



Pacifici G. (a cura di) Le Smart Card, i sistemi elettronici di pagamento in rete

L'eventuale perdita di centralità delle banche nel sistema dei pagamenti può comportare la marginalizzazione anche con riferimento ad attività tradizionali. Un esempio è l'*m-commerce* (transazioni che avvengono attraverso strumenti di comunicazione mobile), in cui la regolamentazione esistente obbliga ad una collaborazione tra istituzioni finanziarie e operatori telefonici.

Il successo dei nuovi strumenti di pagamento è legato alla soluzione dei problemi della sicurezza, reale e percepita.

I nuovi prodotti riguardano soprattutto soluzioni per i pagamenti di piccolo importo di famiglie, imprese e P.A., in quanto non ancora sufficientemente standardizzati.

Gli strumenti di pagamento sono titoli di credito e si basano sulla fiducia. L'industria dei pagamenti si baserà sempre di più su scambi di flussi informativi (identità del compratore e venditore, l'istruzione di pagamento, i conti, potere d'acquisto da trasferire).

Gli strumenti di pagamento possono distinguersi in strumenti:

- di accesso al conto corrente bancario (bonifici, *phone banking*, internet)
- di moneta elettronica, scambio di informazioni anziché fisico, che incorpora un valore monetario con potere d'acquisto generalizzato
 - o card based (carta di credito, borsellini elettronici, assegni digitali);
 - o token based (prepagate o a pagamento differito) in forma anonima o quasi.