

## **DIGITALIZZAZIONE DELL'IMPRESA E TECNOLOGIE IMPRESA 4.0**

---

Come i pagamenti digitali cambiano il modo di fare business: l'esperienza della Community Cashless Society

**Pio Parma**

Coordinatore della Community Cashless Society  
The European House - Ambrosetti

Per il quarto anno consecutivo, The European House - Ambrosetti è stata nominata - nella categoria "*Best Private Think Tanks*" - 1° *Think Tank* in Italia, tra i primi 10 in Europa e nei primi 100 indipendenti su 6.846 a livello globale nell'edizione 2016 del *Global Go To Think Tanks Report* dell'Università della Pennsylvania

© 2018 The European House - Ambrosetti S.p.A.. TUTTI I DIRITTI RISERVATI. Questo documento è stato ideato e preparato da TEH-A per il cliente destinatario; nessuna parte di esso può essere in alcun modo riprodotta per terze parti o da queste utilizzata, senza l'autorizzazione scritta di TEH-A. Il suo utilizzo non può essere disgiunto dalla presentazione e/o dai commenti che l'hanno accompagnato.

## Agenda

- **La Community Cashless Society**
- L'Italia e il cammino verso la cashless society
- Cashless vs. cash: quali benefici?
- Il ruolo-chiave del Commercio nella transizione del Paese verso la cashless society
- Le nostre proposte e il progetto-pilota a Firenze

## La Community Cashless Society di The European House - Ambrosetti

Fondata nel 2015 con la missione di:

*Essere una **piattaforma di confronto costruttivo e permanente** in tema di pagamenti elettronici a 360° per rafforzare **il dialogo e le relazioni** tra gli attori dell'industria dei pagamenti, la comunità imprenditoriale ed industriale e quella istituzionale e produrre conoscenza e proposte per promuovere la «cashless society» e **opportunità di crescita e di modernizzazione del sistema-Paese***

### Main partner



Posteitaliane



mastercard.

INTESA



SANPAOLO

nexi

CartaSi  
ICBPI

VISA

mercury payment services

### Partner



ingenico  
GROUP



IBM

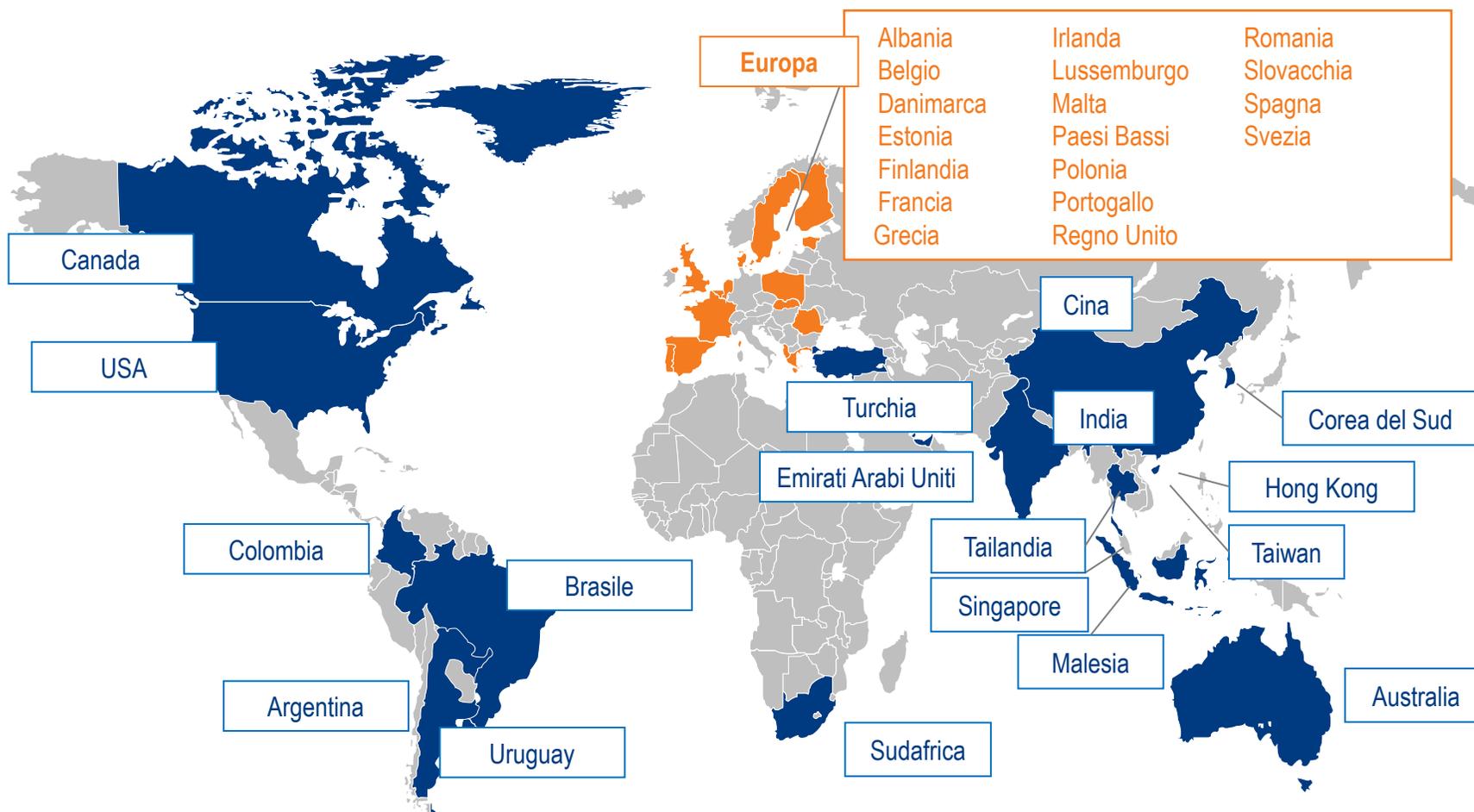


[www.ambrosetti.eu/cashless-society](http://www.ambrosetti.eu/cashless-society)

## La attività della Community Cashless Society



## L'attività di mappatura internazionale e il *network* della Community



- **36 Paesi** analizzati (strategie, politiche, iniziative lanciate, risultati)
- Coinvolgimento delle **Ambasciate** estere a Roma\* e **interviste** con esperti

(\*) Australia, Canada, Estonia, Grecia, Polonia, Turchia, Francia, Spagna, Svezia, Thailandia e Malesia

Dal 2016, abbiamo lanciato una strategia di comunicazione e visibilità sui diversi canali di comunicazione, tradizionali e social

Abbiamo attivato  
la campagna di comunicazione su Twitter,  
Facebook, LinkedIn e Instagram  
con l'*hashtag*

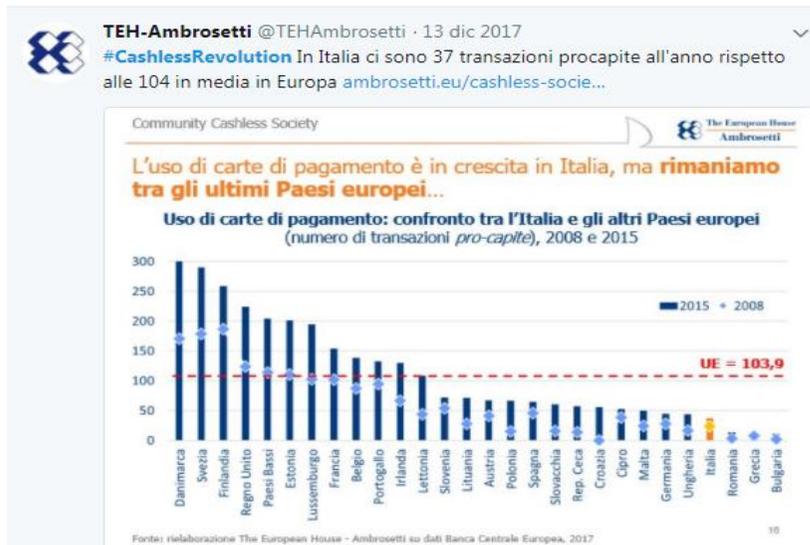
**#CashlessRevolution**

## I risultati ad oggi dalla campagna sui *social media*...



### Twitter:

Calendario annuale delle uscite con attività di *re-tweet*: **>94.000** visualizzazioni



LinkedIn: **196.000** visualizzazioni ai *post* della Community, media di **3.100** visualizzazioni per *post* (rispetto a 2.500 a novembre 2017)

Facebook: **46.000** persone raggiunte tramite i *post* sui temi della Community



## ...e su Instagram



Attiva dal: **19 settembre 2017**

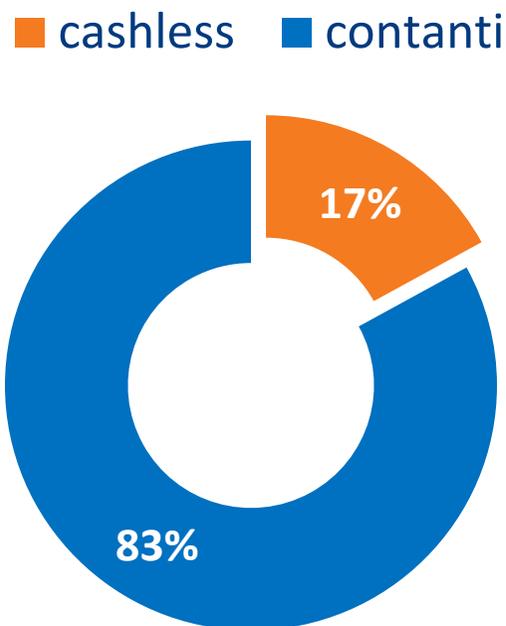
Risultati: **>2.000 impression** generate con i primi 6 *post* pubblicati

## Agenda

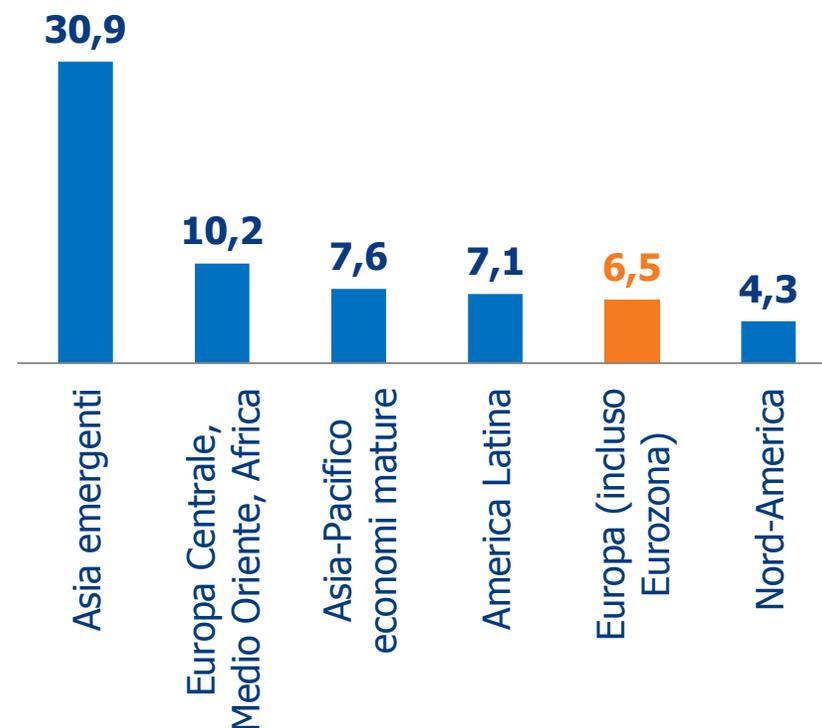
- La Community Cashless Society
- **L'Italia e il cammino verso la cashless society**
- Cashless vs. cash: quali benefici?
- Il ruolo-chiave del Commercio nella transizione del Paese verso la cashless society
- Le nostre proposte e il progetto-pilota a Firenze

## Il punto di partenza: il contante è il mezzo di pagamento più diffuso, ma gli strumenti *cashless* si diffondono rapidamente

### Pagamenti *retail* in contante e *cashless* a livello globale (% del totale), 2016

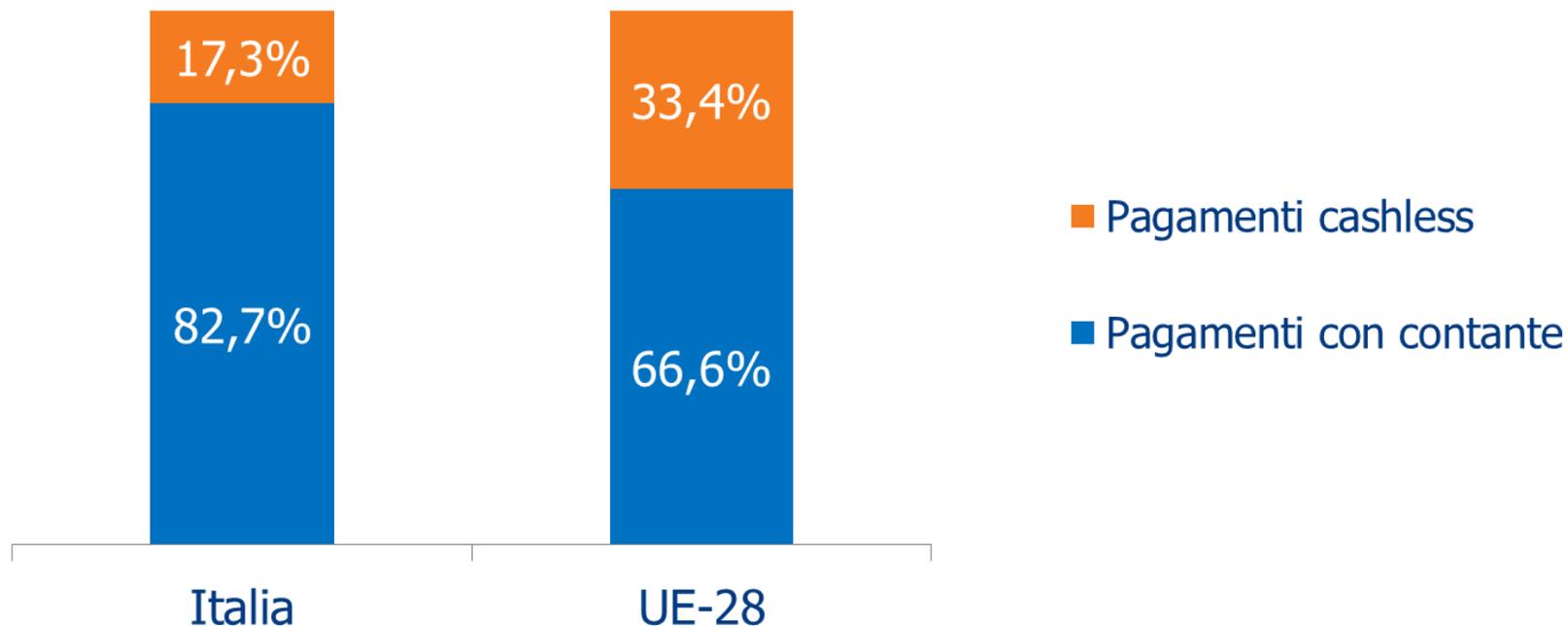


### Crescita stimata dei pagamenti senza contante (CAGR %), 2015-2020



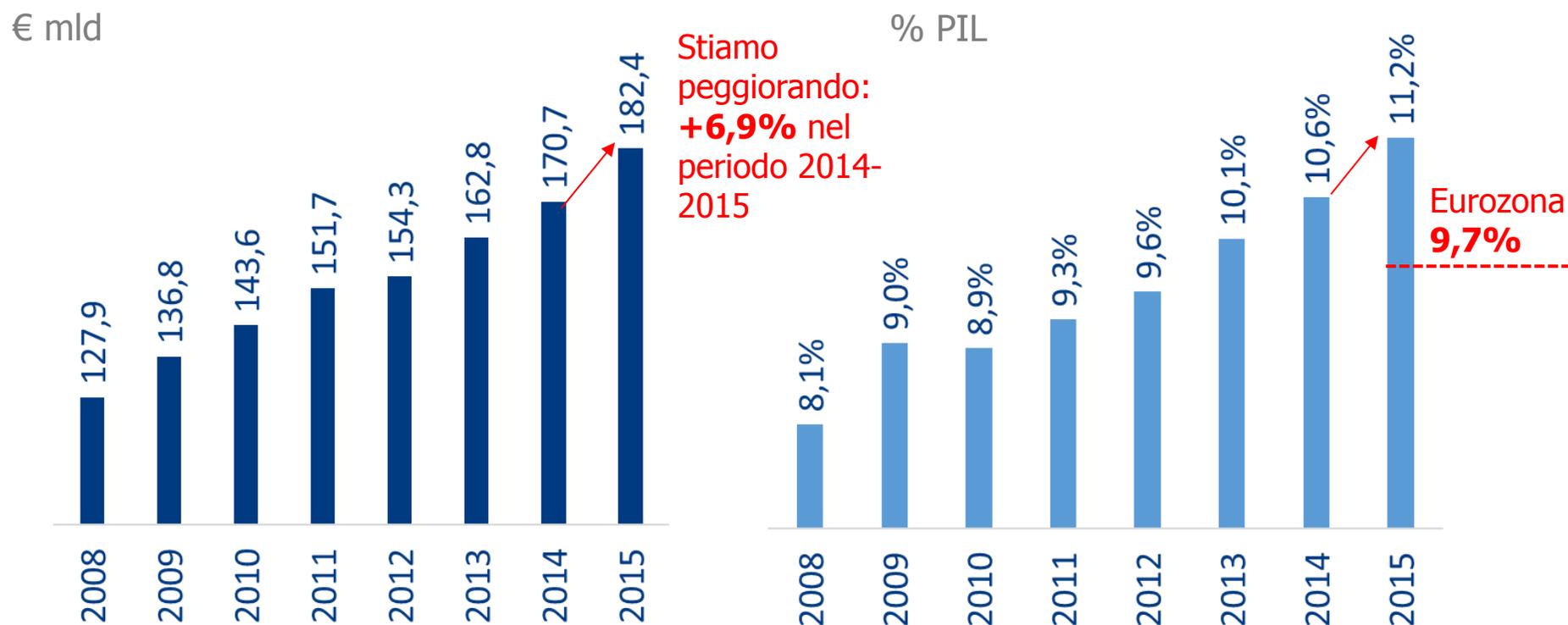
In Italia il contante è usato per oltre l'80% delle transazioni totali,  
**15 punti percentuali più della media UE**

**Utilizzo degli strumenti di pagamento sul totale dei pagamenti**  
(% delle operazioni totali), 2014



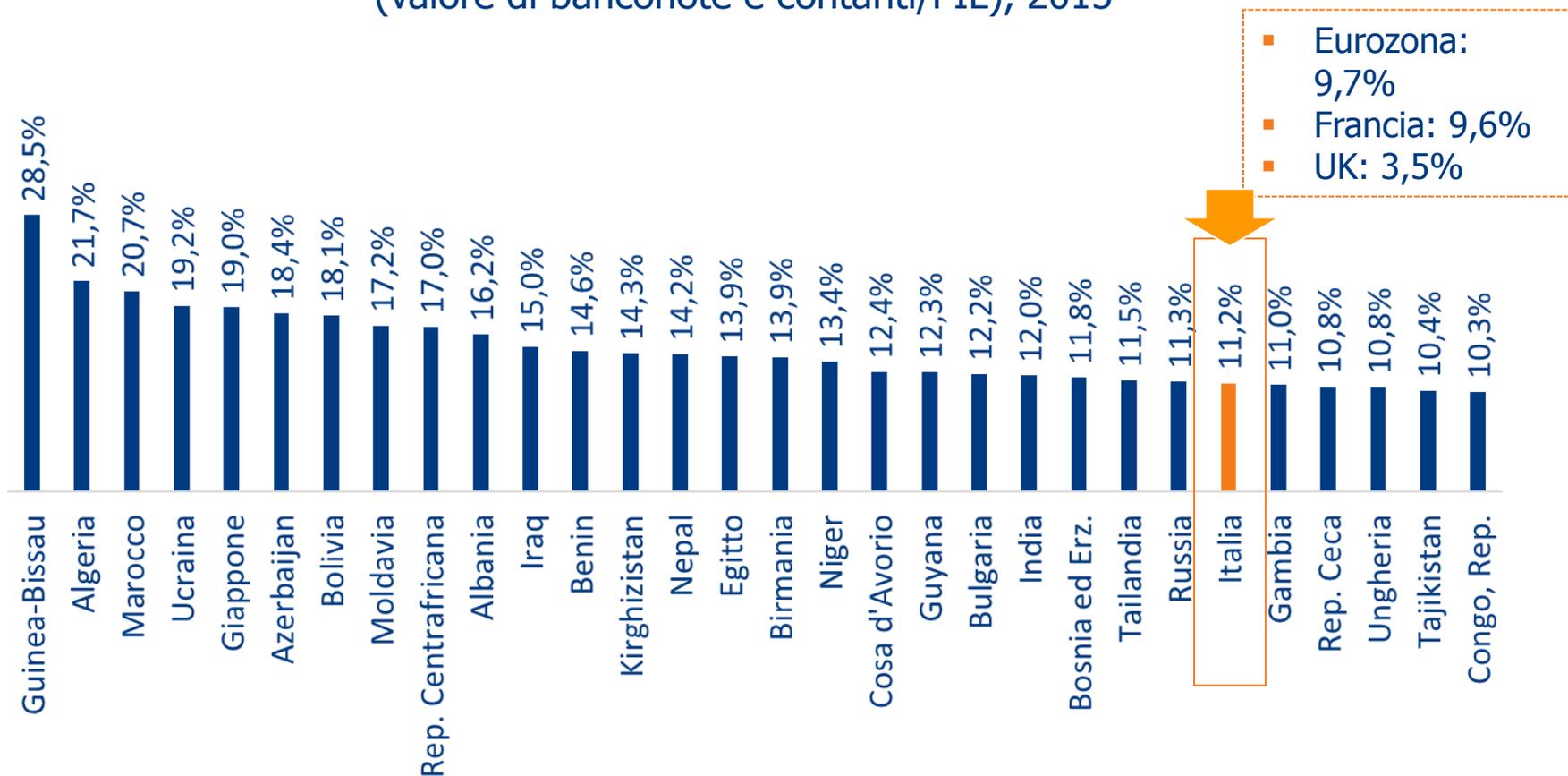
## Il contante in circolazione in Italia **continua ad aumentare** ed è tra i valori più alti dell'Eurozona rispetto al PIL

### Contante in circolazione in Italia (mld € e % sul PIL), 2008- 2015



## Abbiamo calcolato la *cash intensity* di 131 economie: l'Italia risulta la 2<sup>a</sup> peggiore nell'UE e la 25<sup>ma</sup> peggiore al mondo

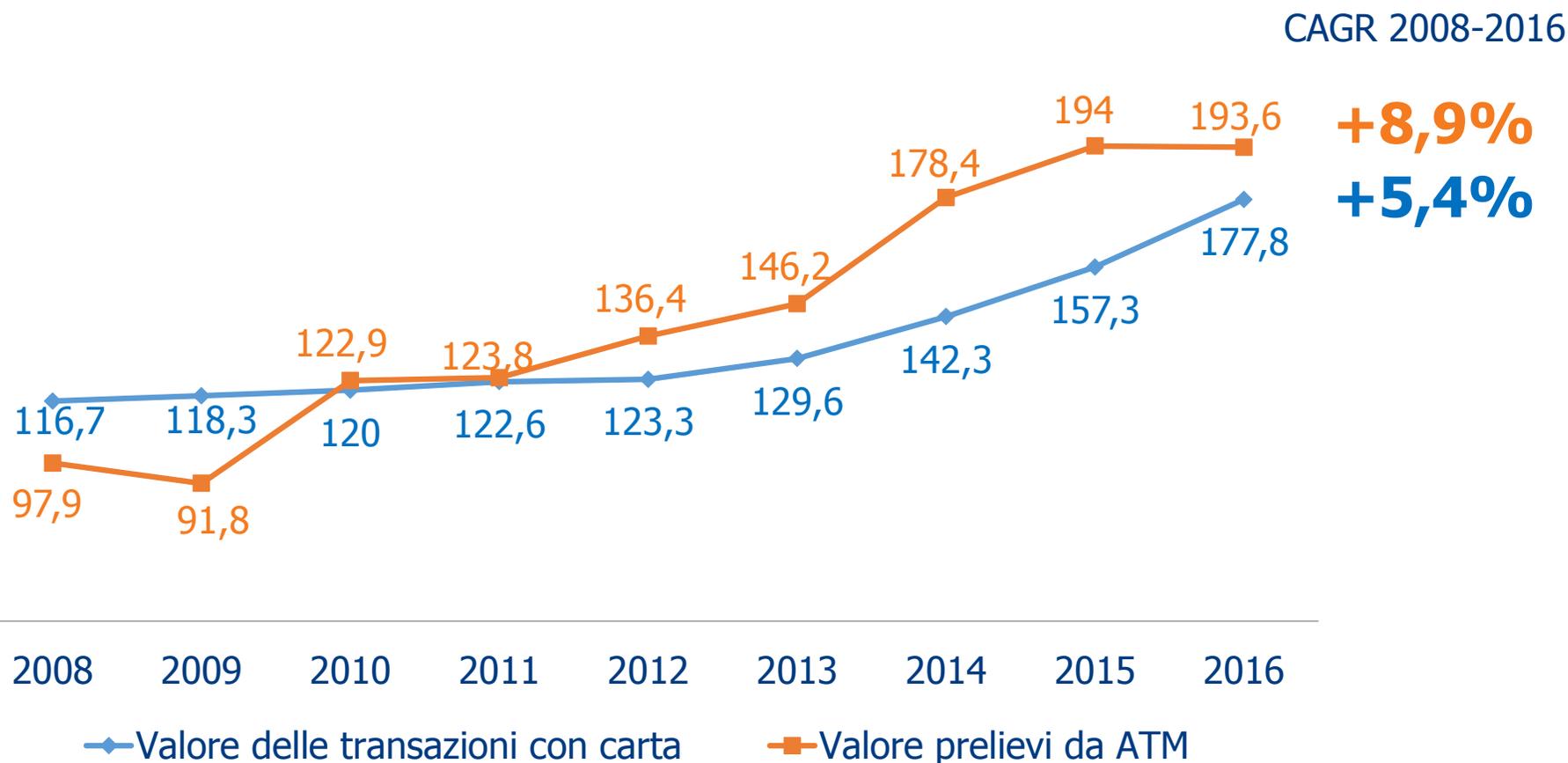
### **Cash intensity: confronto tra le 30 peggiori economie** (valore di banconote e contanti/PIL), 2015\*



(\*) O ultimo anno disponibile

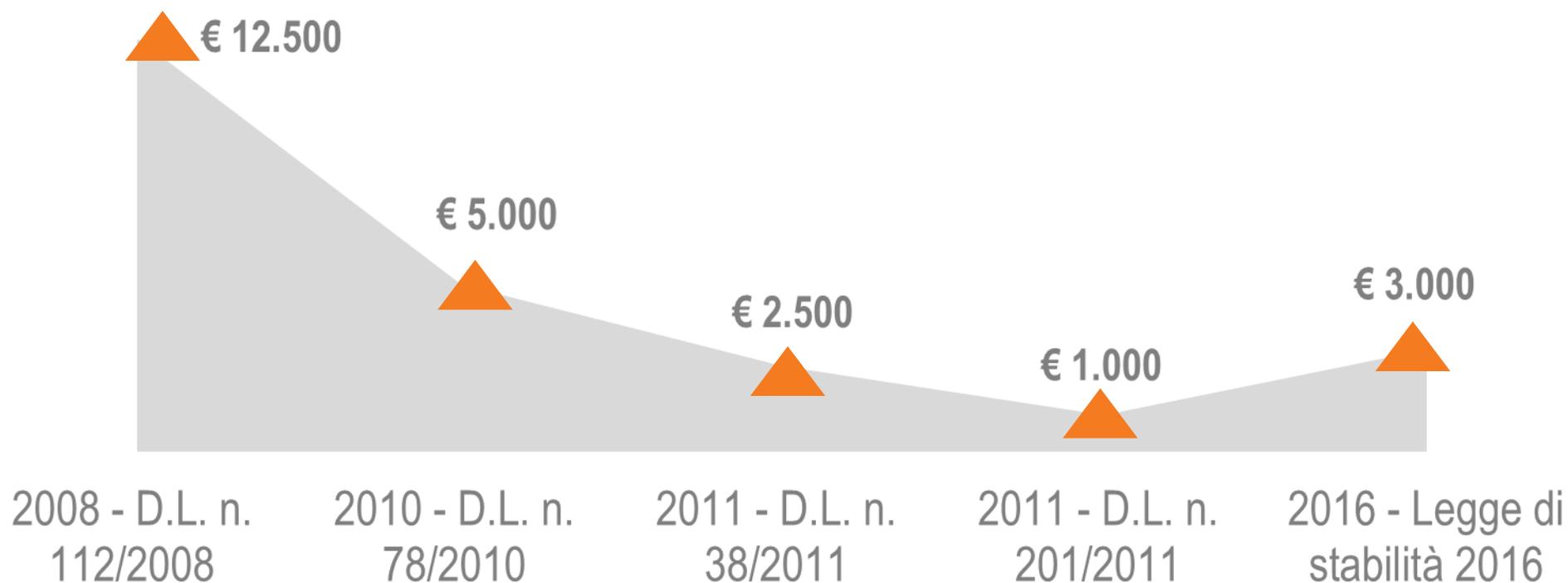
## La tendenza all'utilizzo del contante resta radicata in Italia...

### Valore delle transazioni con carta di pagamento e dei prelievi di contante da ATM in Italia (€mln), 2008-2016



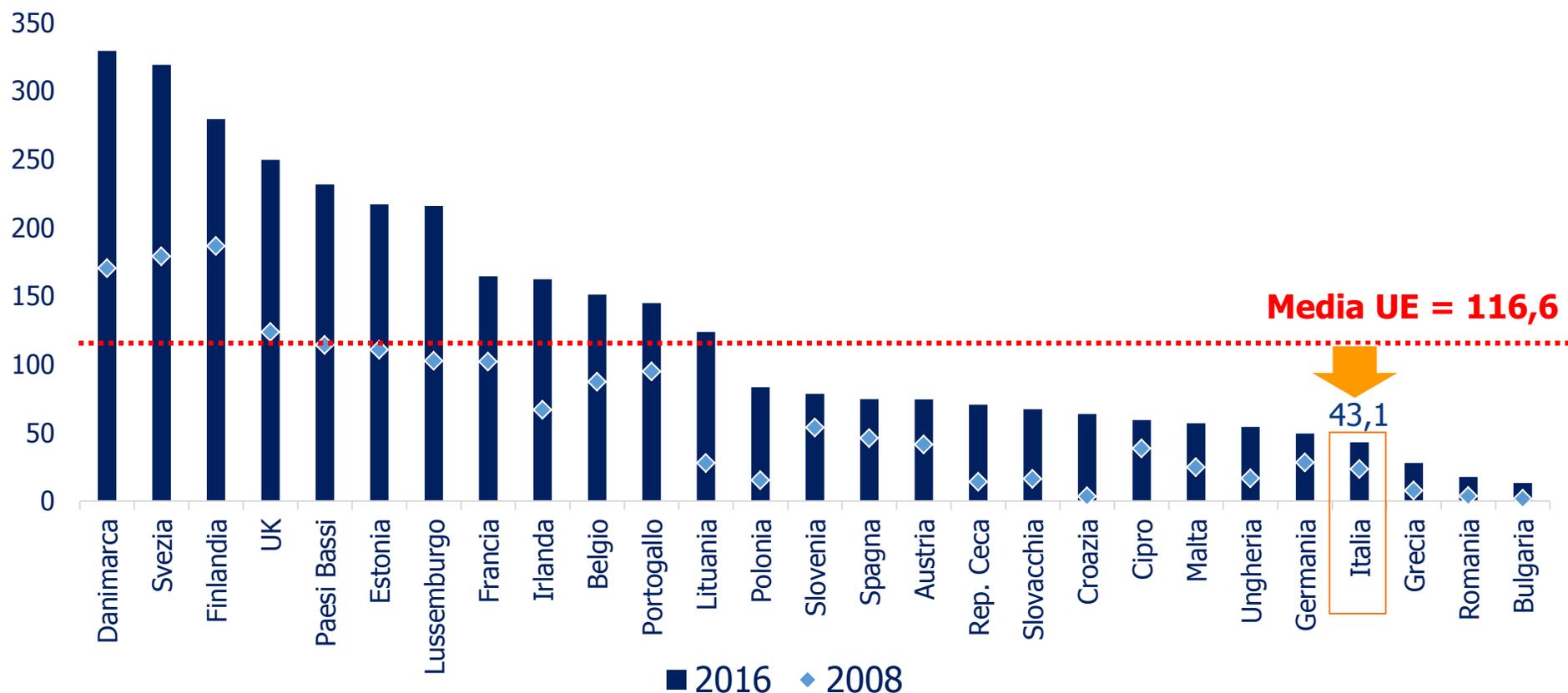
... anche per via della soglia di utilizzo del contante in Italia

### **Timeline delle misure chiave relative alla soglia legale del contante in Italia**



## L'uso di carte di pagamento è in crescita, ma **restiamo tra gli ultimi Paesi europei**

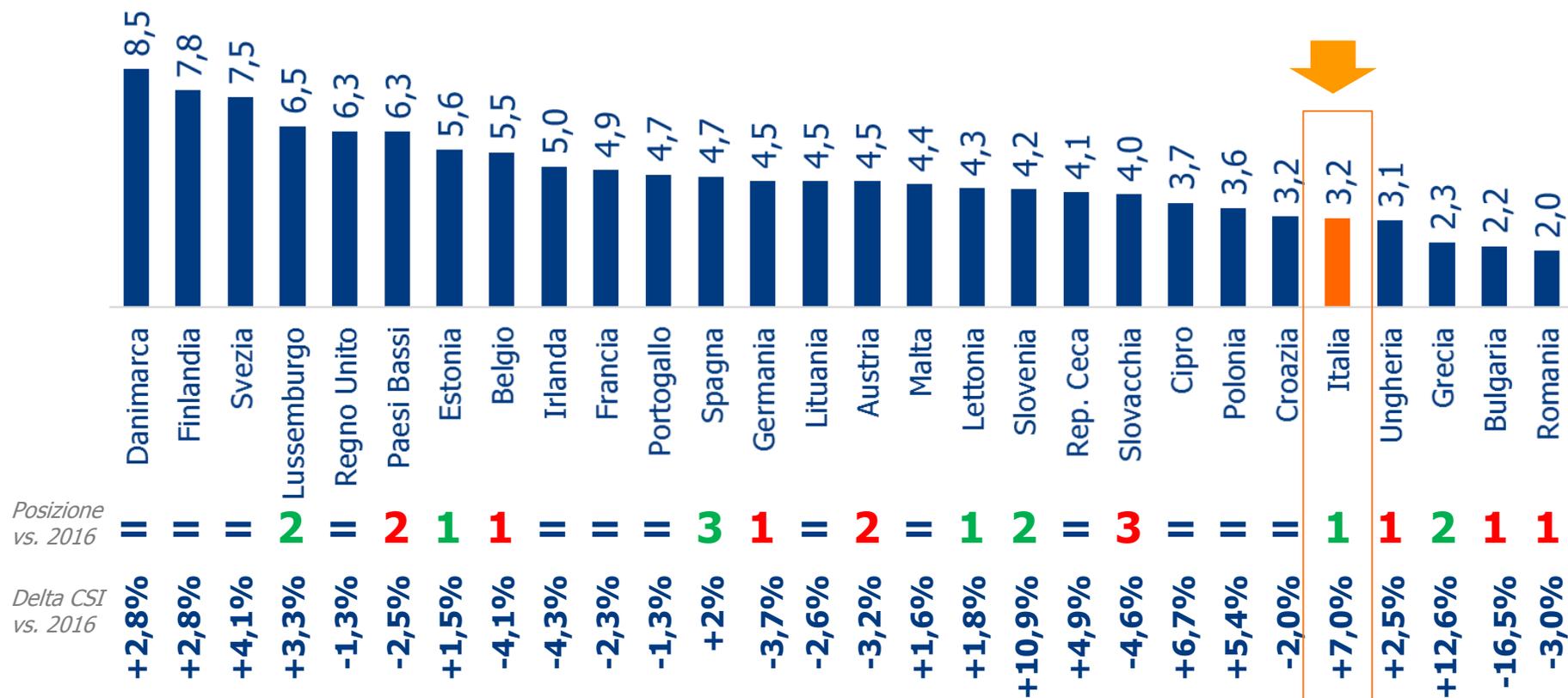
### Uso di carte di pagamento: confronto tra l'Italia e gli altri Paesi europei (numero di transazioni *pro-capite*), 2008 e 2016



## Sul Cashless Society Index 2017 l'Italia cresce, ma rimane in posizione arretrata

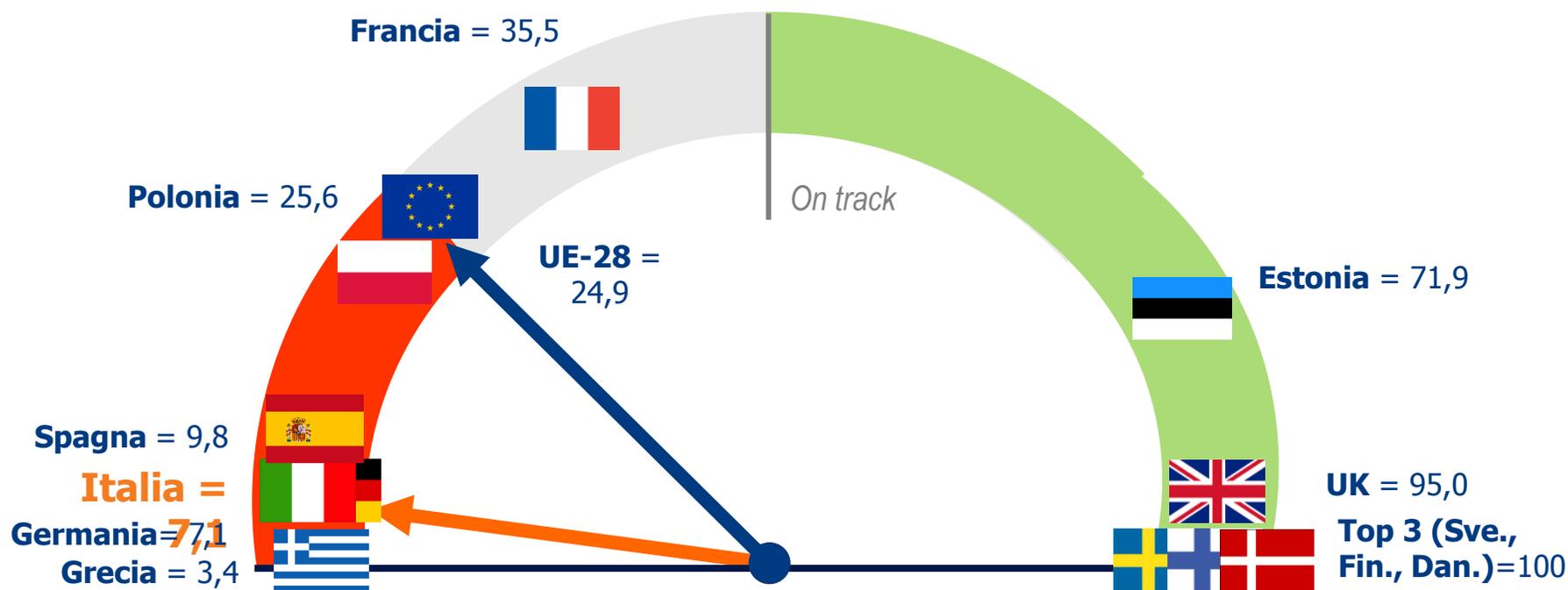
### Cashless Society Index TEH-A 2017

(Paesi UE-28; scala crescente da 1=min a 10=max)



## La velocità di diffusione dei pagamenti elettronici migliora ma **resta inadeguata** per raggiungere i *top performer* europei

**Cashless Society Speedometer TEH-A 2017\***  
(Paesi UE-28; scala crescente da 0=min a 100=max)



(\*) Si considera la velocità della crescita delle transazioni *pro-capite* con carte di pagamento nell'ipotesi di raggiungere i *Top-3 performer* europei al 2025

Fonte: elaborazione The European House - Ambrosetti, 2017

## Agenda

- La Community Cashless Society
- L'Italia e il cammino verso la cashless society
- **Cashless vs. cash: quali benefici?**
- Il ruolo-chiave del Commercio nella transizione del Paese verso la cashless society
- Le nostre proposte e il progetto-pilota a Firenze

## L'Italia potrebbe trarre **grandi vantaggi** da una decisa transizione verso una compiuta *cashless society*

### Cashless Society Index 2017 e costo del contante in alcuni Paesi UE



(\*) Indice elaborato dalla TUFTS University; mappatura di 140 economie nel mondo; scala 0-100; >10, costo del contante = «Alto»  
Fonte: elaborazione The European House – Ambrosetti, 2017

## Alcuni motivi concreti per promuovere una società cashless



Riduzione del  
costo del contante

Se l'Italia, riducendo il *cash*, si allineasse alla media UE-28 come incidenza dei costi del contante/PIL (ITA=0,54% vs. EU=0,46%) si potrebbero «liberare» fino a **€1,5 mld/anno**



Emergenza del  
sommerso

Allineandosi alla media UE dei pagamenti *cashless pro-capite*, l'Italia potrebbe recuperare **€40 mld di sommerso** e di non meno di **€4 mld Euro di IVA**



Stimolo allo sviluppo  
economico

Nel periodo 2011-2015 in Italia, l'incremento dell'uso delle carte di pagamento ha prodotto: **+0,19% dei consumi** e +26mila posti di lavoro (Fonte: Moody's)



Stimolo all'innovazione e  
alla modernizzazione del  
Paese

A livello globale, le *start-up di mobile payment e e-commerce* hanno ricevuto nel 2016 finanziamenti per un valore complessivo di oltre **\$3,5 mld**

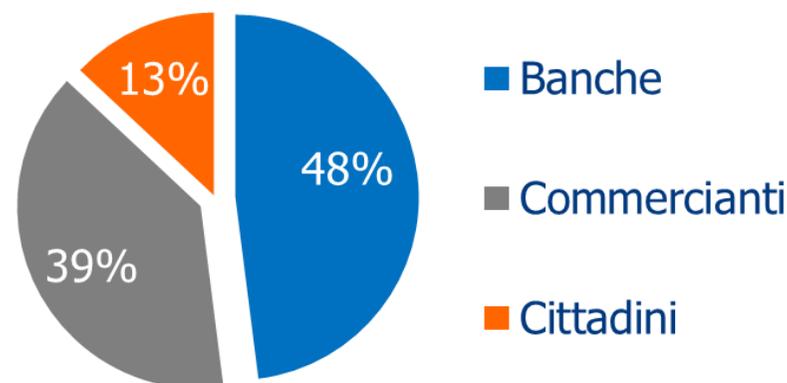
## In Italia i costi del contante sono elevati e maggiori di altri strumenti di pagamento *cashless*



### Costo del contante (€/anno e % sul PIL), 2014

	€ miliardi	% PIL
UE-28	60	0,46%
<b>Italia</b>	<b>10</b>	<b>0,53%</b>

### Costo del contante in Italia per categoria (peso %/PIL e €/ab.), 2012



Se l'Italia, riducendo il *cash*, si allineasse alla media UE-28 come incidenza dei costi del contante/PIL si potrebbero liberare fino a **€1,5 mld/anno**

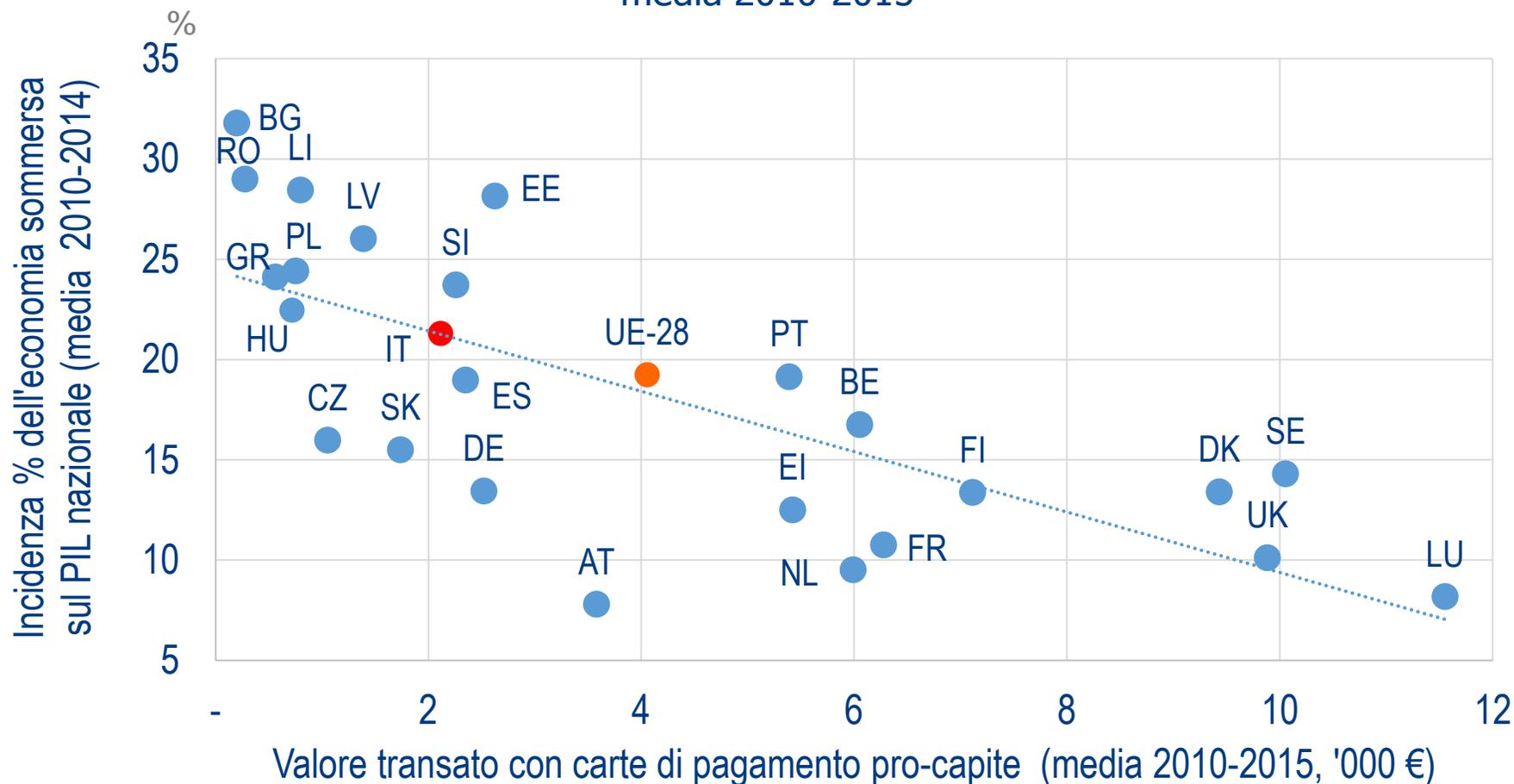
Da uno studio della Banca d'Italia il *cash* costa il 2% in rapporto al valore medio per operazione vs. l'1,95% delle carte di credito e l'1,07% di quelle di debito\*

(\*) Riferimento al «costo sociale» del contante, inteso come somma dei costi sostenuti dai singoli operatori (banche e altri fornitori di servizi di pagamento, imprese commerciali, imprese di pubblica utilità) al netto dei flussi intermedi fra gli operatori (es. le commissioni pagate dagli esercenti alle banche)

## Esiste una **correlazione inversa** tra diffusione di pagamenti elettronici ed economia sommersa



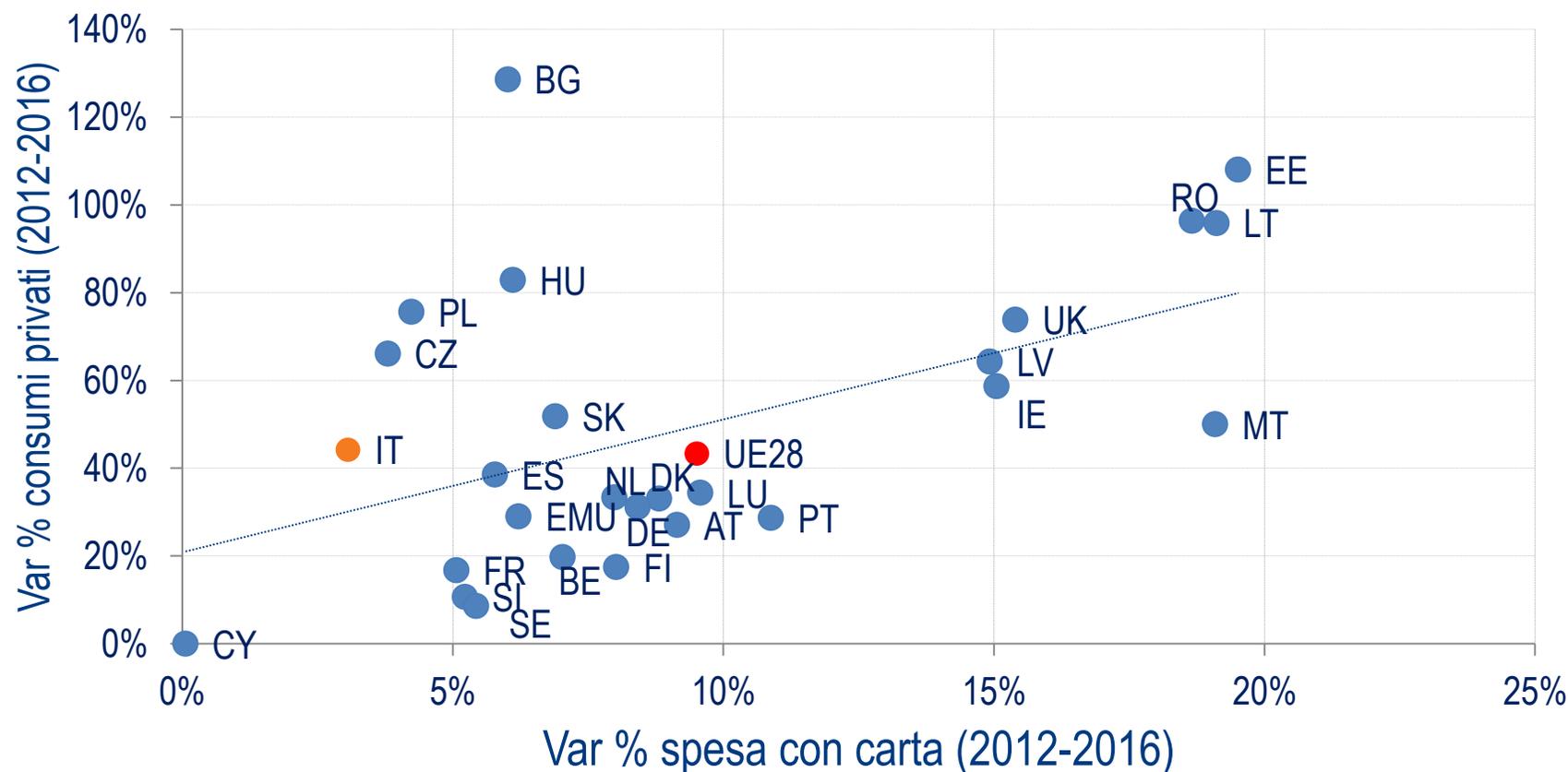
**Valore delle transazioni con carte di pagamento ed economia sommersa nei Paesi UE-28** (€ '000 *pro-capite* e % economia sommersa/PIL), media 2010-2015



## Una maggior penetrazione degli strumenti di pagamento elettronico **favorisce il ciclo dei consumi**



### Andamento del valore transato con carte di pagamento e dei consumi privati\* nei Paesi dell'UE-28 (var. %), 2012-2016



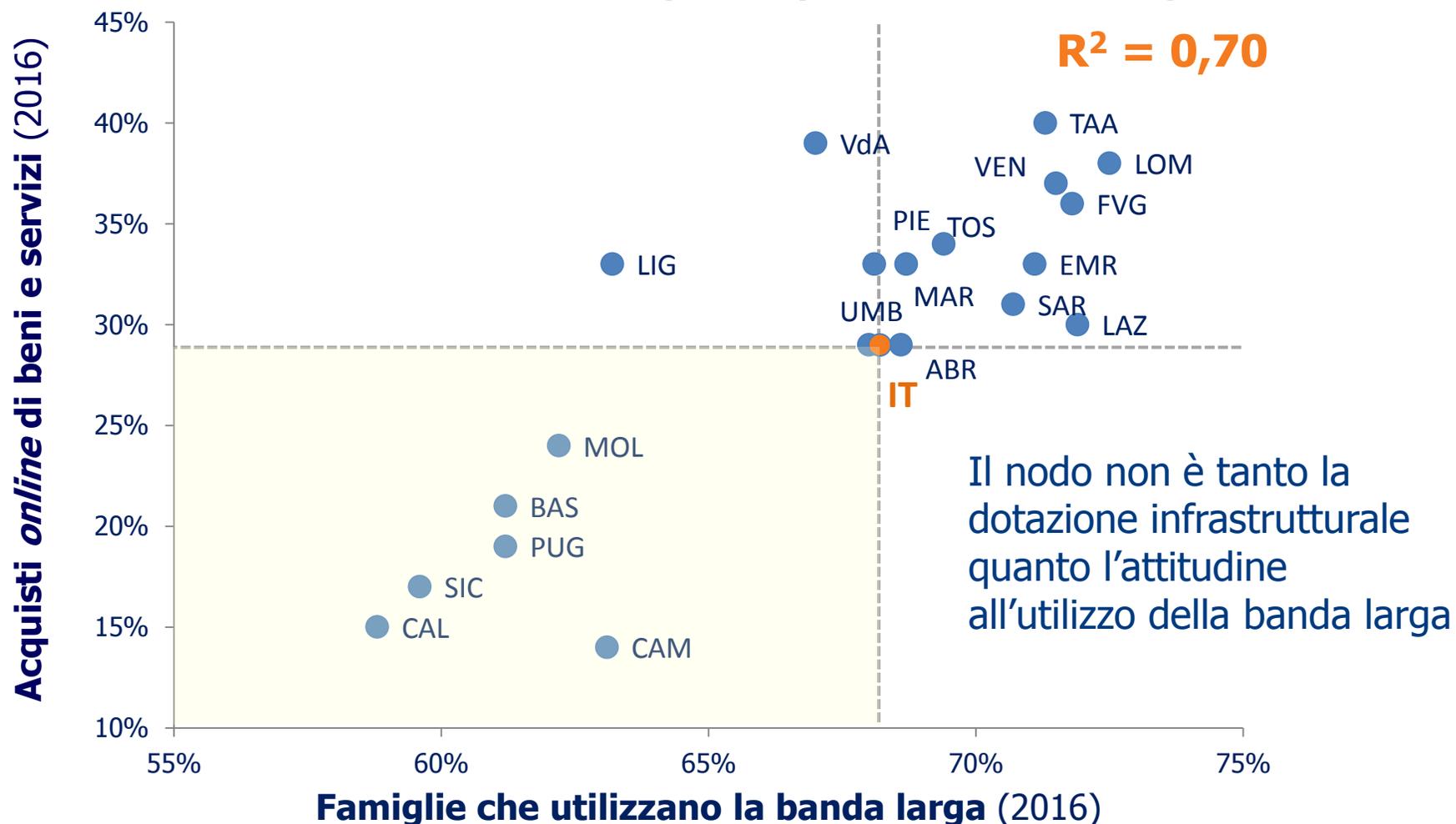
(\*) Valori a prezzi correnti

Fonte: elaborazione The European House - Ambrosetti su dati Eurostat e BCE, 2017

## La banda larga è un fattore abilitante per gli acquisti *online*



### Relazione tra utilizzo della banda larga e acquisti *online* nelle Regioni italiane



## La **sicurezza** dei pagamenti *cashless* è più alta di quanto sia percepita



CONTANTE

- **37%** degli italiani teme di subire un furto
- **~€8 mln** di banconote false sequestrate nel 2016 dalla GdF (2016)
- >1.300 rapine in **banca** nel biennio 2015-2016 (-35% vs. biennio precedente) e 798 furti agli ATM nel 2016 (+28%)
- 800 rapine agli **uffici postali** nel biennio 2015-2016 (-18% vs. biennio precedente) e 168 furti agli ATM nel 2016 (+68%)
- >700 rapine alle **tabaccherie** nel biennio 2015-2016 (-17% vs. biennio precedente)
- 47% dei danni a punti vendita della **GDO** riconducibile a rapine

CASHLESS

- Incidenza delle frodi rispetto al totale dei pagamenti genuini mediante carta: **-8,62%** in valore (0,0173) e **-14,75%** in numero (0,011%) nel 2015

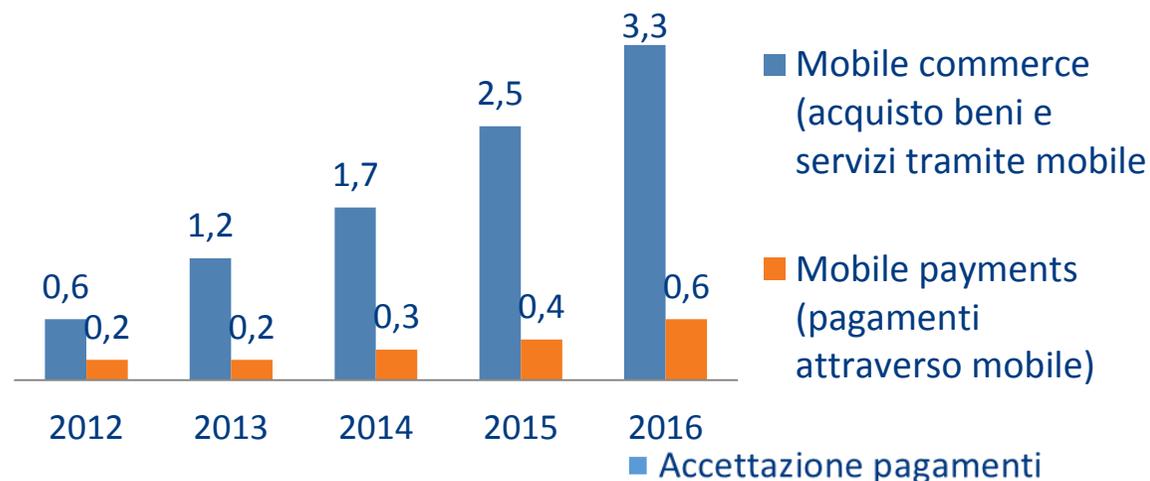
... ma **1 italiano su 3** teme le frodi sui pagamenti *cashless* nonostante i livelli di sicurezza nel nostro Paese siano tra i più alti d'Europa e **1 su 4** teme il furto dei dati delle carte nei pagamenti *online*

## I pagamenti elettronici incentivano lo sviluppo di nuove tecnologie e la modernizzazione della filiera «allargata»



- I pagamenti effettuati attraverso *mobile*, *pc*, *tablet* o tecnologie *contactless* sono cresciuti in Italia da 21,3 a **€30,4 mld** tra 2015 e 2016 (+46%) e valgono il 16% del totale dei pagamenti digitali
- A livello globale, le **start-up** di *mobile payment* e *commerce* hanno ricevuto nel 2015 finanziamenti per un valore complessivo di **>\$3,2 mld**

### Acquisti e pagamenti su canale *mobile* (€ mld, 2012-2016)



## Agenda

- La Community Cashless Society
- L'Italia e il cammino verso la cashless society
- Cashless vs. cash: quali benefici?
- **Il ruolo-chiave del Commercio nella transizione del Paese verso la cashless society**
- Le nostre proposte e il progetto-pilota a Firenze

## Cosa può fare l'Italia: una visione per un Paese più digitale e moderno



Occorre una **visione strategica chiara ed efficace** (come ce l'hanno i principali Paesi *benchmark*) che può stimolare un'azione congiunta delle Istituzioni e dei vari *stakeholder* coinvolti, a beneficio del Paese e dei cittadini

### **Visione proposta dalla Community Cashless Society**

Affermare l'Italia come un **Paese digitalizzato e moderno, a partire dai sistemi di pagamento**, capace di generare servizi avanzati e innovazioni tecnologiche lungo la filiera, con una autorevole influenza a livello europeo e che **fa della transizione cashless un asset competitivo e di sviluppo**

## L'Estonia ha avviato una digitalizzazione «di sistema»...



### ACCESSO AD INTERNET

- Internet è un diritto sociale dei cittadini e lo Stato è «*digital by default*»
- **88%** delle abitazioni con banda larga (100 Mbps entro il 2018)
- Free *wi-fi* diffuso nel Paese



### ID CARD

- Tasso di penetrazione del **94%** (obbligo di legge per cittadini >15 anni, validità per 5 anni)
- Utilizzo per le principali attività della vita quotidiana e lavorativa (identificazione, firma digitale, servizi pubblici, sanità, *e-voting*, *business & banking*, licenza di guida, trasporti pubblici, carte fedeltà)

e-Estonia.com  
The Digital Society



### PAGAMENTI ELETTRONICI

- **99%** delle transazioni bancarie è **cashless**
- **99,8% online banking**
- **Moral suasion** verso l'utilizzo della carta nelle transazioni (es. negozi, taxi, ecc.)



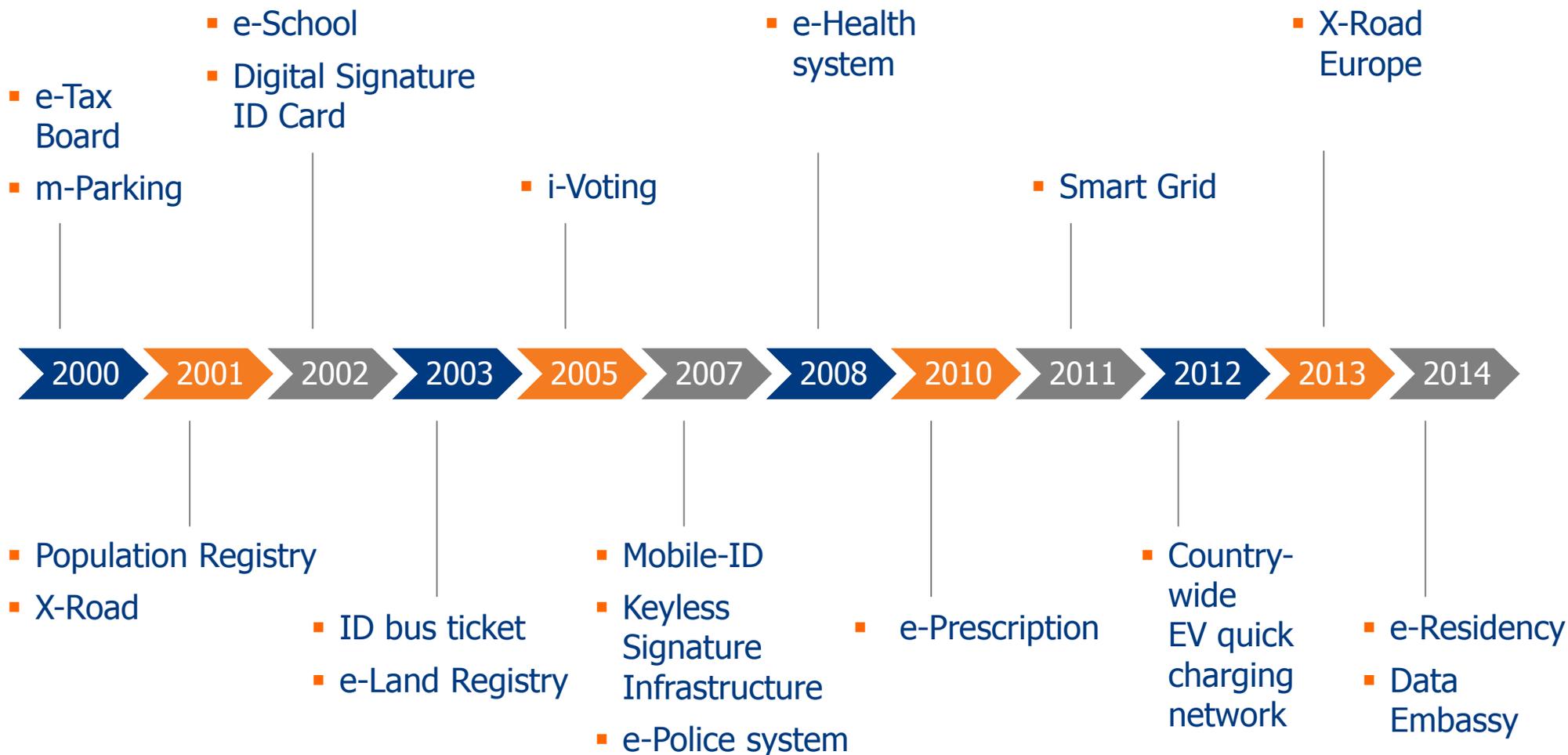
### P.A. E E-SERVICES AL CITTADINO

- *E-cabinet*: riunioni da 4-5h a 30-90 min
- *E-tax*: **98%** delle dichiarazioni fiscali compilate *online* (media di 3-30 min)
- *E-prescriptions*: **99%**
- **99%** dei servizi statali sono *online*
- *E-voting*: 30% avviene *online*
- Avvio di una impresa *online* in **18 min**

### PRINCIPALI RISULTATI (ALCUNI)

- Risparmio del **2% di PIL/anno** grazie alla digitalizzazione e alla P.A. *paperless*
- Riduzione di 1/3 delle code negli ospedali
- Efficientamento della raccolta fiscale (+**€125 mln** nel 2015 da raccolta fiscale da aziende) – Estonia ai primi posti a livello globale

...con una *roadmap* articolata in più *milestone*



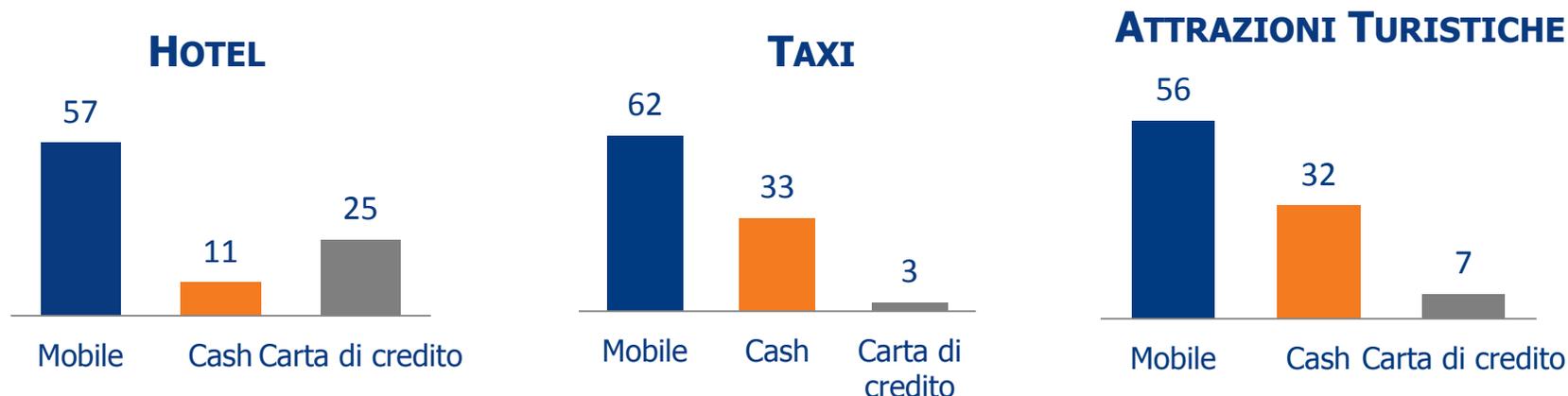
## Ma non è tutto: ci sono significative interazioni tra Commercio e pagamenti elettronici



## Le preferenze di **turisti stranieri sempre più «smart»** trainano le strategie delle aziende: il caso della Cina



### Le scelte di pagamento in materia di viaggi dei consumatori cinesi (% , 2017)



Alipay, la più grande piattaforma cinese di pagamenti *online* e mobile, ha siglato **accordi con operatori di vari Paesi** per consentire ai turisti cinesi di usare il circuito anche fuori dalla Cina (gli ultimi accordi sono con Svezia, Finlandia e Singapore)

## Il *cashless* può diventare anche una **leva di promozione turistica**: il caso del Giappone



Il Ministero dell'Economia giapponese ha lanciato nell'estate 2016 il programma «*Touch & Pay*» con obiettivi di:

- **Aumentare il numero di visitatori internazionali** in vista delle Olimpiadi di Tokyo 2020 puntando su un maggiore utilizzo di mezzi Internet of Things
- Consentire ai turisti di registrarsi all'arrivo nel Paese **associando la propria impronta al passaporto e alla carta di credito**
- **Registrarsi negli hotel e pagare le proprie transazioni** – con sconti fiscali negli esercizi convenzionati con il programma governativo – semplicemente passando la propria impronta digitale

## All'estero si è intervenuto sull'**ingaggio degli esercenti**: l'esperienza dei Paesi Bassi



Misure previste nell'accordo sui pagamenti tra banche olandesi e commercianti (stipulato nel 2005 ed esteso fino al 2019) per contribuire all'efficienza del sistema nazionale dei pagamenti:

- Riconoscimento ai commercianti di un **rimborso di €0,01** per ogni transazione effettuata con carta (2005)
- Incentivi per l'installazione **casse "cards only"** nella GDO e per incentivarne l'uso tra i consumatori (2008)
- Creazione in 10 Comuni di **"100% debit card areas"** nel centro urbano
- Incentivi (tramite **partecipazione a concorsi**) ai commercianti che aderiscono

### RISULTATI OTTENUTI:

- POS installati: +76% nel 2011 vs. 2006
- Incremento quota transazioni *cashless* nella GDO (>60% al 2016 vs. 40% nel 2011)

## Alcuni altri esempi di incentivi per clienti ed esercenti in Europa

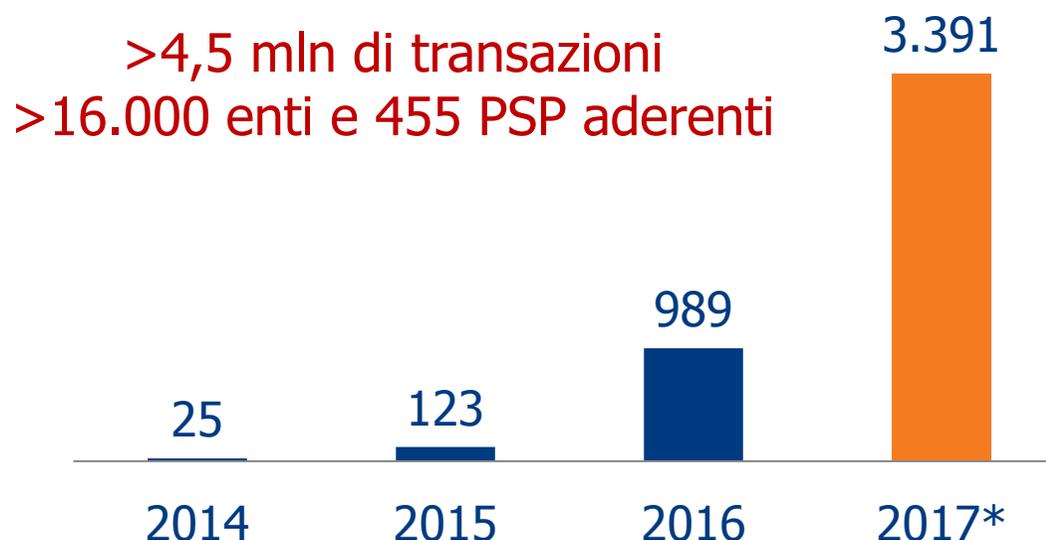
-  Assenza di una soglia minima per transazioni con carta di pagamento
-  Tetto massimo per gli acquisti *contactless* innalzato a £30 (vs. £20)
-  Assenza di una soglia minima per transazioni con carta di pagamento
-  Riduzione commissioni bancarie e aumento della soglia per pagamenti *contactless* a €30; progetti pilota urbani (es. campagna "*Cork Cashes Out*" nel 2015, con premi settimanali per i consumatori che decidono di pagare con carta)\*
-  Introduzione dei *ticket restaurant* dematerializzati

(\*) Nel periodo Novembre 2015-Gennaio 2016, +17% in numero e +10% in valore delle transazioni con carta nella contea di Cork (+9 p.p. e +1 p.p. rispetto all'incremento su base nazionale)

Sul fronte dei pagamenti verso la PA, in Italia l'incremento dei servizi attivi su pagoPA si propone di colmare l'attuale *gap*...



### Numero di transazioni con pagoPA ('000), 2014-2017



Il **Piano Triennale per l'Informatica nella P.A.** prevede l'evoluzione di pagoPA (es. semplificazione *user experience*) e azioni per accompagnare gli enti locali nella realizzazione di servizi digitali

(\*) Dato aggiornato a novembre 2017

Fonte: elaborazione The European House - Ambrosetti su dati AgID, 2018

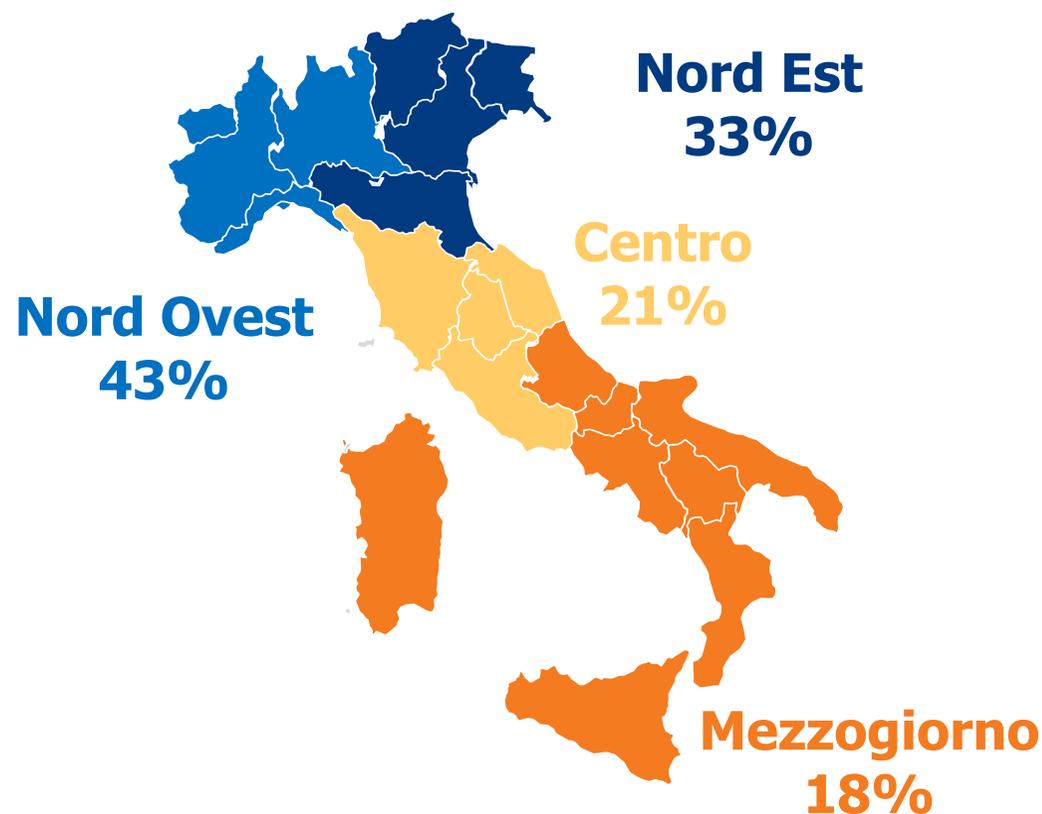
... ma la quota di pagamenti verso pagoPA presso gli esercizi convenzionati è ancora limitata nel Centro-Sud



## Maggiori enti incassatori tramite pagoPA: Top 10 (^000), 2016-2017

Ente pubblico	Cumulato transazioni (^000)
Comune di Milano	540
Regione Veneto	438
INAIL	437
Regione Piemonte	350
Ministero della Giustizia	347
Agenzia delle Entrate	314
Regione Liguria	153
INPS	106
Automobile Club d'Italia	88
CONSIP	82

## Numero di transazioni *cashless* verso pagoPA effettuate sulla rete Sisal, gennaio-novembre 2017



## Agenda

- La Community Cashless Society
- L'Italia e il cammino verso la cashless society
- Cashless vs. cash: quali benefici?
- Il ruolo-chiave del Commercio nella transizione del Paese verso la cashless society
- **Le nostre proposte e il progetto-pilota a Firenze**

## Alcune misure *pro-cashless* sono state adottate negli ultimi mesi dal Governo...



- Obbligo di **fattura elettronica** per i fornitori di PA ed enti locali (da marzo 2015)
- Adozione del **Sistema Pubblico di Identità Digitale** - SPID (da marzo 2016)
- Revisione del **Codice dell'Amministrazione Digitale** - CAD:
  - Introduzione del concetto di «neutralità» dei sistemi di pagamento verso la P.A. (accettazione di ogni carta, incluse quelle appartenenti ai circuiti internazionali)
  - Possibilità di effettuare micro-pagamenti via sms e con credito telefonico verso la P.A.
- Riduzione del **tetto delle commissioni interbancarie** su pagamenti elettronici (0,2% del valore delle operazioni con carte di debito o prepagate, 0,3% con carte di credito)\*
- Riduzione di 1/3 della franchigia a carico degli utenti in caso di **truffa digitale** (da €150 a €50)\*
- Possibilità per pagamenti con carta anche per **micro-pagamenti <€5\***
- Incentivo per chi accetta o effettua pagamenti tracciati di importo superiore a €500 (riduzione da 5 a 2 anni dei termini dell'**accertamento fiscale**)\*\*



## ...ed altre dovrebbero entrare in vigore nei prossimi mesi

- Dall'1 luglio 2018\*, nel settore della distribuzione di idrocarburi:
  - **Deducibilità delle spese** per carburante solo se effettuate con strumenti di pagamento elettronico (con eliminazione della scheda carburante)
  - Per esercenti di impianti di distribuzione di carburante **credito d'imposta del 50% del totale delle commissioni** addebitate per le transazioni effettuate tramite sistemi di pagamento elettronico ed **obbligo di emissione di fattura elettronica**
- Dall'1 luglio 2018\*, **abolizione del pagamento degli stipendi in contanti** (esclusione di quelle relative ai lavori domestici) ed **obbligo di tracciabilità**
- «**Lotteria dei corrispettivi**» dal 2019 (con maggiorazione delle probabilità di vincita per i pagamenti effettuati con carta)
- **Proposta di sanzioni** fino a €30 in caso di mancata adozione del POS per i pagamenti da parte di artigiani, commercianti e professionisti\*\*
- Dall'1 gennaio 2019, introduzione della fatturazione elettronica obbligatoria nell'ambito dei rapporti tra **privati**

## Nelle sue ultime due edizioni, la Community Cashless Society ha identificato alcune priorità d'azione



**Comunicazione e sensibilizzazione**  
sui canali *social* di TEH-A e  
sui *media* tradizionali

No Cash  
on Premise



**Interventi  
drastici di stimolo**  
rendendo l'Italia capofila nel  
*phasing out* delle «monetine»  
e delle banconote da €500 e  
attuando il regime sanzionatorio  
per esercenti e professionisti  
che non accettano il POS



**Incentivi ai  
commercianti**  
economici (es. credito di  
imposta sopra determinate  
soglie di transato *cashless*) e  
non economici (riduzione dei  
termini di accertamento da  
parte dell'autorità fiscali)



**Più tracciabilità,  
meno sommerso**  
rendendo obbligatorie la  
memorizzazione elettronica e la  
trasmissione telematica  
all'Agenzia delle Entrate dei dati  
dei corrispettivi delle cessioni di  
beni e delle prestazioni di  
servizi



**"Svegliare" la P.A.**  
Effettuare una revisione delle  
regole di bilancio dello Stato  
cosicché la commissione sui  
pagamenti *cashless* verso la  
P.A. (*surcharge*) – ad oggi  
ribaltata sull'utente – sia  
sopportata dalla P.A. stessa



**Progetti-pilota:  
si può fare!**  
Innescare meccanismi  
imitativi virtuosi tra le città  
italiane e sensibilizzare i  
cittadini e gli esercenti locali,  
agendo su più ambiti della  
vita quotidiana

## Le proposte della Community: incentivi ai commercianti (1/2)



A. Introdurre meccanismi di incentivazione per gli esercenti adottando un **mix di incentivi\***:

- **economici** (es. credito di imposta per i commercianti per l'anno successivo se vengono superate determinate soglie di transato *cashless*)
- **non economici** (es. riduzione dei termini di accertamento da parte dell'autorità fiscale, già oggi prevista nel nostro ordinamento)



### Gli incentivi ai commercianti: i casi di Grecia e Sud Corea



- Obbligo di installare il POS
- Emissione di multe per commercianti inadempienti
- Riduzione della soglia degli acquisti in contanti da €1.500 a €500



- Agevolazioni fiscali in proporzione al volume di pagamenti elettronici accettati (~1% di sgravio fiscale) → incremento del **21%** (CAGR) delle transazioni *cashless* (1994-2014)

(\*) Misure recepite dal Governo

## Le proposte della Community: incentivi ai commercianti (2/2)



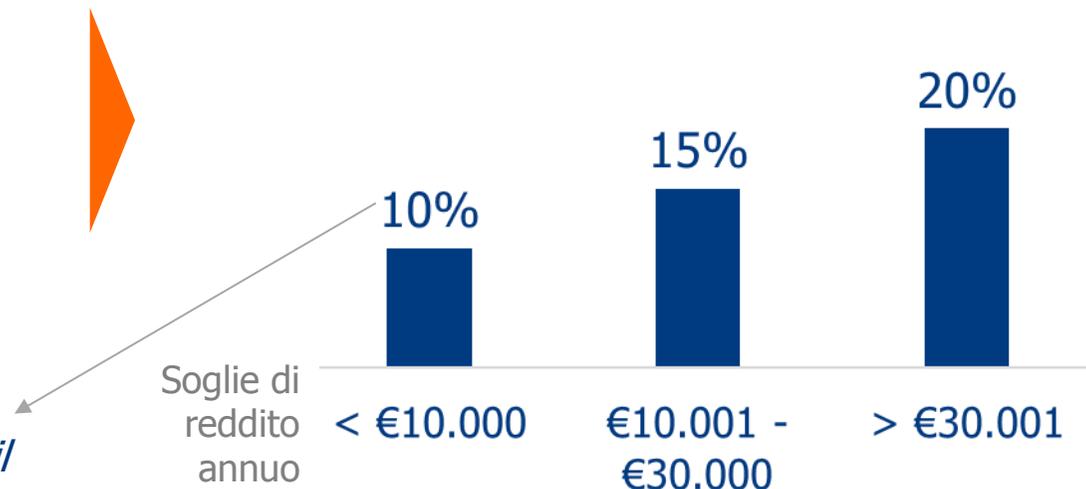
B. ... occorre però non dimenticare di incentivare anche gli **utilizzatori**, anche prendendo spunto dalle migliori pratiche internazionali

Ad es. in Grecia:

- Deducibilità fiscale condizionata di certe categorie\* alla spesa di una % di reddito *cashless* (definita in base alla fascia di reddito)
- Multa del 22% sulla differenza mancante se non si raggiunge la soglia indicata

*Esempio: se si ha un reddito < €10.000, il 10% delle spese deve essere effettuato cashless per avere accesso alle detrazioni*

### Soglie per deduzioni fiscali di spese sostenute in modalità *cashless* in Grecia



(\*) Categorie di spesa coinvolte: Acquisti alimentari, prodotti elettronici, vestiti e beni di arredamento; Consumazioni in ristoranti, bar e hotel; Servizi di vario tipo (es. spese per parrucchieri e saloni di bellezza, idraulici, commercialisti, ecc.)

## Le proposte della Community: progetti-pilota



### Obiettivi:

- Superare la situazione "a macchia di leopardo" delle iniziative *cashless*\*
- Innescare **meccanismi imitativi virtuosi** tra le città italiane
- **Sensibilizzare** i cittadini e gli esercenti locali, agendo su più ambiti della vita quotidiana
- **Misurare l'impatto** sull'utilizzo dei pagamenti *cashless*
- Promuovere la **collaborazione pubblico-privato**
- Mettere a punto sul campo soluzioni concrete che siano **replicate e "scalabili" a livello nazionale**



Progetto-pilota in collaborazione con il  
Comune di Firenze dal 2016



(\* ) Promosse da Amministrazioni locali, operatori della filiera dei pagamenti e mondo dell'associazionismo

## Gli obiettivi strategici del progetto pilota con il Comune di Firenze

### MISSIONE

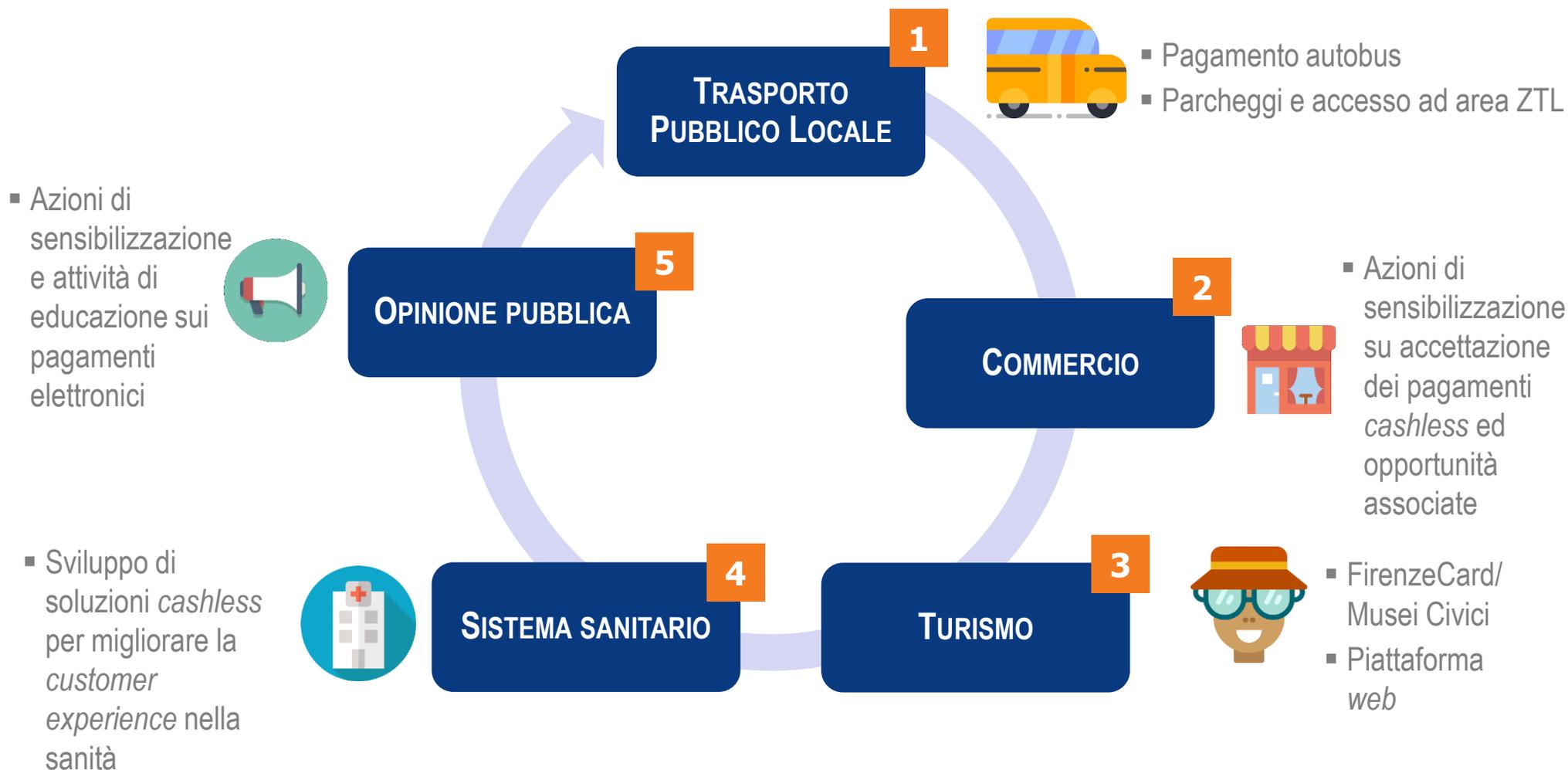
*«Promuovere a Firenze una **strategia di natura sistemica** in grado di intervenire sulle dimensioni-chiave della vita quotidiana e creare le condizioni per una cashless experience di cittadini e turisti»*

### VISIONE

*«Rendere Firenze la prima città cashless-friendly d'Italia»*



## I 5 *stream* progettuali identificati



## Commercio: le iniziative in corso a Firenze per promuovere la transizione *cashless*



### COMUNE DI FIRENZE

Impegno nella promozione di azioni di sensibilizzazione sulla digitalizzazione e di contrasto al sommerso economico, rivolte a:

- Edicole (piano per il servizio di **anagrafe diffusa** finalizzato a rendere i chioschi un "punto anagrafe")
- Mercati (piano di riorganizzazione delle aree mercatali a Firenze e lancio di misure di **lotta all'economia sommersa** e di sostegno alla trasparenza, anche tramite soluzioni digitali)
- Artigiani (es. nel 2015 lancio di una vetrina *online* "Made in Italy" ed erogazione di corsi di formazione)

### CAMERA DI COMMERCIO

- **Eliminazione del contante agli sportelli** della Camera (ad eccezione del pagamento per le visure), offrendo tutti i possibili strumenti di pagamento
- Promozione del canale telematico, con risparmi rispetto allo spostamento allo sportello fisico
- Installazione di postazioni *self-service* per gli imprenditori per estrarre atti per conto proprio o per conto terzi
- Attività di comunicazione mediante il sito web e la *newsletter* della Camera

## Commercio: cosa propone la Community



Realizzazione di un **Workshop** organizzato dalla Camera di Commercio di Firenze, sotto l'egida del Comune di Firenze e con la partecipazione della Community Cashless Society:

- Periodo: **marzo 2018** presso la nuova sede della Camera di Commercio
- Destinatari: rappresentanti delle principali **associazioni di categoria** del Terziario
- Contenuti (prime idee): innovazione digitale e ruolo dei pagamenti elettronici



*La dipendenza  
dal contante a  
volte può  
essere molto  
scomoda e  
faticosa!*

**#CashlessRevolution**

**Pio Parma**

*Senior Consultant, The European House - Ambrosetti*

e-mail: [pio.parma@ambrosetti.eu](mailto:pio.parma@ambrosetti.eu)

Website: [www.ambrosetti.eu](http://www.ambrosetti.eu)