitale, un punto di forza e un'opportunità per accelerare lo sviluppo del Paese. PostePay S.p.A conta su un patrimonio di 19 milioni di clienti, 4,9 milioni di SIM PosteMobile, 28,7 milioni di carte di pagamento (21,2 milioni delle quali prepagate),

circa 19,5 milioni di APP Postepay scaricate, 10,3 milioni di digital wallet. Attraverso la valorizzazione di questo ecosistema, PostePay S.p.A. punta a diventare la società italiana leader nel settore dei pagamenti digitali. Oltre a essere un polo specializzato all'interno del Gruppo Poste Italiane, PostePay S.p.A. intende intercettare e guidare il cambiamento delle abitudini dei consumatori con la creazione di nuovi canali e di prodotti e servizi integrati, soprattutto nei pagamenti mobili, nell'e-commerce e nell'acquiring, rendendo l'innovazione accessibile a tutti. La costituzione di PostePay S.p.A. rientra nel processo di sviluppo digitale di Poste Italiane nel mutato scenario competitivo e normativo nel settore dei pagamenti e coglie le opportunità offerte dall'apertura del mercato, in coerenza con le linee strategiche del "Piano 24SI".

[postepay.poste.it](#)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

48



PwC è un network internazionale presente in 156 paesi con oltre 295.000 professionisti di cui oltre 6.000 in Italia in 24 città, impegnati a garantire qualità nei servizi di revisione, consulenza strategica, legale e fiscale alle imprese; ciò che lega il network di PwC è lo scopo comune di contribuire alla crescita di fiducia nella società e risolvere i problemi dei propri Clienti.

In ambito Pagamenti, PwC vanta una vasta esperienza maturata negli anni e una profonda conoscenza del mercato e delle sue dinamiche. In particolare, PwC ha supportato i propri Clienti in progettualità mirate all'evoluzione del modello di business e operativo in ambito pagamenti per l'identificazione e la messa a terra di nuove iniziative, con definizione degli impatti organizzativi, operativi e tecnologici. Inoltre, ha supportato i Clienti, appartenenti al mondo dei Financial Services e non, nell'identificazione di soluzioni di pagamento innovative, valutando l'efficacia dei nuovi servizi e dei modelli di business e identificando i target per la sostenibilità e l'adoption delle iniziative. Grazie alla

disponibilità di team con competenze multidisciplinari, PwC è in grado di supportare i propri Clienti in maniera End-to-End sui progetti di trasformazione ed evoluzione del business dei pagamenti, integrando competenze di business, customer experience, operations, regulatory e technology.

PwC Italia è il leader del Centro di Eccellenza (CoE) dei Pagamenti & Open Banking EMEA. In particolare, il CoE è un Team di esperti europei in ambito pagamenti, finalizzato alla condivisione di iniziative, competenze e approcci innovativi ai progetti. Attraverso il CoE, PwC Italia coordina efficacemente progetti internazionali intersetoriali, confrontandosi frequentemente con gli attori più esperti del mercato internazionale.



**Sara Marcozzi**  
Director

[sara.marcozzi@pwc.com](mailto:sara.marcozzi@pwc.com)  
[www.pwc.com/it/payments.html](http://www.pwc.com/it/payments.html)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

49

### ♥ scalapay

**Scalapay** è la prima FinTech italiana a lanciare la formula di pagamento Buy now, pay later. Leader del mercato italiano e permette di dilazionare l'acquisto in tre soluzioni, senza interessi per il cliente finale. Scalapay è presente in oltre settemila negozi fisici e negli e-store di più di cinquemila marchi italiani e internazionali, tra cui Douglas, Intimissimi, Calzedonia, VeraLab, Alpitour e Best Western. Fondata nel 2019 da Simone Mancini, Johnny Mitrevski, Scalapay è tra i metodi di pagamento più utilizzati in Europa meridionale e la prima soluzione di pagamento della classifica Trustpilot per quanto riguarda la soddisfazione dei clienti che ad oggi hanno raggiunto i 3,5 milioni in Europa. In due anni ha portato il servizio di pagamento dilazionato in tre rate in Italia, Francia, Germania, Spagna, Portogallo, Finlandia, Belgio, Olanda e Austria. Entro quest'anno Scalapay conta di essere presente in tutta Europa. Con oltre cinquemila brand partner, Scalapay è il leader italiano dei pagamenti Buy now, pay later e concentra il suo business nell'ambito degli acquisti piacevoli, ossia moda uomo, donna,

bambino, accessori, sport, cosmetica, elettronica, viaggi e intrattenimento. Nel maggio 2022, l'Azienda ha raccolto 27 milioni di dollari di investimenti da Poste Italiane con un incremento del round Series B di 497 milioni di dollari di febbraio 2022 e che si sono aggiunti a quelli già ottenuti in precedenza con i round di 203 milioni di dollari di investimenti Series A. Il round di finanziamento Series B è stato capitanato da Tencent e Willoughby Capital, con la partecipazione di Tiger Global, Gangwal, Moore Capital, Deimos e Fasanara Capital. Ad oggi, Scalapay ha raccolto oltre 727 milioni di dollari di finanziamenti.



**Sara Julianis**  
Business Strategist

[sara@scalapay.com](mailto:sara@scalapay.com)  
[www.scalapay.com/it](http://www.scalapay.com/it)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

50



**UNGUESS** is the crowdsourcing platform for effective testing and real insights, fast, and any time you need it. Una community di persone reali altamente ingaggiate da tutto il mondo permette di portare gli insight dei clienti finali nelle fasi di design, sviluppo e test di un prodotto. È una metodologia che consente di ottenere risultati in tempi brevi con un approccio flessibile e di semplice lettura, grazie alla piattaforma personalizzata sulle esigenze del cliente e integrata ai suoi sistemi di progettazione. Le principali banche, assicurazioni e fintech italiane hanno coinvolto il Crowd per Marketing Insight, UX Testing, laboratori always-on, Software Quality e Cybersecurity.



**Filippo Leccardi**  
Customer Success Manager

[filippo.leccardi@unguess.io](mailto:filippo.leccardi@unguess.io)  
[www.unguess.io](http://www.unguess.io)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

51



**UniCredit** è una banca commerciale pan-europea con un modello di servizio unico nel suo genere in Italia, Germania, Europa Centrale e Orientale. Il nostro obiettivo primario è dare alle nostre comunità le leve per il progresso, offrendo il meglio a tutti gli stakeholder e liberando il potenziale dei nostri clienti e delle nostre persone in tutta Europa.

Serviamo oltre 15 milioni di clienti, che sono al centro di ciò che facciamo in tutti i nostri mercati. UniCredit è organizzata in quattro macroaree geografiche principali e due fabbriche prodotto, Corporate e Individual Solutions. Questo ci permette di essere vicini ai nostri clienti facendo leva sulla scala del Gruppo per offrire una gamma completa di prodotti.

La digitalizzazione e il nostro impegno nei confronti dei principi ESG sono fattori chiave per il servizio che offriamo. Ci aiutano a garantire eccellenza ai nostri stakeholder e a creare un futuro sostenibile per i nostri clienti, le nostre comunità e le nostre persone.

[www.unicredit.it](http://www.unicredit.it)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

52



**Visa** (NYSE: V) è tra i leader mondiali nei pagamenti digitali e facilita transazioni tra consumatori, esercenti, istituzioni finanziarie e governi in più di 200 Paesi e territori. La nostra missione è quella di connettere il mondo attraverso la rete di pagamenti più innovativa, conveniente, affidabile e sicura, che consenta a privati, aziende ed economie di prosperare. Crediamo infatti che le economie capaci di includere tutti ovunque possano far crescere tutti ovunque e riteniamo l'accessibilità fondamentale nella movimentazione del denaro del futuro. Per maggiori informazioni, visita <https://www.visaitalia.com/>, oltre che il blog Visa Italia, e seguici su Twitter @Visa\_IT



**Michela Gomes**  
Fintech Analyst

gomesm@visa.com  
[www.visaitalia.com](http://www.visaitalia.com)

## Sostenitori della Ricerca – Partner

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

53



**Worldline è la prima Società europea e la quarta a livello globale** nella gestione sicura e affidabile dei pagamenti e delle transazioni, in prima linea per **guidare la rivoluzione digitale** nel settore dei pagamenti, per accompagnare **partner e clienti** nelle scelte strategiche, costruendo **solidi rapporti di fiducia lungo l'intera catena del valore e supportando una crescita economica sostenibile.**

Con **4,4 miliardi di Euro** di ricavi nel 2022 (dati proforma), **18.000 dipendenti in oltre 40 paesi**, Worldline offre ai propri clienti soluzioni innovative, sostenibili, affidabili e sicure coprendo **l'intera catena del valore dei pagamenti**, favorendone la crescita del business.

Per sostenere una costante innovazione Worldline investe circa **250 milioni di Euro all'anno**.

Grazie alla sua presenza globale e il suo impegno nell'innovazione, Worldline è il partner di riferimento per **esercenti, istituzioni finanziarie, operatori di trasporto pubblico, agenzie governative e industrie di ogni settore**.

Worldline opera in diversi ambiti, offrendo una varietà di servizi e soluzioni di pagamento digitali all'avanguardia, attraverso tre linee di business: **Merchant Services**; **Financial Services** e **Mobility & e-Transactional Services**.

La Società è in grado di accompagnare i suoi partner di business verso i nuovi orizzonti dei pagamenti digitali per fornire agli utenti l'esperienza internazionale di eccellenza del primo player europeo e la conoscenza del mercato locale derivata da una radicata presenza sul territorio italiano composta da più di 500 *Worldliners*.

Banche, esercenti ed imprese avranno l'opportunità di accedere a prodotti e servizi in continua evoluzione per assicurare una efficace risposta ad esigenze di business specifiche e per poter guidare i clienti in una migliore esperienza d'acquisto.



**Fabio Brancato**  
Senior Sales Manager

[fabio.brancato@worldline.com](mailto:fabio.brancato@worldline.com)  
[worldline.com/it](http://worldline.com/it)

## Sostenitori della Ricerca – Sponsor

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

54



**Agos**, in Italia da 35 anni, associata ASSOFIN, offre Prestiti personali, Finalizzati, Carte di credito, CQS e Leasing e un'ampia gamma di prodotti assicurativi. Il 61% di azioni sono di Crédit Agricole ed il restante 39% di Banco BPM: attraverso la fusione con Ducato nel 2009 Agos diventa il primo operatore del credito alle famiglie. Da sempre attenta all'innovazione digitale per prodotti e processi come la notifica in APP per trx 3DS, AGOS PASS con processo full digital tramite SmartPos e riconoscimento Cliente a distanza tramite SPID.



**American Express** è una società globale di servizi di pagamento integrati che offre ai clienti l'accesso a prodotti, vantaggi ed esperienze che arricchiscono la loro vita e aiutano a costruire il successo aziendale. Le attività del Gruppo spaziano dai servizi finanziari alle relazioni con gli esercenti convenzionati, dalle carte di credito dedicate ai privati e alle imprese ai servizi per i viaggiatori, con relativi vantaggi assicurativi diversificati per privati e imprese. Fondata nel 1850 a New York, l'azienda ha da sempre improntato un approccio all'innovazione che le ha permesso di offrire alla clientela soluzioni e servizi unici ai livelli di eccellenza e personalizzati, e che oggi hanno portato American Express in oltre 190 paesi con 133 milioni di carte in circolazione. American Express è quotata alla borsa di Wall Street (con la sigla AXP). Nel nostro Paese è presente dal 1901 con headquarter italiano a Roma e un ufficio a Milano.



**Federica Landi**  
Responsabile Product Factory

f.landi@agos.it  
[www.agoscorporate.it](http://www.agoscorporate.it)



**Marco Campagna**  
Director – Head of Proprietary Products

Marco.Campagna@aexp.com  
[www.americanexpress.com/it](http://www.americanexpress.com/it)

## Sostenitori della Ricerca – Sponsor

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

55



**Banca Cambiano 1884 S.p.A.** rappresenta oggi una realtà solida e radicata nel territorio nazionale con 44 filiali e 450 dipendenti. Attenta alla rapida trasformazione digitale, la banca ha focalizzato il proprio business sullo sviluppo di tecnologie inclusive, mettendo al centro lo smartphone come elemento facilitatore di servizi.

In questo ambito nasce CambianOnline, un nuovo paradigma di Banca con cui il cliente è in grado di gestire le proprie esigenze bancarie da qualsiasi dispositivo. Una Banca 2.0 che sia capace di trasmettere quel concetto di Banca del territorio alla base della nostra filosofia da oltre cent'anni.

[www.bancacambiano.it](http://www.bancacambiano.it)

## BANCA DI ASTI

**Banca di Asti** è una banca commerciale e di relazione presente in modo capillare in Piemonte, Lombardia e Valle d'Aosta. Negli ultimi anni ha iniziato a operare e servire clienti anche in Veneto e in Liguria, e recentemente ha introdotto un conto corrente "a pacchetto" totalmente digitale e sottoscrivibile online. Le filiali operano in modo dinamico e flessibile e puntano a competere con eccellenza e a costruire con i clienti finali (perlopiù famiglie, commercianti al dettaglio e PMI) una relazione di lunga durata, "sartoriale" e orientata alla costruzione di vantaggi economici reciproci. Apprezzata dalla propria clientela per l'impegno dimostrato nella valorizzazione delle risorse locali e delle attività a sostegno dell'economia, Banca di Asti è attenta e sensibile al contesto economico e sociale in cui opera e ai cambiamenti che caratterizzano lo scenario competitivo di riferimento. L'istituto persegue un continuo potenziamento dei canali di relazione e di vendita a distanza, attraverso i quali il cliente può acquistare prodotti e servizi in totale autonomia.



**Patrizia Debernardi**  
Responsabile Ufficio Canali Digitali  
[patrizia.debernardi@bancadiasti.it](mailto:patrizia.debernardi@bancadiasti.it)  
[bancadiasti.it](http://bancadiasti.it)

## Sostenitori della Ricerca – Sponsor

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

56



Fondata nel 1871, la **Banca Popolare di Sondrio** ha assunto, nel tempo, grazie alla graduale estensione dell'attività e della presenza territoriale, una dimensione sovraregionale con possibilità operative estese a tutto il territorio nazionale, pur mantenendo un forte legame con la zona di origine. La banca presta alla propria clientela servizi in grado di soddisfare qualsiasi esigenza bancaria, finanziaria e assicurativa. Alla rete fisica si affiancano SCRIGNOInternet Banking e SCRIGNOapp, la banca online, oltre a SCRIGNOPago Facile, per abilitare e facilitare i pagamenti online di bollettini e tributi in genere, anche per i non clienti.



**BancoBPM** rappresenta il terzo Gruppo bancario in Italia con oltre 4 milioni di clienti gestiti attraverso una rete distributiva estesa e un capillare modello multicanale. Il presidio territoriale, che beneficia di una posizione strategica nel Nord Italia, lo rende leader nazionale in diversi settori di business ad alto valore aggiunto, con un posizionamento unico, un portafoglio di marchi altamente riconosciuti e opportunità di cross selling tra le fabbriche prodotto. Orientato alla creazione di valore stabile nel tempo per azionisti e territori di riferimento tramite redditività e sviluppo sostenibili, BancoBPM pone particolare attenzione all'innovazione nei servizi offerti alla propria clientela.

## Sostenitori della Ricerca – Sponsor

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

57



**Bibanca**, dopo oltre 125 anni di esperienza come Banca del Territorio, dal 2016 è la società prodotto del Gruppo BPER, specializzata in sistemi di pagamento e finanziamenti (prestiti personali e cessioni del quinto) collocati attraverso le oltre 1.900 filiali delle banche del Gruppo e tramite la rete di agenti. In ambito Payments, Bibanca opera all'interno del Gruppo come Emissore sui Circuiti Internazionali e gestisce un parco carte di oltre 4mln di unità. Tutte le carte di pagamento emesse da Bibanca possono contare su servizi digitali allo stato dell'arte e possono essere utilizzate su tutte le principali piattaforme di pagamento mobile e wearable.

[bibanca.it](#)



**BNL BNP Paribas**, con 110 anni di attività, è uno dei principali gruppi bancari italiani, presente su tutto il territorio nazionale con oltre 700 punti vendita. Offre un'ampia gamma di prodotti e servizi per soddisfare le molteplici esigenze dei propri clienti (privati, imprese e PA). Il Gruppo BNP Paribas è presente in 65 paesi, con più di 185.000 collaboratori, di cui oltre 145.000 in Europa, dove opera su quattro mercati domestici: Belgio, Francia, Italia e Lussemburgo. BNP Paribas detiene posizioni chiave in tre grandi settori di attività: Commercial, Personal Banking & Services, Investment & Protection Services e Corporate & Institutional Banking. La Banca ed il Gruppo sono costantemente impegnati nello sviluppo di modelli ed offerte innovative, anche nel campo dei pagamenti digitali grazie alle competenze presenti all'interno del Gruppo, e anche con importanti partnership con qualificati player, mettendo a disposizione della clientela il meglio presente sul mercato italiano ed internazionale.



**Paola Squarcia**  
Cards & Digital Payments Manager

[paola.squarcia@bnpparibas.com](mailto:paola.squarcia@bnpparibas.com)  
[www.bnli.it](http://www.bnli.it)

## Sostenitori della Ricerca – Sponsor

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

58



**Cassa Centrale Banca** da oltre 40 anni è un Partner di riferimento del sistema bancario cooperativo. Nel 2019 è diventata la Capogruppo del primo Gruppo bancario cooperativo italiano denominato Gruppo Cassa Centrale (composto da 68 Banche, più di 455.000 Soci, oltre 11.500 dipendenti e 1.500 sportelli in Italia). L'ecosistema dei pagamenti rappresenta, tra le aree di business, quella maggiormente influenzata dall'innovazione. Cassa Centrale Banca sta investendo molto nell'ambito dei pagamenti, per ricercare innovazioni che permettano di semplificare e velocizzare l'esperienza d'uso dei clienti e diano nuove opportunità di usufruire di servizi ad alto contenuto tecnologico e in mobilità.



**CRIF** è un'azienda globale specializzata in sistemi di informazioni creditizie e di business information, analytics, servizi di outsourcing e processing nonché in avanzate soluzioni in ambito digitale e open banking per lo sviluppo del business. Leader in Europa continentale nel settore delle credit information bancarie, è uno dei principali operatori del mercato globale dei servizi integrati di business information e di credit & marketing management. Ha inoltre una linea di servizi per privati e PMI per la protezione da frodi e rischi cyber. Come CRIF Ratings, è agenzia di rating del credito autorizzata da ESMA e riconosciuta come ECAI. CRIF è inoltre registrato AISIP in 31 paesi europei.

## Sostenitori della Ricerca – Sponsor

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

59



**Custom** conta oltre 30 anni di esperienza, 34 brevetti internazionali, 700 professionisti e 11 aziende tecnologiche con una presenza internazionale: le soluzioni del Gruppo sono vendute in 76 paesi nel mondo. Un'unica missione: "innovare ogni giorno nel modo più semplice" attraverso una tecnologia facile da usare. L'azienda italiana ha innovato il mondo dei sistemi di stampa e di scansione, diventando un player di riferimento in grado di fornire la più ampia gamma di soluzioni per mercati verticali e specializzati: Retail & Hospitality, Self-service & Kiosk, Aviation & Public Transport, Healthcare, Parking, Logistic & Postal, Entertainment, Lottery & Betting, Manufacturing e Banking & Finance.

## Deloitte.

**Deloitte** è una delle più grandi realtà nei servizi professionali alle imprese in Italia, dove è presente dal 1923. Vanta radici antiche, coniugando tradizione di qualità con metodologie e tecnologie innovative. Le circa 11.000 persone Deloitte assistono i clienti nel raggiungimento di livelli d'eccellenza grazie alla fiducia nell'alta qualità del servizio, all'offerta multidisciplinare e alla presenza capillare sul territorio nazionale. Grazie ad un network di società presenti in oltre 150 Paesi e territori, Deloitte porta ai propri clienti capacità di livello mondiale e servizi di alta qualità, fornendo le conoscenze necessarie ad affrontare le più complesse sfide di business.



**Davide Adorni**  
Product Marketing Manager Fiscal Products/Hospitality  
Software/payment solution

d.adorni@custom.it  
[www.custom.biz](http://www.custom.biz)



**Paolo Gianturco**  
Business Operations & FinTech Leader

[pgianturco@deloitte.it](mailto:pgianturco@deloitte.it)  
[www.deloitte.com/it](http://www.deloitte.com/it)

## Sostenitori della Ricerca – Sponsor

Innovative Payments: don't look back

Deutsche Bank 

**Deutsche Bank** offre servizi finanziari ad aziende, governi ed enti pubblici, investitori istituzionali, piccole e medie imprese, famiglie e privati. È la banca leader in Germania, con forti radici europee e un network globale. L'Italia rappresenta il suo primo mercato europeo, dopo la Germania. Storicamente leader nei sistemi di pagamento e carte, nel 1969 è stata il primo emittitore di carte di credito bancarie in Italia con il marchio BankAmericard. Mira a offrire esperienze digitali semplici e sicure e sistemi di pagamento innovativi. Qui si inserisce il programma di sviluppo digitale lanciato nel 2019 con il sito e la app DB Le Mie Carte e l'integrazione con i principali wallet digitali.



**Fabrizio Cristina**  
Head of Card Issuing & Acquiring

[fabrizio.cristina@db.com](mailto:fabrizio.cristina@db.com)  
[www.deutsche-bank.it](http://www.deutsche-bank.it)

 Guarda il video dell'evento su  
osservatori.net

60

 enNOVA

**Ennova S.p.a.**, nasce nel 2010 e siamo il Partner per imprese che vogliono affrontare la Digital Transformation attraverso un'organizzazione industriale che gestisce ogni anno più di 7 milioni di interventi. Nel 2022 siamo entrati a far parte di TXT Group, portando nuove competenze nel gruppo. Una multinazionale leader nella digital innovation, End-to End provider di soluzioni software, consulenza e servizi a supporto della trasformazione digitale di prodotti e processi. Oggi la nostra squadra è composta da 1.100 addetti, di cui 47 ingegneri che si occupano di Ricerca e Sviluppo. Siamo presenti sul territorio italiano con 6 sedi: Torino, Milano, Roma, Cagliari, Oricola e Crotone. Gestiamo un innovativo modello di servizi di assistenza tecnica da remoto e on site, per la risoluzione dei problemi di prima installazione, funzionamento e configurazione degli apparati: dalla rete di accesso al dispositivo connesso. Negli ultimi anni analizzando il mercato ci siamo soffermati sullo studio di idee innovative per il mondo dei pagamenti che sta vivendo una profonda trasformazione. Ennova ha avviato nuovi filoni di ricerca per comprendere le esigenze e i punti di vista di possibili clienti che possono decretare la diffusione dei pagamenti innovativi. Il successo degli Innovative Payments dipenderà, tuttavia, anche dalla capacità dei player di sviluppare un'offerta in grado di attirare e fidelizzare gli utenti, garantendo loro un'experience dei servizi di eccellenza per user experience, semplicità e immediatezza.



**Giorgio Sangalli**  
Chief Marketing and Technology Officer

[giorgio.sangalli@ennova.it](mailto:giorgio.sangalli@ennova.it)  
[www.ennova.it](http://www.ennova.it)

## Sostenitori della Ricerca – Sponsor

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

61



**ING** è una banca di origine olandese presente in 40 Paesi con oltre 37 milioni di clienti e 57.000 dipendenti. Offre prodotti e servizi a risparmiatori, grandi imprese e istituzioni finanziarie ([www.ing.com](http://www.ing.com)). In Italia è presente dal 2001 con le attività di Retail Banking ed è oggi è tra le banche digitali leader per numero di clienti (circa 1.200.000). È utilizzata tramite App da 7 clienti su 10 che ne apprezzano la semplicità e l'immediatezza dei servizi ([www.ing.it](http://www.ing.it)). Dal 1979 opera anche con le attività Wholesale Banking ([www.ingwb.com](http://www.ingwb.com)) dove è leader nella finanza specializzata e nei mercati finanziari e conta su un esteso network a livello globale, con focus principale in Europa.



**Konvergence** è un'azienda italiana che opera dal 2007 in ambito servizi IT per il mercato Retail.

Con più di 100 dipendenti, 3 sedi in Italia e partnership di rilievo come Wordline, Toshiba Global Commerce Solutions, Nexi e PwC.

Siamo fortemente orientati alla realizzazione di soluzioni innovative che hanno come obiettivo quello di guidare e semplificare il processo di digital transformation dei retailer.

Grazie alla nostra soluzione KPAY gestiamo sistemi di monetica e multiservizi rendendo fluida la relazione tra i Retailer ed i centri servizi di autorizzazione pagamenti, semplificando ed uniformando il colloquio fra i touchpoint di accettazione, i sistemi amministrativi e contabili e l'ecosistema dei centri servizi bancari.



**Massimo Pascolo**  
Tribe Lead Daily Banking Retail  
[massimo.pascolo@ing.com](mailto:massimo.pascolo@ing.com)  
[www.ing.it](http://www.ing.it)



**Guerino Di Giacomo**  
Direttore Vendite  
[digiocomo.guerino@konvergence.it](mailto:digiocomo.guerino@konvergence.it)  
[www.konvergence.it](http://www.konvergence.it)

## Sostenitori della Ricerca – Sponsor

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

62



Nata dall'universo del retail, **Market Pay** è una Fintech francese che fornisce ai retailer e ai e-merchant una piattaforma di pagamento omnicanale e internazionale. La sua missione è quella di progettare e implementare soluzioni di pagamenti innovative, affidabili e che sostengono la crescita dei merchant. La sua vasta gamma di soluzioni reinventa l'esperienza cliente, sia che si tratti di un utilizzo 100% mobile, 100% digitale o negozio connesso. Concepite con e utilizzate da insegne leader (Carrefour, Enterprise rent-a-car, Promocash...), le sue soluzioni si distinguono per l'integrazione dei più recenti standard del settore e per la loro perfetta corrispondenza con le problematiche dei retailer. Con sede in 6 paesi europei, Market Pay conta 220 dipendenti. In forte crescita, nel 2021 ha gestito 2,4 Miliardi € di transazioni, ossia 30 Miliardi € in valore, 160 000 terminali e più di 5 Milioni di carte. Nel 2021 ha acquistato la fintech dejamobile (softpos).



**N&TS GROUP** con oltre 25 anni di esperienza è riconosciuta azienda leader europea nel mondo dei pagamenti digitali, con un forte impegno nella sicurezza e nelle compliance agli standard di settore. Offre soluzioni modulari e flessibili nella logica di un efficace time to market grazie a una tecnologia che sa anticipare e rispondere alle esigenze dei diversi mercati: Finance, Cruising, Lodging, Luxury, Media, Oil, Retail, Telco, Tolling, Transport e Utilities.

N&TS GROUP crea innovazione attraverso costanti investimenti in R&D per consentire ai propri clienti di raggiungere e mantenere alti livelli di vantaggio competitivo nell'Ecosistema dei pagamenti.



**Tiziano Depaoli**  
Country Manager

tiziano.depaoli@market-pay.com  
market-pay.com



**Laura Caputo**  
CMO

l.caputo@netsgroup.com  
www.netsgroup.com

## Sostenitori della Ricerca – Sponsor

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

63



**PayPal** è in prima linea nella rivoluzione dei pagamenti digitali da più di 20 anni. Attraverso la tecnologia rendiamo i servizi finanziari più convenienti, accessibili e sicuri. La piattaforma PayPal dà la possibilità a più di 430 milioni di consumatori e commercianti in più di 200 mercati di gestire i pagamenti e fare business a livello globale. PayPal ha, inoltre, introdotto in Italia una soluzione di pagamento dilazionato con il lancio di 'Paga in 3 rate'. Una modalità accessibile al momento del pagamento che consente ai consumatori italiani di poter dividere in tre rate uguali, senza ulteriori interessi, gli acquisti idonei da € 30 a € 2.000. Nel proprio wallet PayPal i clienti potranno visualizzare i piani di pagamento e ricevere delle notifiche via e-mail prima dei prelievi rateali. Saranno inoltre in grado di effettuare pagamenti anticipati sia parziali che integrali.

Per maggiori informazioni, visita il sito [paypal.com](http://paypal.com) o  
<https://newsroom.it.paypal-corp.com/>

[www.paypal.com/it](http://www.paypal.com/it)



**Q8** è uno dei principali player italiani del settore energia, che garantisce la mobilità delle persone e delle merci. In un mondo in continua evoluzione, Q8 è alla ricerca costante di soluzioni che soddisfino le esigenze dei propri clienti, ponendo la digital transformation e la sostenibilità al centro delle proprie strategie.

Grazie ad un'elevata digitalizzazione dei processi, Q8 ha sviluppato un'offerta integrata di servizi per la mobilità, attraverso le sue App, come la modalità di pagamento Click&Fuel che permette al cliente di sbloccare l'erogatore attraverso lo smartphone. Una soluzione innovativa volta a semplificare la gestione dei rifornimenti, per rispondere alle necessità di chi è in movimento.



**Giuseppe Di Costanzo**  
Manager Business Appl. Devel. & Maint

gidicost@q8.it  
[www.q8.it](http://www.q8.it)

## Sostenitori della Ricerca – Sponsor

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

64



### ReActive | Gruppo Almaviva

Siamo più di 1000 professionisti, impegnati in progetti di trasformazione dei Financial Services. Integriamo competenze diversificate, per creare piattaforme ed ecosistemi di collaborazione digitali, aperti e dinamici, in sinergia con i laboratori del Gruppo AlmavivA. Lavoriamo con Banche, Compagnie di Assicurazione, SIM, SGR e nuovi Operatori Finanziari che vogliono migliorare costantemente la qualità della relazione con i propri clienti. Crediamo ed investiamo nelle persone e nella tecnologia, per offrire sempre risposte di valore.



Il **Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea** è il maggiore gruppo bancario cooperativo italiano. Iccrea Banca, la Capogruppo, ne assicura la direzione strategica. Più di 130 BCC aderenti (35% dei comuni bancarizzati italiani presidiati) che raccolgono e restituiscono al territorio svolgendo un ruolo di sostegno all'economia reale. Nel 2019, il Gruppo ha costituito un istituto di moneta elettronica che diventa il 3° player in Italia per terminali attivi, il 4° per volumi transati. Bcc Sinergia, società di operation, svolgere attività di monetica per il Gruppo: GT POS (circa 190 mila terminali), Card Production (circa 1,5 milioni di carte anno), ATM Monitoring. I servizi coprono tutta la filiera con sistemi in alta affidabilità e certificati.



**Stefano Casu**  
Chief Innovation Officer

s.casu@reactive-almaviva.it  
[www.reactive-almaviva.it](http://www.reactive-almaviva.it)

[www.bccsinergia.it](http://www.bccsinergia.it)

## Sostenitori della Ricerca – Sponsor

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

65



**Sparkasse** – Cassa di Risparmio di Bolzano fondata nel 1854, prima banca in Alto Adige, nel 2022 è diventata Capogruppo del primo operatore creditizio indipendente con sede nel Nord Est, dopo i quattro principali gruppi bancari nazionali, denominato Gruppo Sparkasse che comprende, con la controllata CiviBank, entrata a far parte del Gruppo, oltre 300.000 clienti e 169 filiali. Con l'intento di offrire ai clienti esperienze omnicanale, Sparkasse sta investendo molto nello sviluppo di innovativi sistemi di payment, ritenendo strategico abilitare i clienti a interagire con la banca, in modo semplice e comodo, anche attraverso i canali digitali in modalità self, oppure assistiti a distanza.

[www.sparkasse.it](http://www.sparkasse.it)



**UnipolSai Assicurazioni S.p.A.** è la compagnia assicurativa del Gruppo Unipol, leader in Italia nei rami Dannì, in particolare nei settori Auto e Salute. Attiva anche nei rami Vita, UnipolSai conta un portafoglio di oltre 10 milioni di clienti e occupa una posizione di preminenza nella graduatoria nazionale dei gruppi assicurativi per raccolta diretta pari a 13,3 miliardi di euro, di cui 7,9 miliardi nei Rami Dannì e 5,4 miliardi nei Rami Vita (dati 2021). La compagnia opera attraverso la più grande rete agenziale d'Italia, forte di oltre 2.100 agenzie assicurative distribuite sul territorio nazionale. UnipolSai è attiva inoltre nell'assicurazione auto diretta (Linear Assicurazioni), nell'assicurazione trasporti ed aviazione (Siat), nella tutela della salute (UniSalute), nella previdenza integrativa e presidia il canale della bancassicurazione (Arca Vita e Arca Assicurazioni). Gestisce inoltre significative attività diversificate nei settori immobiliare, alberghiero (Gruppo UNA), medico-sanitario e agricolo (Tenute del Cerro). UnipolSai Assicurazioni è controllata da Unipol Gruppo S.p.A. e, al pari di quest'ultima, è quotata alla Borsa Italiana.

[www.unipolsai.com/it](http://www.unipolsai.com/it)

## Sostenitori della Ricerca – Sponsor

Innovative Payments: don't look back

 Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

66



Con più di 8.000 persone, di cui 2.000 dedicate a Ricerca e Sviluppo, oltre 1.650 Partner in Italia e più di 350 all'estero, **Zucchetti** accompagna oltre 700.000 Clienti nel loro percorso di trasformazione digitale. Oltre ai tradizionali software per aziende e commercialisti, Zucchetti è un punto di riferimento nei settori dell'Hospitality e del Retail, con soluzioni specifiche nel Fintech per la fornitura di servizi e prodotti finanziari erogati attraverso le più moderne tecnologie e per garantire transazioni veloci e sicure sia via web che da mobile. Si aggiungono inoltre soluzioni per finanziare il proprio capitale circolante mediante l'anticipo fatture, nonché innovative applicazioni per gestire la tesoreria, migliorare l'immagine nei confronti del sistema creditizio e prevenire la crisi d'impresa come previsto dal nuovo codice.

## Ringraziamenti

Innovative Payments: don't look back

Si ringraziano in particolare le aziende che sono state maggiormente coinvolte nella ricerca e che vi hanno partecipato attivamente:

ABI, Accenture, ADR Mobility, AEM Cremona, Agos, Alma, AMAT Palermo, Amazon, American Express, ANM, AppTaxi, ATB Mobilità, ATM Milano, A-tono, Auriga, AVM, Axerve, Banca Cambiano, Banca d'Italia, Banca di Asti, Banca Mediolanum, Banca Popolare di Sondrio, BancoBPM, Bancomat, Bibanca, BNL BNP Paribas, Buonristoro, Cabel, Cassa Centrale Banca, CBI Globe, Cedacri, Cityscoot, Clear ChannelItaly (BikeMI), Cofidis, Coges, Compass, Comune di Milano, Cooltra, CREDEM, CRIF, Custom, Deloitte, Deutsche Bank, DV Ticketing, Easypark, Edenred, Enel, Eni, Enjoy, Ennova, e-vai, Evoca Group, EY, Fabrick, Findomestic, Fineco, Fitbit, Flowbird, FlowPay, GE.S.A.C., Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, HYPE, ING, Ingenico Italia, Intesa Sanpaolo, Ipsos, itTaxi, Keyless, Klarna, Konvergence, LIS Holding, Market Pay, Mastercard, MatiPay, Mooney, MyBank, N&TS GROUP, N26, Nexi, Osservatorio Nazionale Sharing Mobility, Parclick, PAX Italia, Pay By Phone, Pay Reply, PayDo, PayPal, Paytec, Poste Italiane, PostePay, PwC, Q8,

ReActive | Gruppo AlmavivA, Satispay, Save, Scalapay, Sella Credit, Share Now, Società Aeroporto Catania, Sparkasse – Cassa di Risparmio di Bolzano, Splittypay, Superpedestrian, TaxiBlu, Telepass, UNGUESS, UniCredit, UnipolSai, Venpay, Visa, Vodafone, Wetaxi, Widiba, Worldline, Zucchetti.

*Si ringrazia infine Giorgio Porazzi.*



Guarda il video dell'evento su  
[osservatori.net](#)

## PARTNER



K E Y L E S S

Klarna.

LIS Holding



mooney

nexi



PayDo

Postepay



scalapay



UniCredit



## SPONSOR

Agos



BANCA DI ASTI



BANCO BPM

Bibanca



CRIF  
Together to the next level

CUSTOM®

Deloitte.

Deutsche Bank

enNOVA



MARKET PAY

N&TS GROUP  
Enabling Payment Solutions

PayPal



REACTIVE  
AlmavivA Group

BCC SINERGIA  
GRUPPO BCC ICCREA

SPARKASSE  
CASSA DI RISPARMIO

UnipolSai  
ASSICURAZIONI

Impaginazione:  
Danilo Galasso, Emanuela Micello, Miguel Luis Armenio e Stefano Erba

osservatori.net

ZUCCHETTI

