



CONFINDUSTRIA UDINE



ASSOCIAZIONE ITALIANA TESORIERI d'IMPRESA

Udine , 23 luglio 2013

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area

**I nuovi schemi degli incassi e pagamenti:
spunti di riflessione sui prossimi passaggi della migrazione alla SEPA**

MASSIMO BATTISTELLA

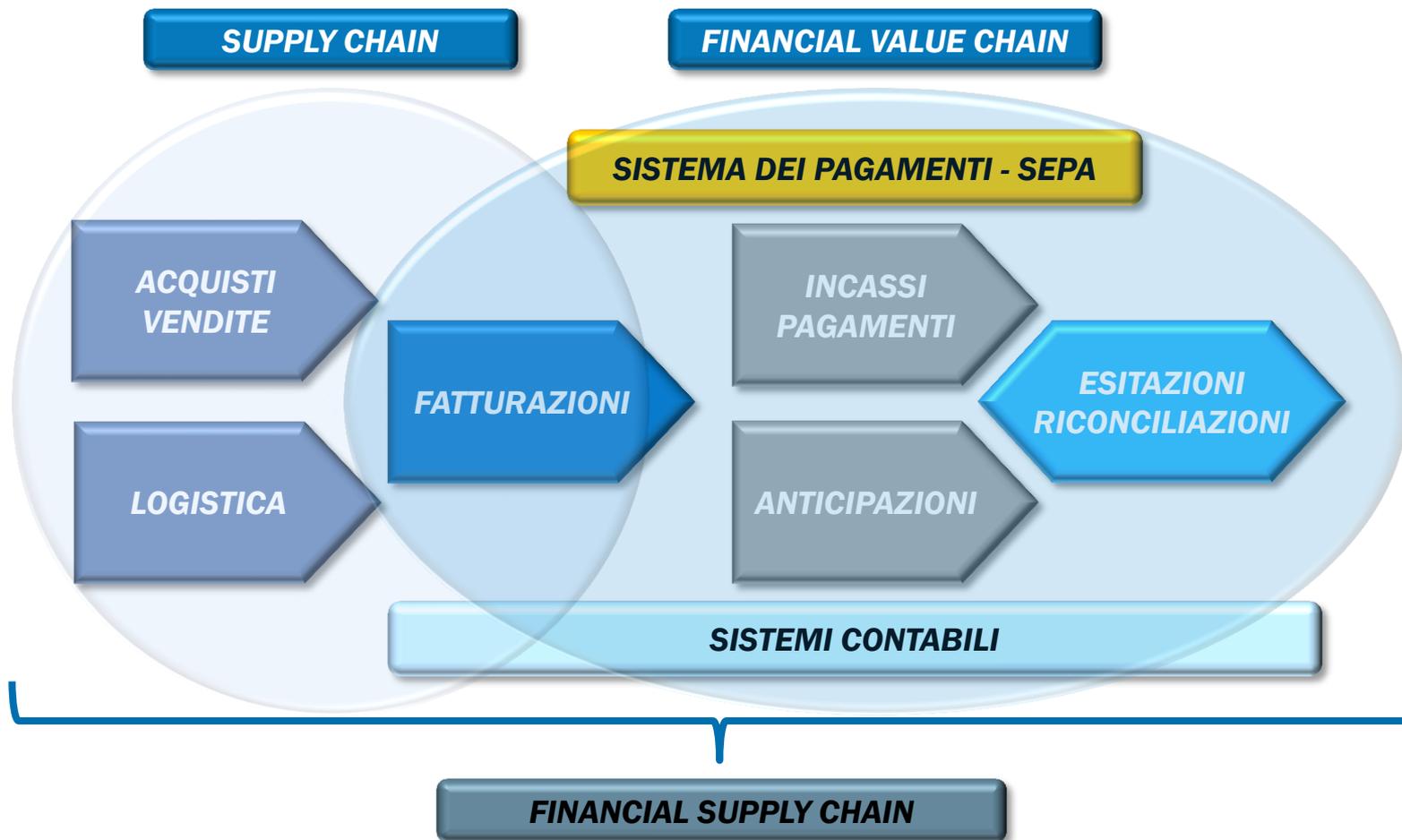
TELECOM ITALIA, SERVIZI DI AMMINISTRAZIONE, CICLO ATTIVO

MEMBRO DEL CONSIGLIO DIRETTIVO AITI

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

Il contesto: la SEPA e la Financial Supply Chain



Adattamento da: VITO UMBERTO VAVALLI - INNOVAZIONI DI PROCESSO NELLE ATTIVITA' AMMINISTRATIVE E FINANZIARIE

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

La SEPA e il Regolamento UE 260/2012: normazione tecnica e regolamentazione



European Union



NUOVI STRUMENTI DI PAGAMENTO

NUOVI STANDARDS TECNICI

OPZIONI NEI SERVIZI DI PAGAMENTO

OPZIONI NELL'IMPLEMENTAZIONE



AMBITO APPLICAZIONE

REQUISITI TECNICI

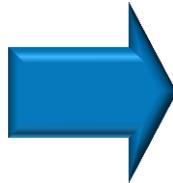
CALENDARIO

OPZIONI

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

La SEPA: i benefici attesi per le Imprese



**STRUMENTI DI PAGAMENTO
ED INCASSO EUROPEI COMUNI**

**MAGGIORE AUTOMAZIONE
DEI PROCESSI**

**MAGGIORE COMPETIZIONE
NELL'OFFERTA DI SERVIZI**

**INTRODUZIONE DI
SERVIZI INNOVATIVI**

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

La SEPA: i nuovi strumenti di pagamento Europei



BONIFICO EUROPEO



**ADDEBITO DIRETTO EUROPEO
UTILIZZABILE CON TUTTI I DEBITORI**



**ADDEBITO DIRETTO EUROPEO
RISERVATO ALLE IMPRESE**

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

SEPA Credit Transfer: caratteristiche principali



USO STANDARD ISO 2002 XML

OBBLIGATORietà IBAN (E BIC SE TRANSFRONTALIERO)

TRASMISSIONE ELEMENTI RICONCILIAZIONE NON STRUTTURATI

TRASMISSIONE ELEMENTI RICONCILIAZIONE STRUTTURATI

UTILIZZABILE PER PAGAMENTI SINGOLI E BULK

TRASMISSIONE INFORMAZIONI SU PAGAMENTI PER CONTO

TRASMISSIONE INFORMAZIONI PER INCASSI PER CONTO

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

SEPA Direct Debit: caratteristiche principali



USO STANDARD ISO 20022 XML

OBBLIGATORIETÀ IBAN (E BIC SE TRANSFRONTALIERO)

RACCOLTA MANDATO SOLO PRESSO IL CREDITORE (CMF)

NO ALLINEAMENTO ARCHIVI

NO CLAUSOLE SPECIALI

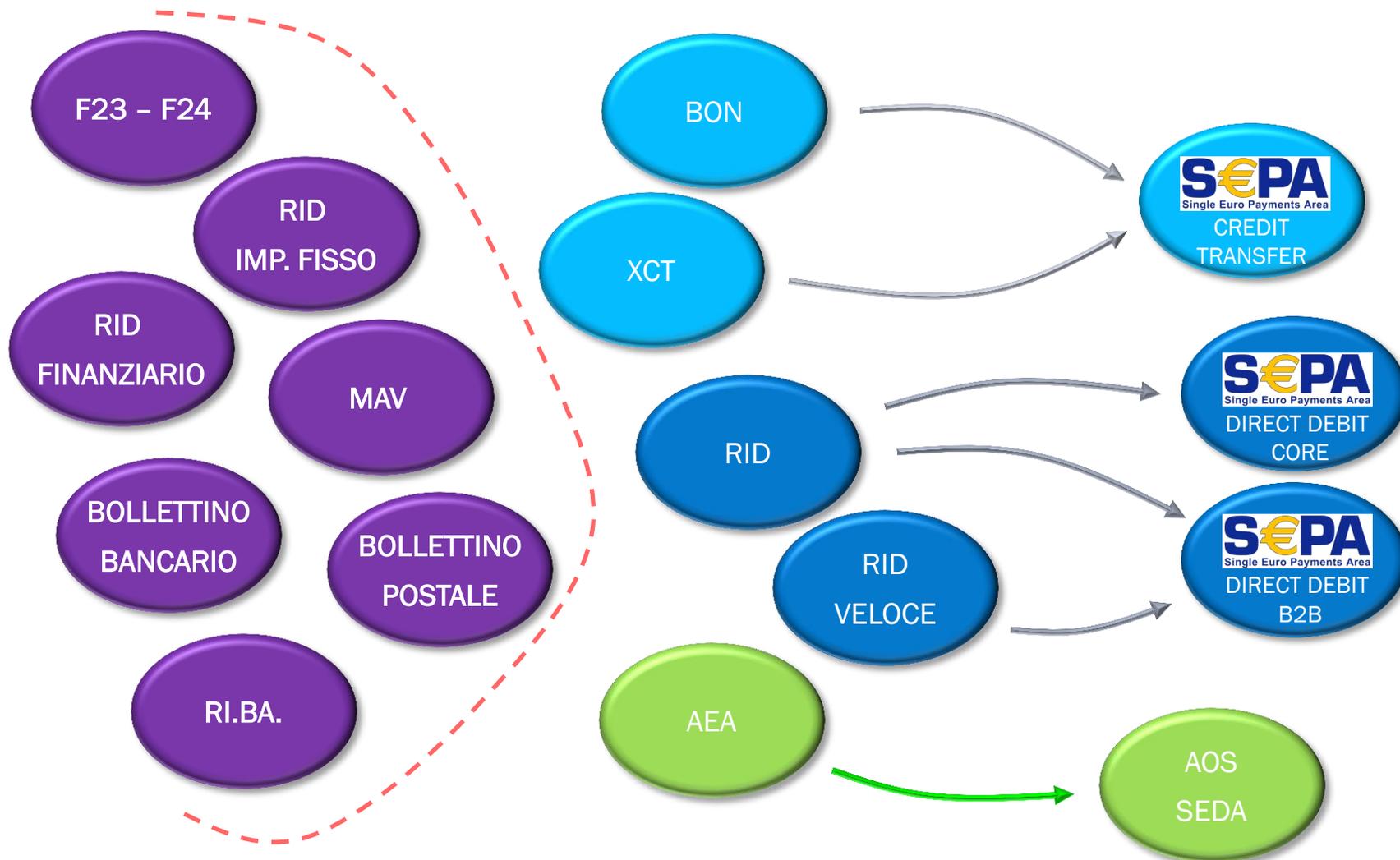
POSSIBILE UTILIZZO PER ADDEBITO SINGOLO (ONE OFF)

POSSIBILE UTILIZZO AMI ED E-MANDATE

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

Il Regolamento UE 260/2012: l'effetto sugli strumenti di pagamento italiani



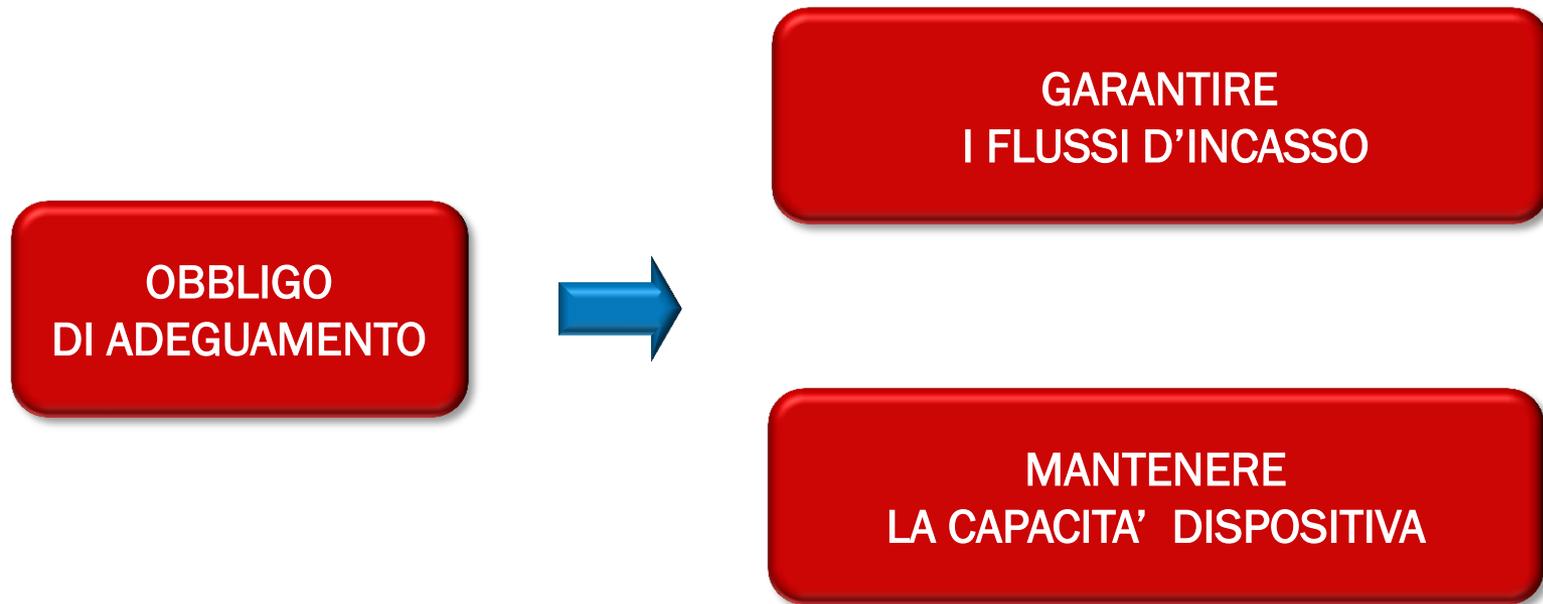
I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

Il Regolamento UE 260/2012 ha cambiato lo scenario della SEPA



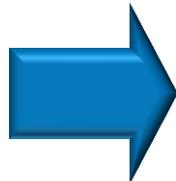
La SEPA e il Regolamento UE 260/2012 : l'obiettivo per le Imprese



I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

La SEPA: gli impatti per le Imprese



NUOVI FORMATI XML ISO 20022

DIVERSO PATRIMONIO INFORMATIVO

DIVERSE MODALITA' DI FUNZIONAMENTO

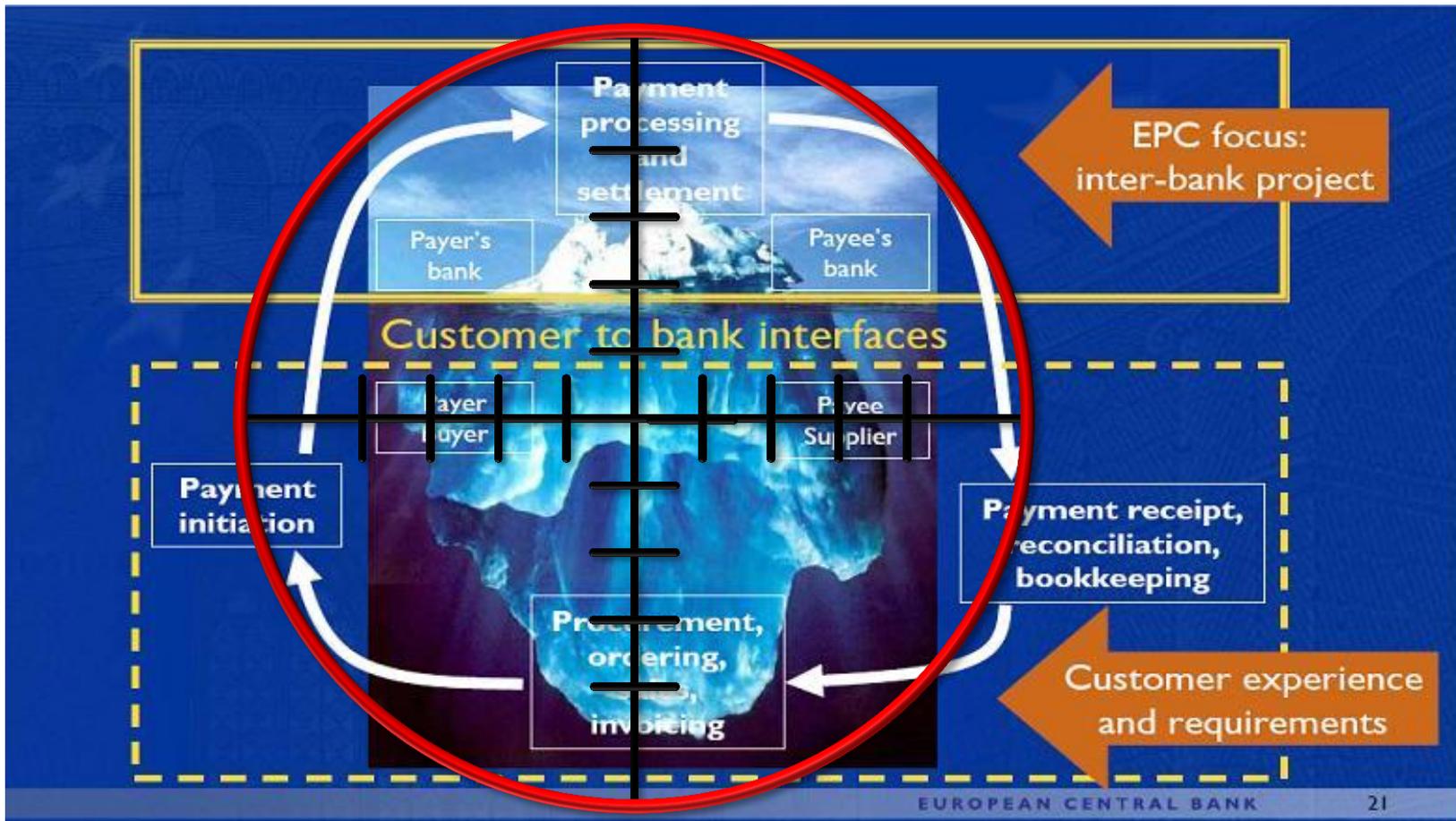
DIVERSI MODELLI DI SERVIZIO

DIVERSI MODELLI DI
REMUNERAZIONE DEL SERVIZIO

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

La SEPA e gli impatti per le imprese: la necessità di una visione complessiva

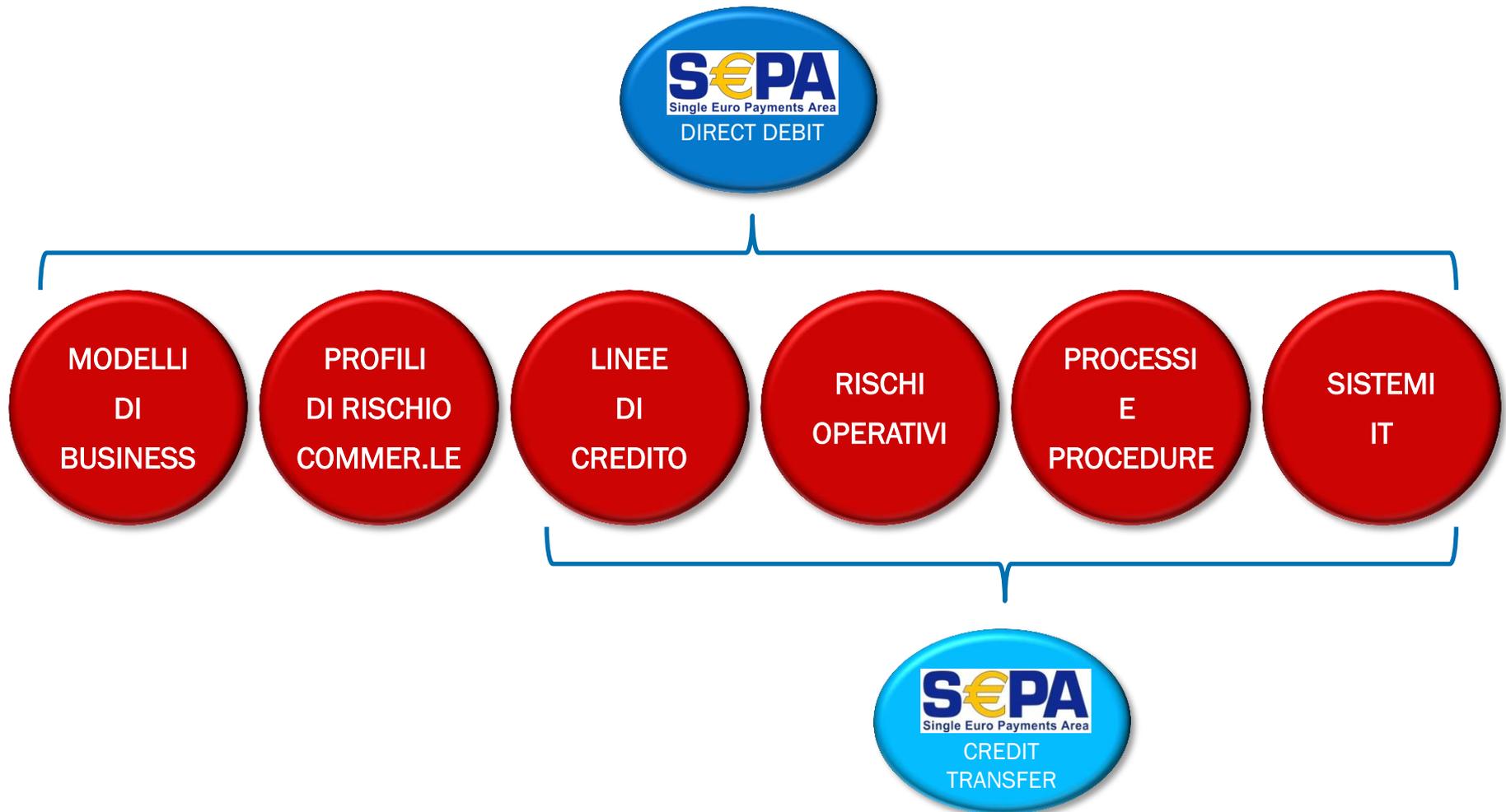


Fonte immagine: WIEBE RUTTEMBERG - HEAD OF MARKET INFRASTRUCTURE DIVISION - BCE - AMSTERDAM 28/11/2007

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

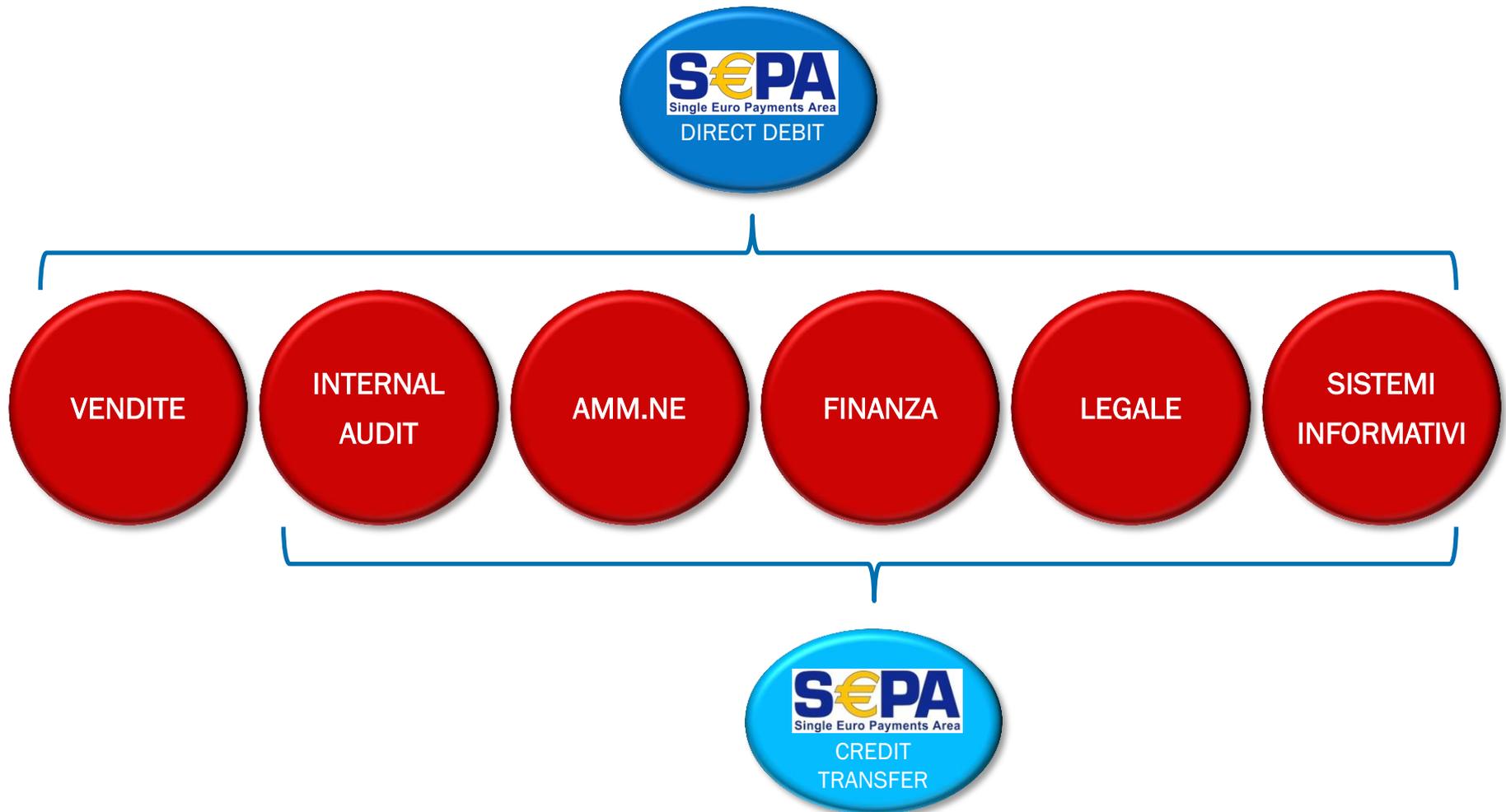
La SEPA e gli impatti per le imprese: non è solo un problema di sistemi informativi!



I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

La SEPA e gli impatti per le imprese: non è solo un problema della funzione Finanza!



I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

La SEPA e gli impatti per le imprese: uno schema di "Progetto SEPA"



I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

Gli strumenti di pagamento SEPA: impatti per le imprese



I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

SEPA Credit Transfer: un esempio di bonifico

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<CBIBdyPaymentRequest xsi:schemaLocation="urn:CBI:xsd:CBIBdyPaymentRequest.00.03.08
CBIBdyPaymentRequest.00.03.08.xsd" xmlns="urn:CBI:xsd:CBIBdyPaymentRequest.00.03.08"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:PMRQ="urn:CBI:xsd:CBIPaymentRequest.00.03.08"
xmlns:SGNT="urn:CBI:xsd:CBISgnInf.001.04" xmlns:BODY="urn:CBI:xsd:CBIBdyPaymentRequest.00.03.08">
  CBIEnvelPaymentRequest>
  <CBIPaymentRequest>
    <GrpHdr>
      <MsgId>00000014102012121719</MsgId>
      <CreDtTm>2012-10-14T12:17:19+02:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <CtrlSum>2050.00</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>WWWWW S.R.L.</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>017WWW80</Id>
              <Issr>CBI</Issr>
            </Othr>
            <Othr>
              <Id>0014SSSSS068</Id>
              <Issr>ADE</Issr>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </InitgPty>
```

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

SEPA Credit Transfer: un esempio di bonifico

```
<FwdgAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbld>
      <Mmbld>03268</Mmbld>
    </ClrSysMmbld>
  </FinInstnId>
</FwdgAgt>
</GrpHdr>
<PmtInf>
  <PmtInflId>00000014102012121719</PmtInflId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2012-10-17</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>IDA S.R.L.</Nm>
    <Id>
      <OrgId>
        <Othr>
          <Id>00147860068</Id>
          <Issr>ADE</Issr>
        </Othr>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
```

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

SEPA Credit Transfer: un esempio di bonifico

```
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>IT76M0200810410000SSSSSSSS</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>UNCRITMALE</BIC>
    <ClrSysMmbld>
      <Mmbld>02008</Mmbld>
    </ClrSysMmbld>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>1</InstrId>
    <EndToEndId>00000014102012121719</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTplInf>
    <CtgyPurp>
      <Cd>CORT</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTplInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">2050.00</InstdAmt>
  </Amt>
```

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

SEPA Credit Transfer: un esempio di bonifico

```
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BBRUBEBBXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>BENEFICIARY SSSSSSSSSSSSSSSSSSS/Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>BOULEVARD CCCCCCCCCCCCC, 77-79</StrtNm>
    <BldgNb />
    <PstCd>1040</PstCd>
    <TwnNm>BRUSSELS</TwnNm>
    <Ctry>BE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>BE11310180AAAAAA</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RgltryRptg>
  <DbtCdtRptgInd>DEBT</DbtCdtRptgInd>
  <Dtls>
    <Cd>INF</Cd>
    <Inf />
  </Dtls>
</RgltryRptg>
```

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

SEPA Credit Transfer: un esempio di bonifico

```
<RmtInf>  
  <Ustrd>INVOICE 2012 037 DATED JULY 4, 2012</Ustrd>  
</RmtInf>  
</CdtTrfTxInf>  
</PmtInf>  
</CBIPaymentRequest>  
</CBIEnvelPaymentRequest>  
</CBIBdyPaymentRequest>
```

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

SEPA Direct Debit Core: un esempio di collection

```
1 <?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
2 <Document xmlns:xsi=http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02">
3 <CstmrDrctDbtInitn>
4   <GrpHdr>
5     <MsgId>20101101-0001</MsgId><!-- Contains an id that is unique in order to identify this specific file -->
6     <CreDtTm>2010-11-01T14:42:42</CreDtTm><!-- The date and time for the creation of the file -->
7     <Authstn>
8       <Prtry>TEST</Prtry><!-- Indicates if the file is test-marked -->
9     </Authstn>
10    <NbOfTx>1</NbOfTx><!-- The number of transactions in the file -->
11    <InitgPty>
12      <Nm>Bob A/S</Nm><!-- Name of the initiating party (the creditor) -->
13    </InitgPty>
14  </GrpHdr>
15  <PmtInf><!-- Here starts the payment information block -->
16  <PmtInfd>PmtInfd-001</PmtInfd>
17  <PmtMtd>DD</PmtMtd><!-- DD indicates that it is a Direct Debit Transaction -->
18  <PmtTplnf>
19    <SvcLvl>
20      <Cd>SEPA</Cd><!-- Uses the SEPA Scheme -->
21    </SvcLvl>
22    <LclInstrm>
23      <Cd>CORE</Cd><!-- Specifies if this is a CORE or B2B transaction -->
24    </LclInstrm>
25    <SeqTp>FRST</SeqTp><!-- Indicates if this is a first, recurring, final or one-off transaction -->
26 </PmtTplnf>
27  <ReqdColltnDt>2010-12-01</ReqdColltnDt><!-- Transaction date (due date) -->
28  <Cdtr>
```

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

SEPA Direct Debit Core: un esempio di collection

```
29     <Nm>Bob A/S</Nm><!-- Creditor's name -->
30   </Cdtr>
31   <CdtrAcct>
32     <Id>
33       <IBAN>DK1030001234567890</IBAN><!-- Creditor's account in IBAN format -->
34     </Id>
35   </CdtrAcct>
36   <CdtrAgt>
37     <FinInstnId>
38       <BIC>DABADKKK</BIC><!-- Creditor's bank BIC -->
39     </FinInstnId>
40   </CdtrAgt>
41   <CdtrSchmeld>
42     <Id>
43       <PrvtId>
44         <Othr>
45           <Id>DK67ZZZ30007777777</Id><!-- The SEPA Creditor Identifier -->
46         <SchmeNm>
47           <Prtry>SEPA</Prtry>
48         </SchmeNm>
49       </Othr>
50     </PrvtId>
51   </Id>
52 </CdtrSchmeld>
53 <DrctDbtTxInf><!-- Here starts the section with the direct debit transaction information -->
54   <PmtId>
55     <EndToEndId>20101101-5555-0001</EndToEndId><!-- A unique identification of this specific transaction -->
56   </PmtId>
```

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

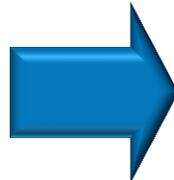
SEPA Direct Debit Core: un esempio di collection

```
57 <InstdAmt Ccy="EUR">100.00</InstdAmt><!-- Amount that will be collected -->
58 <DrctDbtTx>
59   <MndtRltdInf>
60     <MndtId>5555</MndtId><!-- Mandate identification -->
61     <DtOfSgntr>2010-10-01</DtOfSgntr><!-- Date when debtor has signed the mandate -->
62   </MndtRltdInf>
63 </DrctDbtTx>
64 <DbtrAgt>
65   <FinInstnId>
66     <BIC>DABADKKK</BIC><!-- Debtor's bank BIC-->
67   </FinInstnId>
68 </DbtrAgt>
69 <Dbtr>
70   <Nm>Alice</Nm><!-- Debtor's name -->
71 </Dbtr>
72 <DbtrAcct>
73   <Id>
74     <IBAN>DK3030000987654321</IBAN><!-- Debtor's account in IBAN format -->
75   </Id>
76 </DbtrAcct>
77 <InstrForCdtrAgt>ALL</InstrForCdtrAgt><!-- The level of statusfiles -->
78 <RmtInf>
79   <Ustrd>Magazine subscription</Ustrd><!-- Unstructured remittance information -->
80 </RmtInf>
81 </DrctDbtTxInf>
82 </PmtInf>
83 </CstmrDrctDbtInitn>
84 </Document>
```

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

Il bonifico SEPA: impatti per le imprese



NO DATA VALUTA BANCA BENEFICIARIO

RECUPERO IBAN CONTROPARTI ESTERE

PROCEDURE ABBINAMENTO INCASSI

RICONCILIAZIONE PAGAMENTI DISPOSTI

RENDICONTAZIONE DI CONTO CORRENTE XML

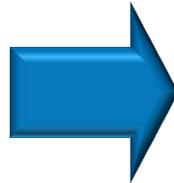
I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

Dal BON al SEPA Credit Transfer: gli strumenti (opzionali) di back-up di sistema



L'addebito diretto SEPA: impatti per le imprese



RECUPERO INFORMAZIONI SU DELEGHE RID

ESTRAZIONE E ARCHIVIAZIONE DATI MANDATI

COMUNICAZIONI AI CLIENTI

AUMENTO CORREDO INFORMATIVO DISPOSIZIONI

LIMITAZIONE A CARATTERI LATINI

INVIO PRENOTIFICHE A DEBITORI

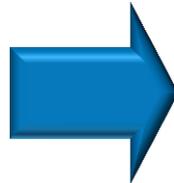
VARIAZIONE MODALITA' RACCOLTA MANDATI

CONTRATTI E MODULISTICA

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

L'addebito diretto SEPA B2B: impatti per le imprese



RECUPERO INFORMAZIONI DELEGHE RID ESISTENTI

OPZIONALITA' DEL SERVIZIO

CLASSIFICAZIONE DEI CONTI CORRENTI

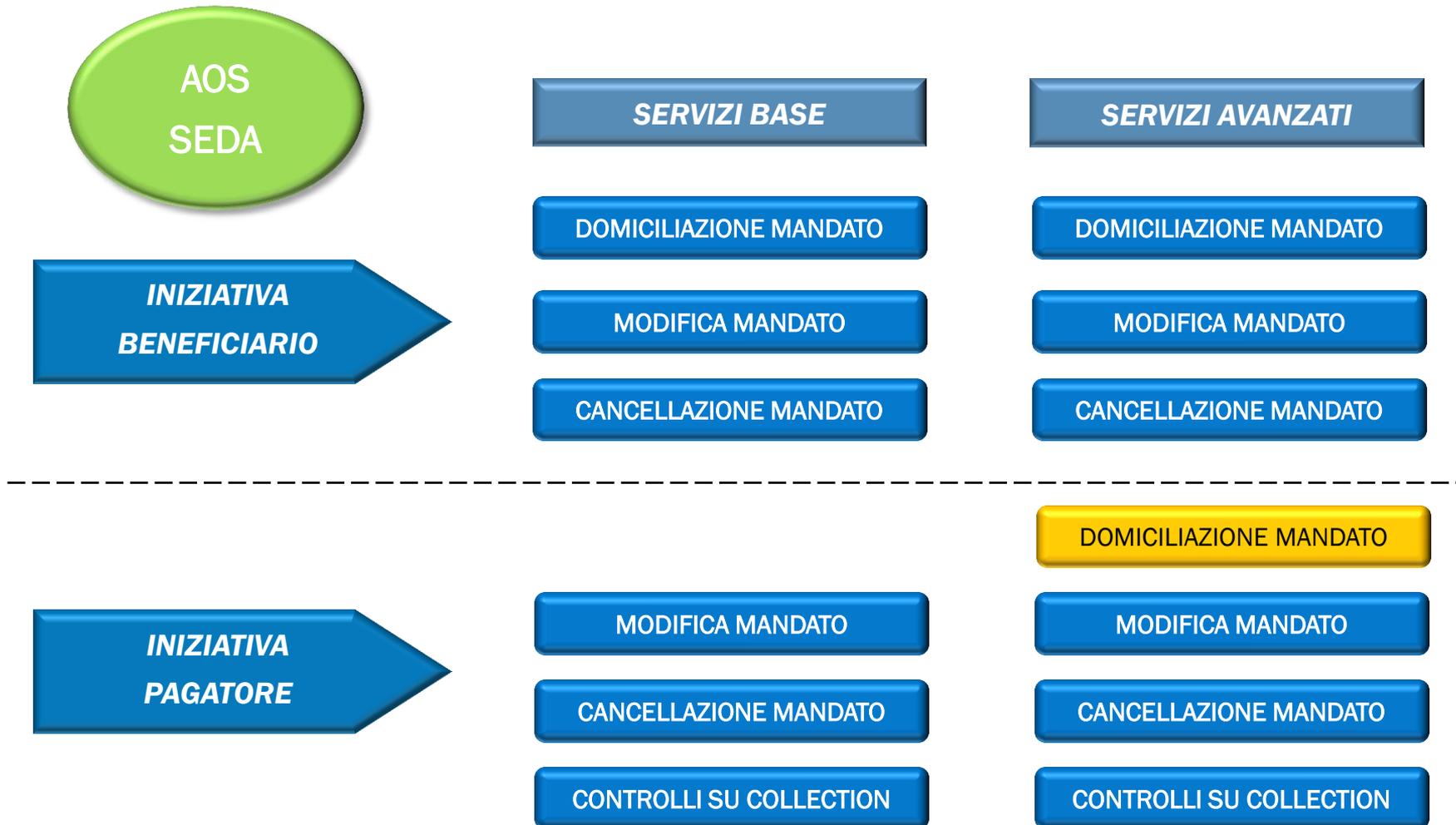
COMUNICAZIONI AI CLIENTI

COMPLESSITA' OPERATIVA

I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

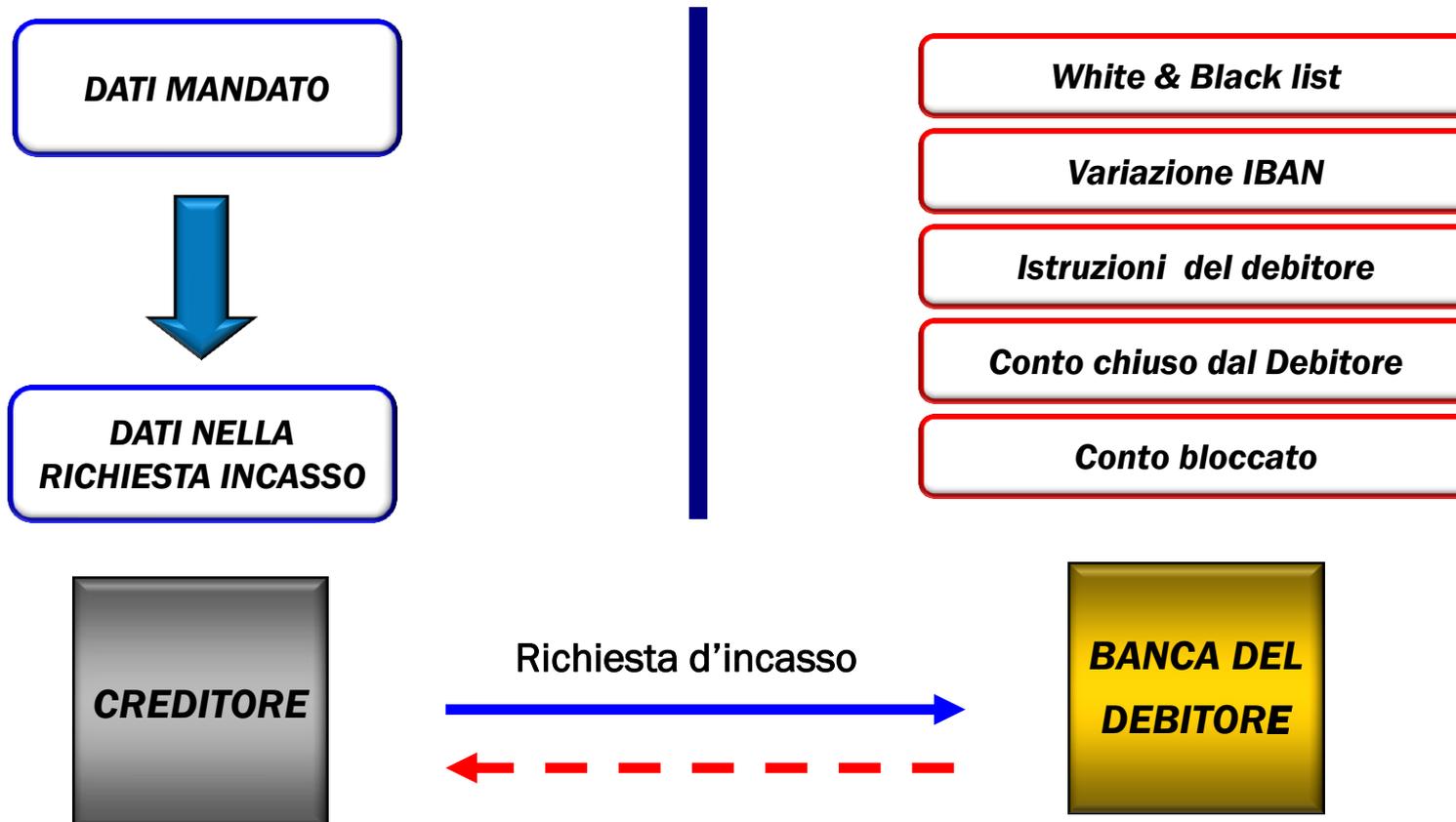
Il nuovo allineamento archivi SEDA: le funzionalità



I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

Le motivazioni di SEDA: esempi di rischi operativi del SEPA Direct Debit



Il nuovo allineamento archivi SEDA: impatti per le imprese creditrici



I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

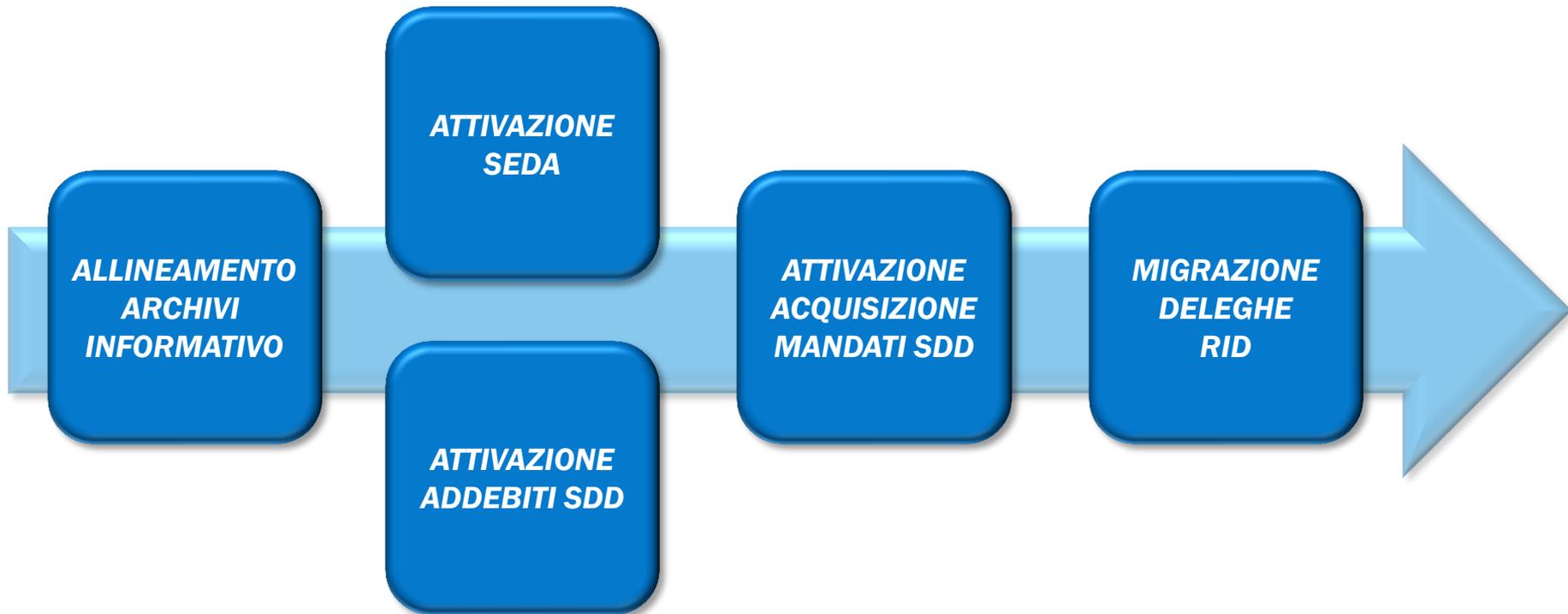
SEPA Direct Debit: aree d'impatto per l'impresa creditrice



I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

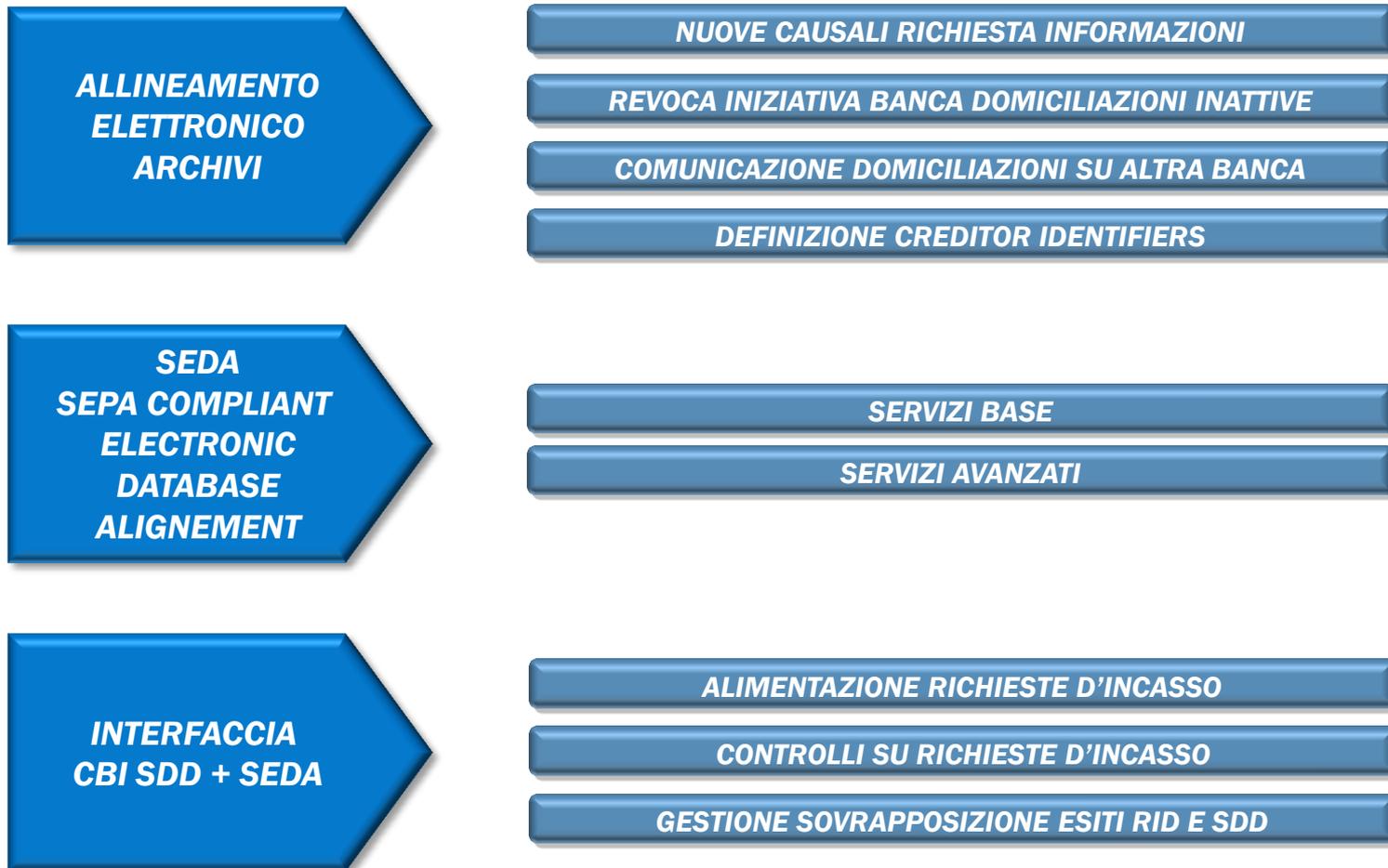
Dal RID al SEPA Direct Debit: il percorso logico della migrazione



I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

Dal RID al SEPA Direct Debit: gli strumenti di sistema a supporto della migrazione



I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

Dal RID al SEPA Direct Debit: il percorso logico della migrazione



I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

Dal RID al SEPA Direct Debit: gli strumenti (opzionali) di back-up di sistema



I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

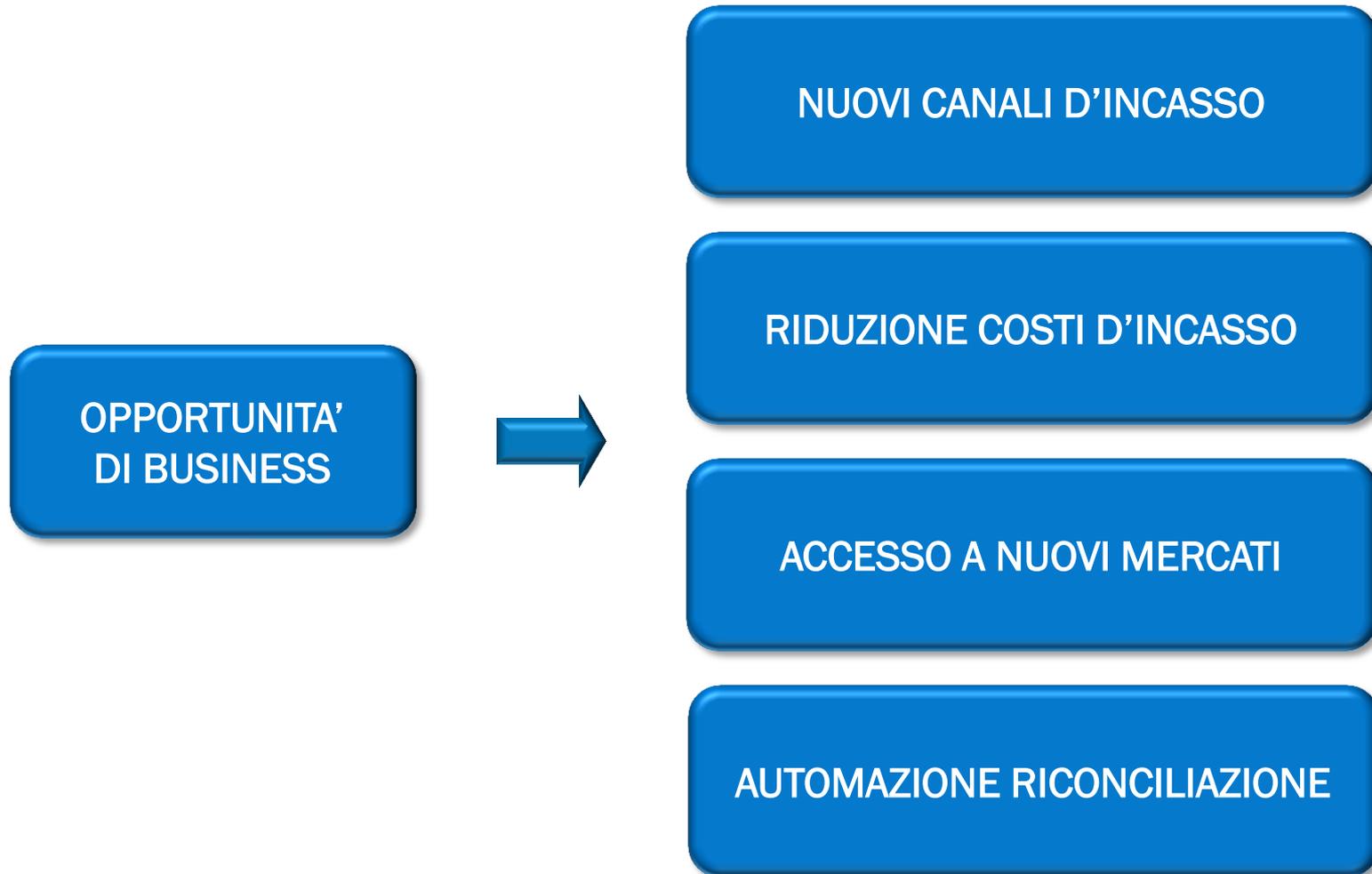
Dopo il 1 febbraio 2014: ricambia lo scenario



I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

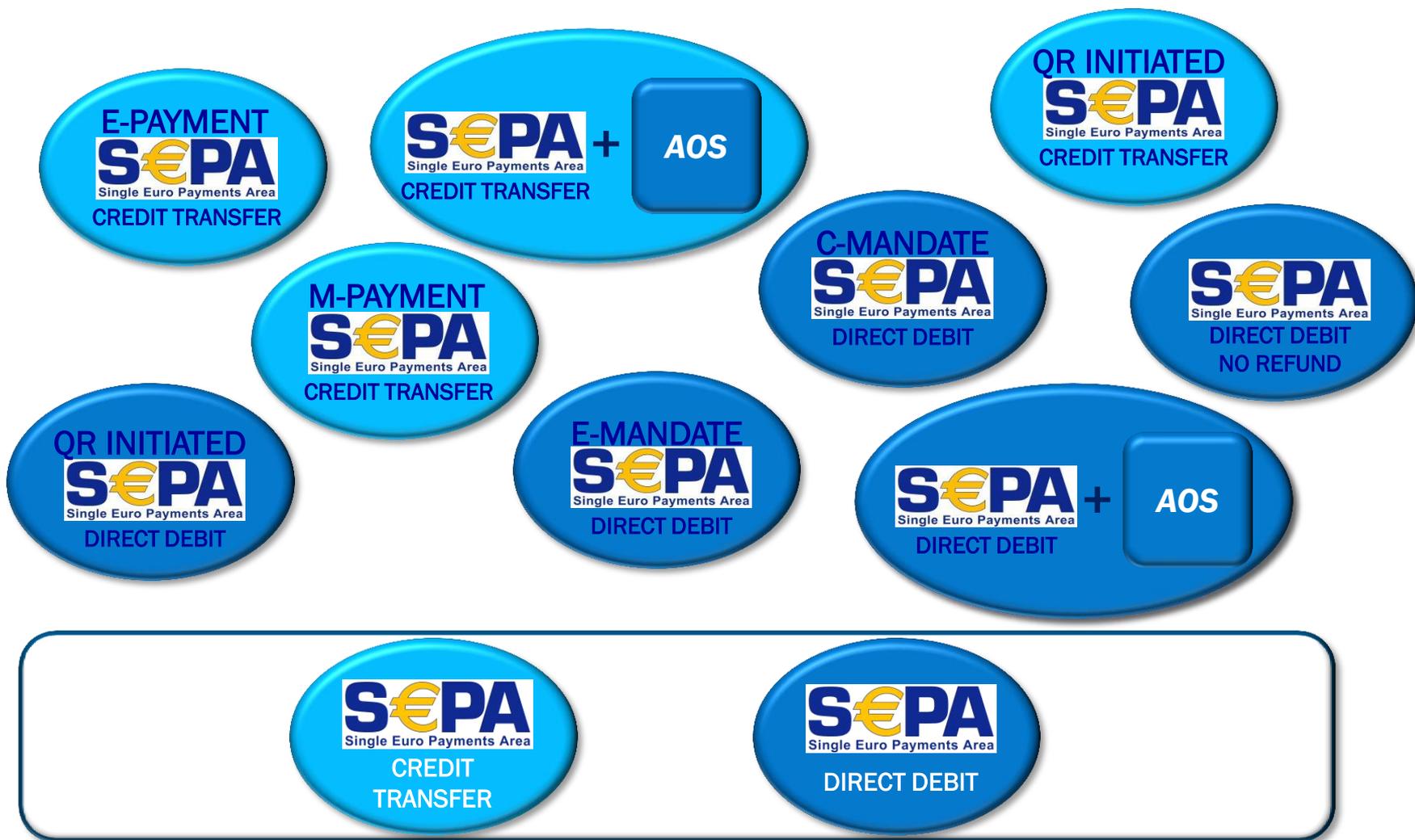
Dopo il 1 febbraio 2014: ricambia lo scenario



I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

Dopo il 1 febbraio 2014: gli strumenti SEPA alla base dell'innovazione



I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

I nuovi schemi degli incassi e pagamenti: spunti di riflessione sui prossimi passaggi nella migrazione alla SEPA

DOMANDE??



GRAZIE PER L'ATTENZIONE

E-mail: Massimo.Battistella@Aiti.it



ASSOCIAZIONE ITALIANA TESORIERI d'IMPRESA