



## Analisi del traffico dei pagamenti in Svizzera

Studio di BAKBASEL all'attenzione dell'Ufficio federale delle comunicazioni UFCOM

2016

### Sintesi

Attualmente PostFinance riveste un ruolo centrale nel traffico dei pagamenti svizzero, una posizione che manterrà anche nei prossimi anni. In Svizzera il traffico dei pagamenti viene gestito tramite Swiss Interbank Clearing (SIC) System o Inhouse-Clearingsystem di PostFinance. A quest'ultimo fa capo circa il 60 per cento dell'intero traffico dei pagamenti in Svizzera. Siccome questi due sistemi d'infrastruttura funzionano in modo efficiente, non ci si aspetta alcun cambiamento in questo settore. PostFinance è un'istituzione importante per l'intero settore del traffico dei pagamenti in Svizzera, anche grazie alla sua fitta rete di filiali e all'elevato numero di clienti. Nel 2014 PostFinance annoverava tra i suoi clienti il 37 per cento della popolazione e il 62 per cento delle imprese svizzere. Anche per l'approvvigionamento di denaro contante PostFinance assume una funzione centrale: stando alle stime, la metà dei prelievi di contanti pro capite avviene tramite PostFinance. Considerata la già elevata diffusione sul mercato, non si prevede pertanto un'ulteriore espansione.

Il forte incremento del numero dei clienti di PostFinance ha indotto una forte crescita del volume di transazioni. Soprattutto il numero dei trasferimenti è aumentato, mentre i versamenti negli uffici postali e agli sportelli automatici sono in calo. Con l'evoluzione tecnologica (ad es. e-banking), diminuisce la necessità di luoghi di contatto fisico, e anche per motivi di efficienza è da supporre che persisterà la tendenza a ridurre la copertura capillare degli uffici postali o a trasformarli in agenzie gestite da terzi. Ciò non accadrà però di colpo, cosicché almeno a medio termine si potrà continuare a contare su una fitta rete d'accesso.

Negli ultimi 15 anni, non soltanto presso PostFinance ma in generale, il numero di transazioni effettuate senza denaro contante è aumentato incredibilmente. Di conseguenza il volume degli importi prelevati in contanti è diminuito: il numero dei prelievi è rimasto costante ma l'importo di ogni prelievo è calato. Da una stima risulta che le economie domestiche svizzere pagano in contanti circa il 23 per cento del totale degli importi. In Svizzera il denaro contante riveste una grandissima importanza, non soltanto quale mezzo di pagamento ma anche di tesaurizzazione. Il denaro contante è profondamente radicato nelle abitudini di pagamento degli Svizzeri, ragion per cui la sua importanza, seppur in calo, è destinata a permanere.

Il totale delle transazioni realizzate senza denaro contante è più che raddoppiato tra il 2001 e il 2014. Dopo il denaro contante, il principale strumento di pagamento nei punti vendita è rappresentato dalle carte di debito che, nel corso dei prossimi anni, verranno progressivamente dotate di funzione NFC (*Near Field Communication*) per il pagamento senza contatto. I pagamenti tramite carte senza contatto presso i punti vendita e pertanto i pagamenti tramite carte in generale dovrebbero diventare sempre più rilevanti. Anche se normalmente impiegate per il pagamento di somme elevate, l'utilizzo delle carte di credito si diffonde sempre di più anche per importi minori, un fenomeno da ricondurre probabilmente alla crescente importanza del commercio online e a distanza. Le cedole di versamento continuano ad essere utilizzate molto frequentemente, benché la loro popolarità diminuisca. Nel 2014 il 47 per cento di tutti i trasferimenti sono stati effettuati tramite e-banking. Con l'introduzione della cedola di versamento dotata di codice QR a partire dal 2018, ci si aspetta un aumento della quota dei trasferimenti tramite e-banking a discapito di quelli effettuati tramite fattura elettronica. Anche l'incalzante digitalizzazione della società dovrebbe dare ulteriori impulsi al commercio elettronico e all'e-ban-

king. Siccome i diversi mezzi di pagamento (cedole di versamento cartacee incl.) sono fortemente radicati nelle abitudini della popolazione svizzera, tutti gli attuali mezzi di pagamento manterranno anche nel prossimo futuro una certa importanza.

Al momento è ancora difficile pronosticare in che misura le applicazioni di pagamento mobile (*mobile payment app*) saranno adottate dalla popolazione svizzera. Considerato l'ampio utilizzo di smartphone in Svizzera, in linea di principio il potenziale di mercato delle soluzioni di pagamento mobile è da ritenere elevato. Secondo la totalità degli esperti interpellati nel quadro di questo studio, è essenziale che i clienti percepiscano un valore aggiunto. Per i pagamenti nei punti vendita, questo vantaggio potrebbe rivelarsi non tanto in un pagamento più celere quanto più nelle funzioni aggiuntive dell'applicazione per il pagamento. Nel commercio online, dove le attuali soluzioni di pagamento sono piuttosto laboriose, quelle più facili da utilizzare potrebbero affermarsi sul mercato più velocemente. Il successo delle nuove soluzioni di pagamento dipenderà principalmente dalla misura in cui si riusciranno a modificare le abitudini di pagamento. Il fattore decisivo, infatti, è proprio questo, in quanto i costi delle diverse soluzioni di pagamento di regola non ricadono sui consumatori e pertanto i clienti non sempre optano per il mezzo di pagamento più efficiente o conveniente. Gli sviluppi in Gran Bretagna, Danimarca e Svezia mostrano che soluzioni di pagamento mobile ben concepite hanno tutte le carte per imporsi. Tuttavia, anche in questo ambito, sussistono ancora notevoli disparità nella diffusione delle applicazioni di pagamento.

Tra le applicazioni dei fornitori svizzeri, Twint e Paymit hanno le migliori possibilità di aggiudicarsi un'ampia base di utenti. Da una parte ciò dipende dalla grandezza e dalla relativa disponibilità di risorse degli istituti che le sostengono, dall'altra dalla capacità di introdurle sul mercato al momento propizio. Gli effetti di scala e di rete esistenti nel mercato del traffico dei pagamenti favoriscono le grandi imprese piuttosto che quelle piccole e complicano l'ingresso sul mercato di nuovi fornitori. Nel traffico dei pagamenti in Svizzera, non sembrano esserci prospettive per la tecnologia *blockchain*, che modifica non soltanto il *front end* ma anche l'infrastruttura di base. Comunque il sistema di pagamento in Svizzera è già molto efficiente, tanto da annullare praticamente i progressi che la tecnologia *blockchain* potrebbe apportare.

Nel prossimo futuro il paesaggio del traffico dei pagamenti in Svizzera non andrà incontro a radicali trasformazioni, ma probabilmente sarà più diversificato. Con le nuove soluzioni di pagamento, il numero delle possibilità coesistenti e concorrenti dovrebbe aumentare. Le nuove soluzioni assumeranno più importanza, ma non dovrebbero riuscire però a spodestare velocemente i sistemi esistenti. Finché la scelta del mezzo di pagamento continuerà per la maggior parte ad essere gratuita per chi paga, non ci si deve aspettare un repentino cambiamento delle abitudini di pagamento.