



CONFINDUSTRIA UDINE



ASSOCIAZIONE ITALIANA TESORIERI d'IMPRESA

Udine , 23 luglio 2013

## **I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area**

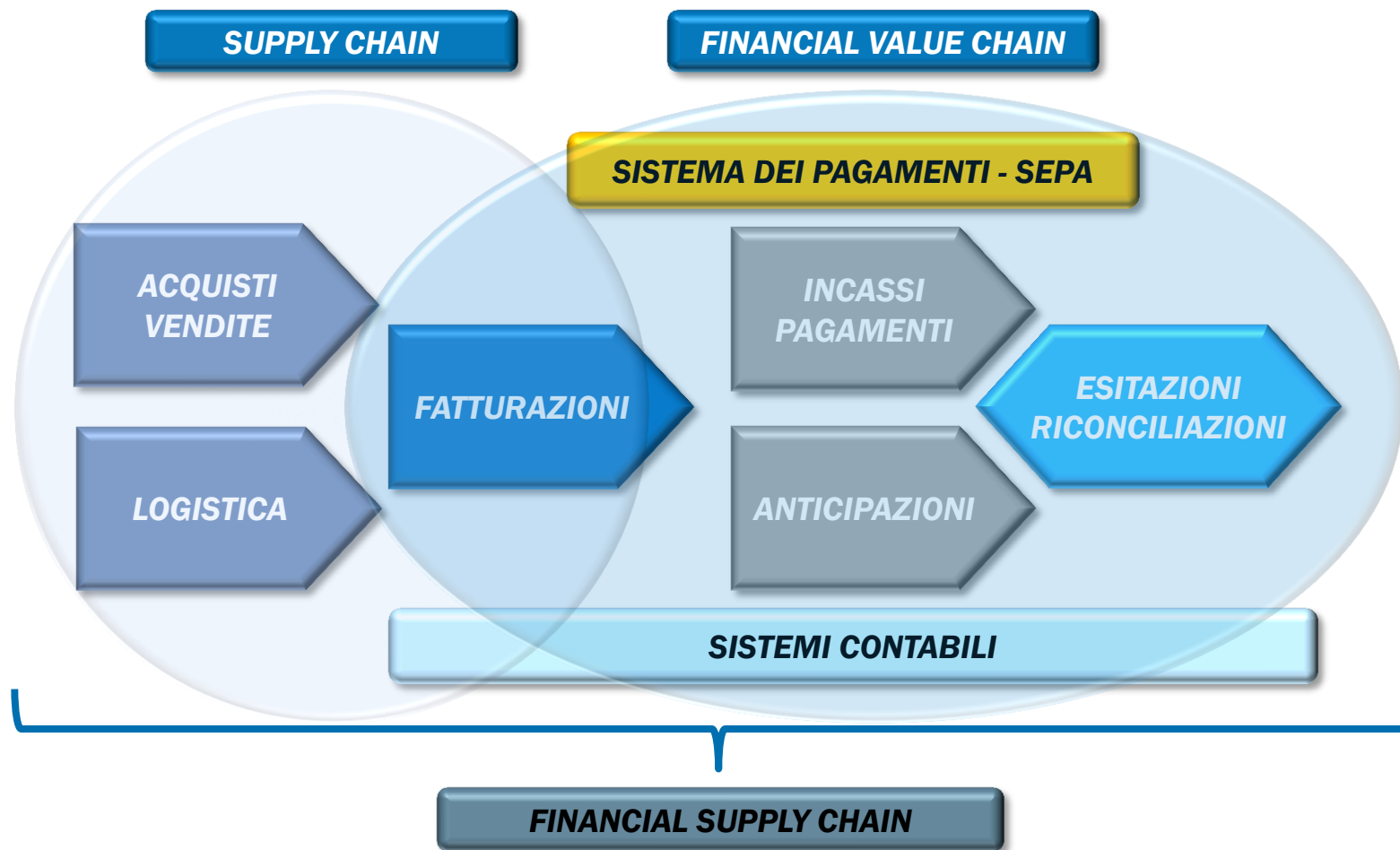
**I nuovi schemi degli incassi e pagamenti:  
spunti di riflessione sui prossimi passaggi della migrazione alla SEPA**

**MASSIMO BATTISTELLA**

**TELECOM ITALIA, SERVIZI DI AMMINISTRAZIONE, CICLO ATTIVO**

**MEMBRO DEL CONSIGLIO DIRETTIVO AITI**

## Il contesto: la SEPA e la Financial Supply Chain



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

## 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**

## SEPA Credit Transfer: caratteristiche principali



USO STANDARD ISO 20022 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

## SEPA Direct Debit: caratteristiche principali



USO STANDARD ISO 20022 XML

OBBLIGATORietà IBAN (E BIC SE TRANSFRONTALIERO)

RACCOLTA MANDATO SOLO PRESSO IL CREDITORE (CMF)

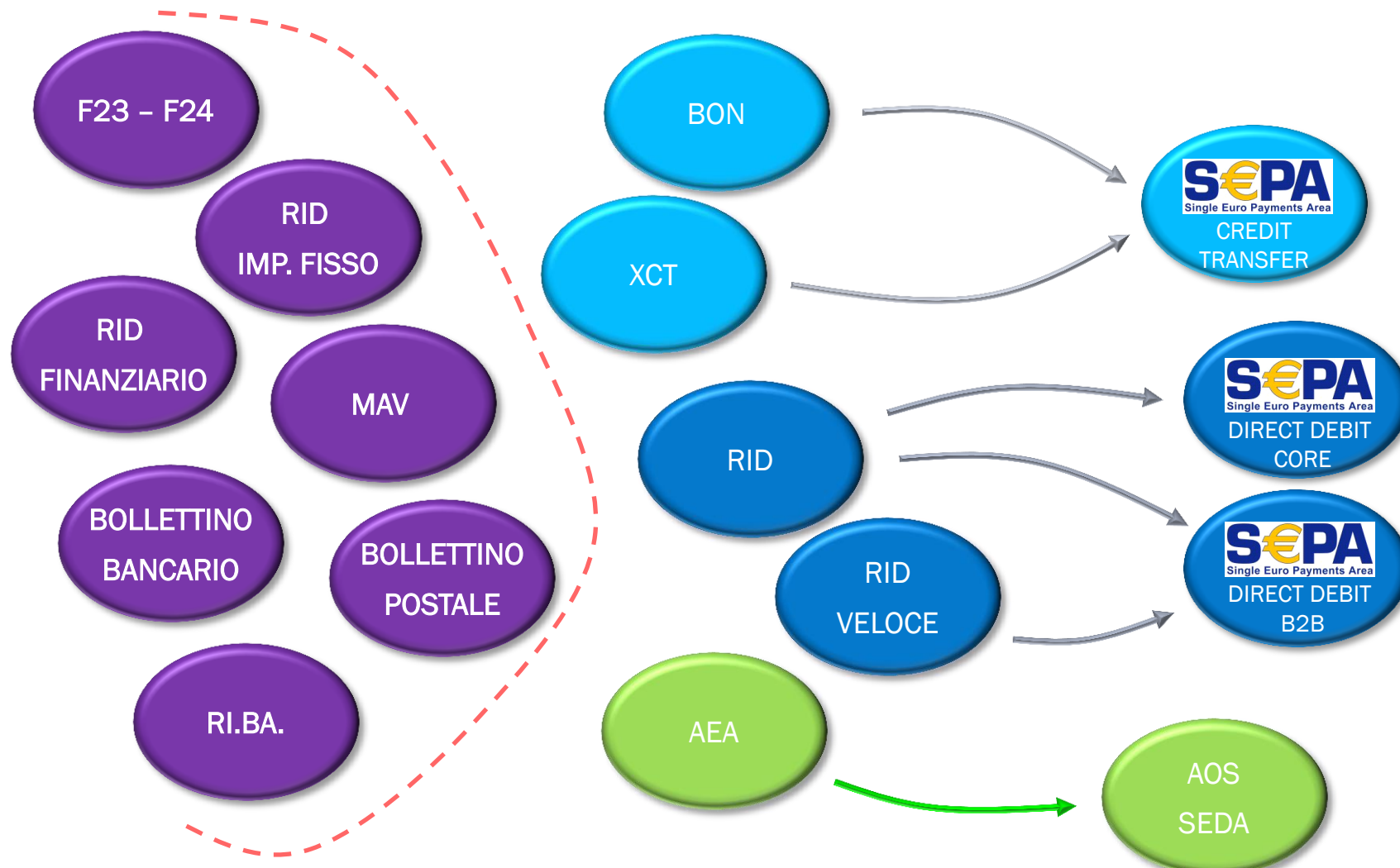
NO ALLINEAMENTO ARCHIVI

NO CLAUSOLE SPECIALI

POSSIBILE UTILIZZO PER ADDEBITO SINGOLO (ONE OFF)

POSSIBILE UTILIZZO AMI ED E-MANDATE

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





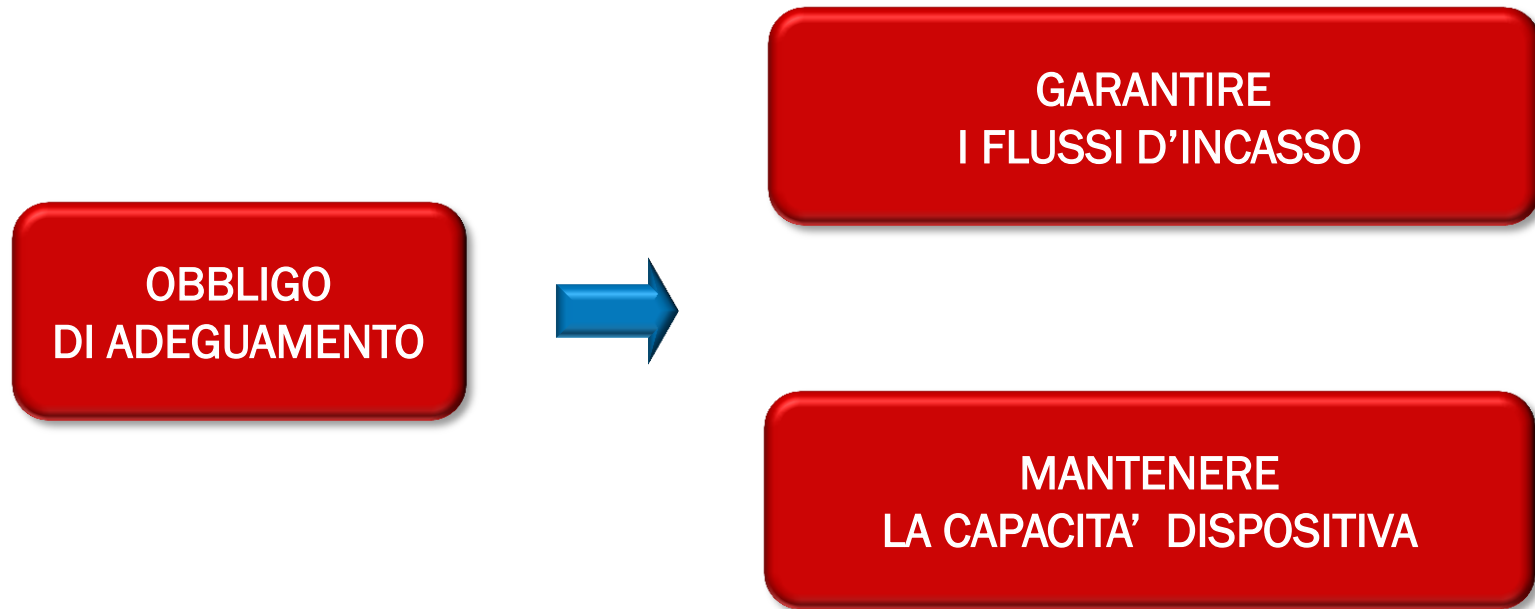
## ***I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)***

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**



## La SEPA: gli impatti per le Imprese



NUOVI FORMATI XML ISO 20022

DIVERSO PATRIMONIO INFORMATIVO

DIVERSE MODALITA' DI FUNZIONAMENTO

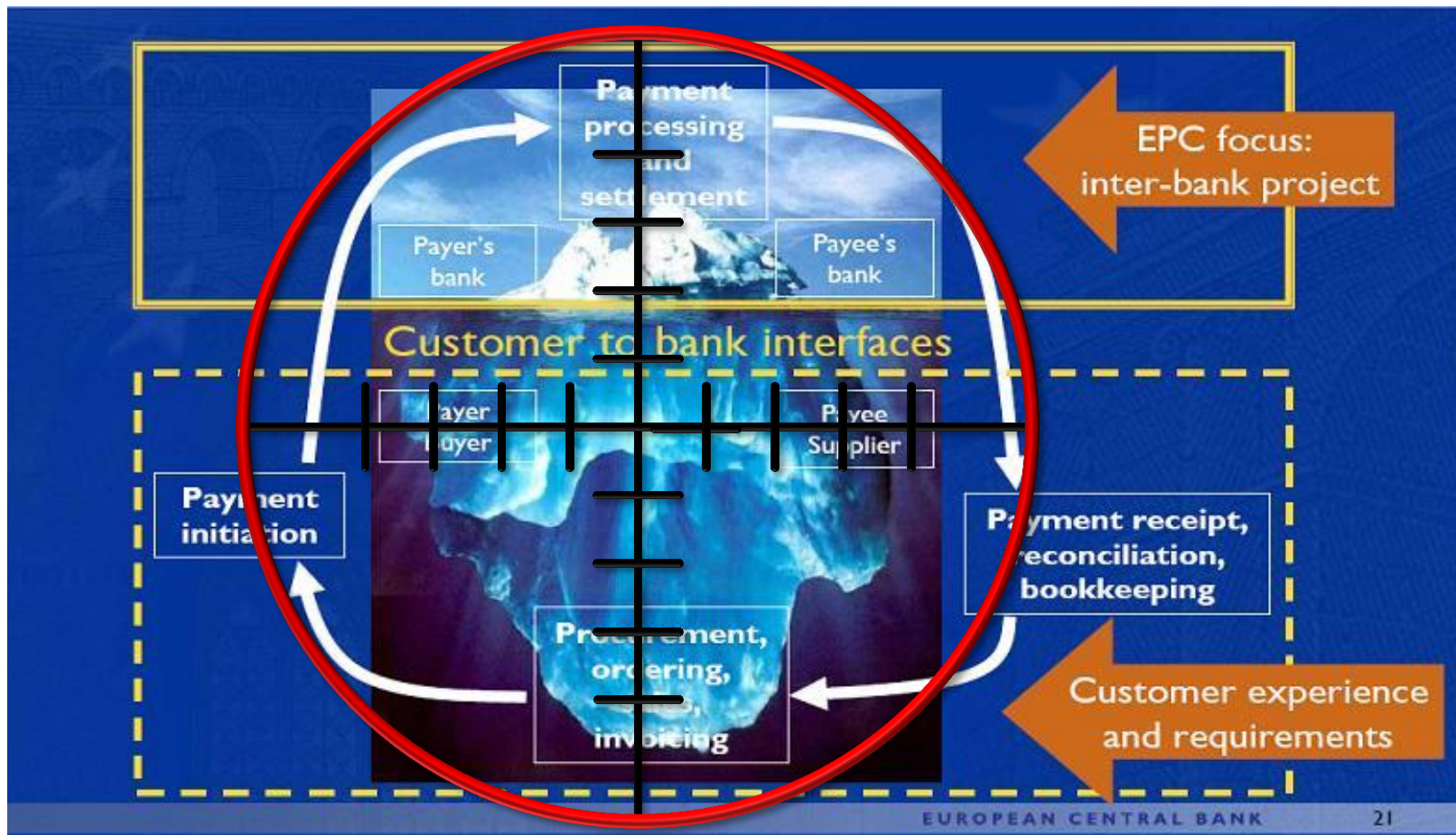
DIVERSI MODELLI DI SERVIZIO

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**

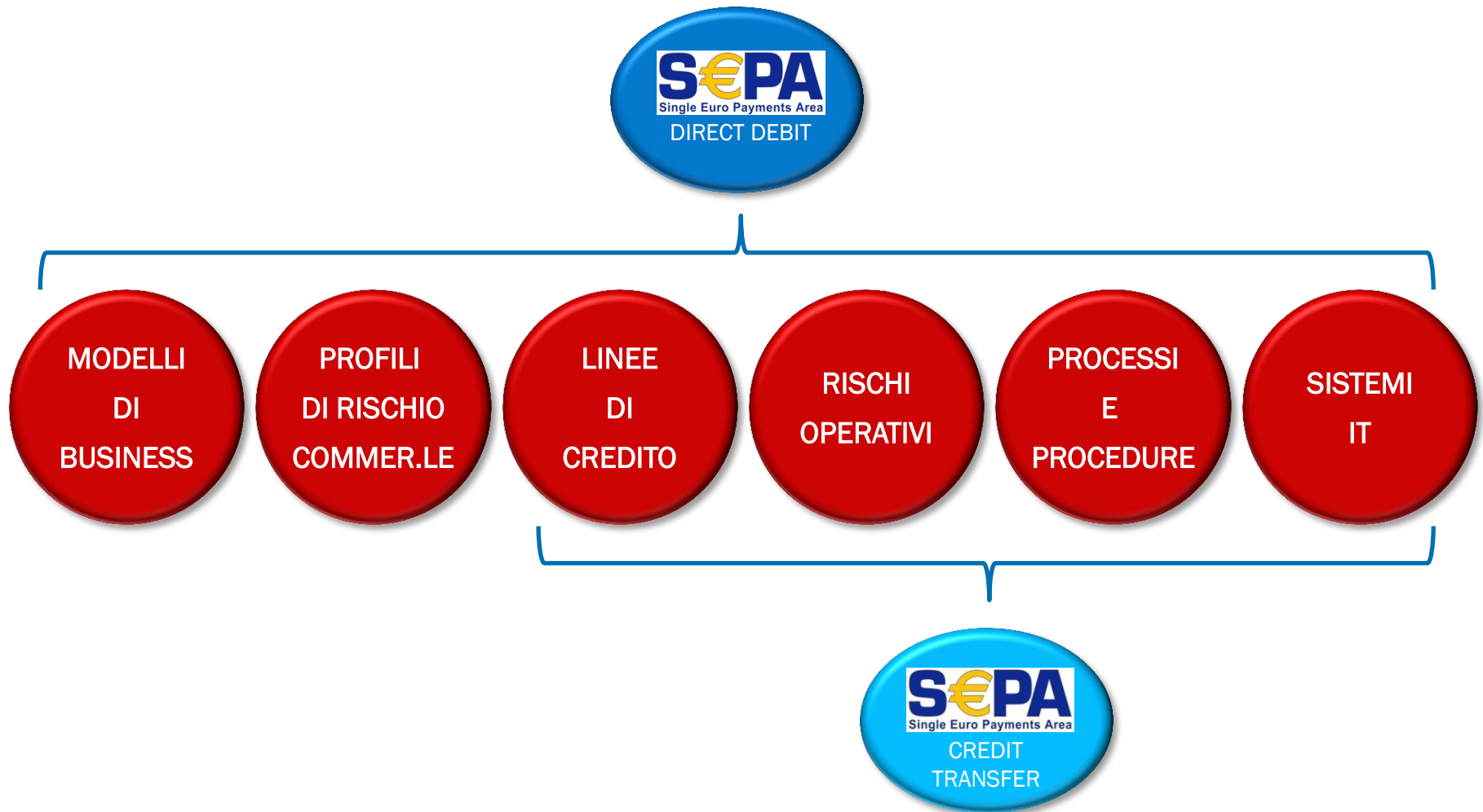


Fonte immagine: WIEBE RUTTEMBERG – HEAD OF MARKET INFRASTRUCTURE DIVISION – BCE – AMSTERDAM 28/11/2007

## ***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

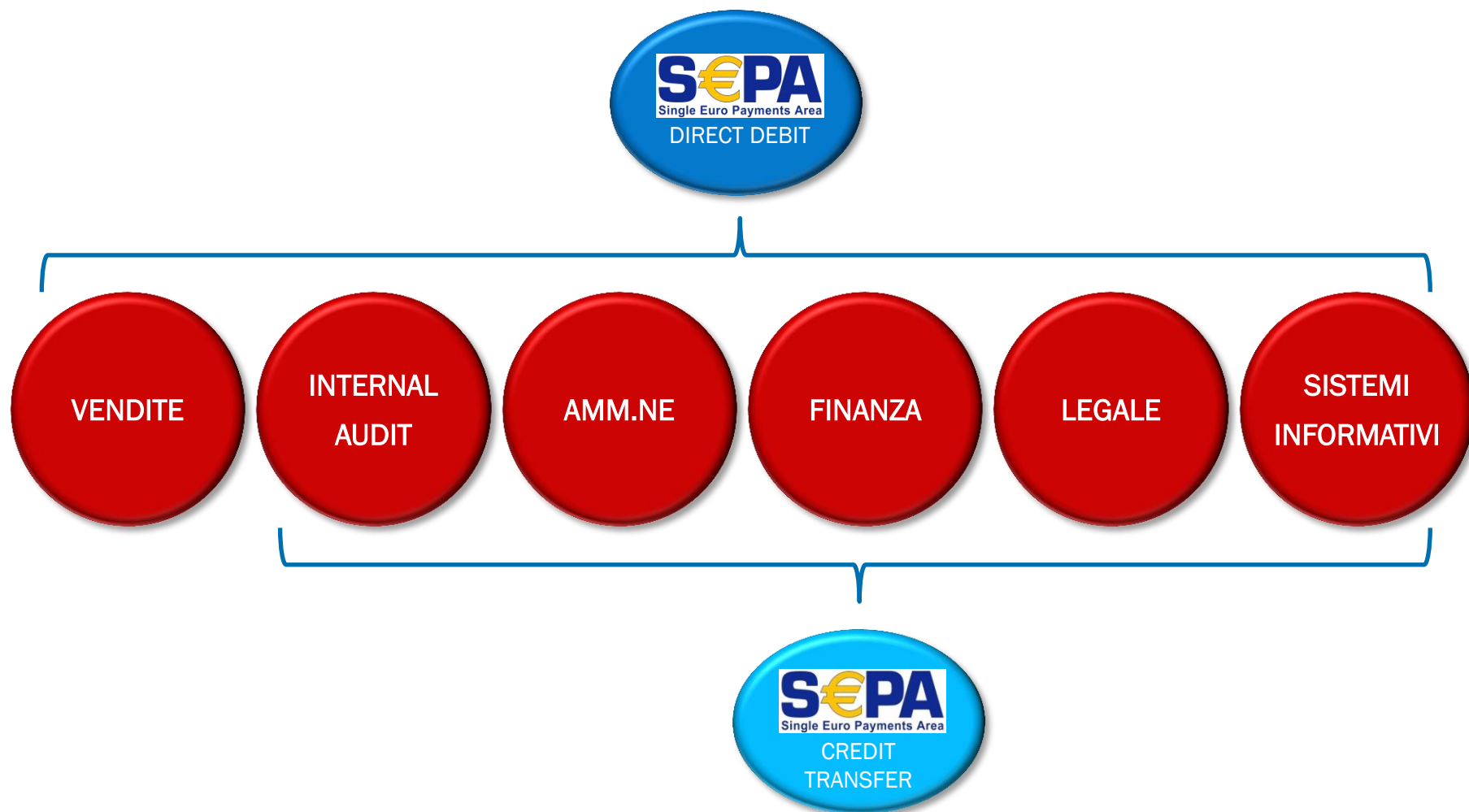
### **La SEPA e gli impatti per le imprese: non è solo un problema di sistemi informativi!**



## 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!



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



## Gli strumenti di pagamento SEPA: impatti per le imprese





## 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">
  CBIEnvlpPaymentRequest>
  <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>
```

## SEPA Credit Transfer: un esempio di bonifico

```
<FwdgAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbld>
      <Mmbld>03268</Mmbld>
    </ClrSysMmbld>
  </FinInstnId>
</FwdgAgt>
</GrpHdr>
<PmtInf>
  <PmtInfId>00000014102012121719</PmtInfId>
  <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>
```

## SEPA Credit Transfer: un esempio di bonifico

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

## SEPA Credit Transfer: un esempio di bonifico

```
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BBRUBEBBXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>BENEFICIARY SSSSSSSSSSSSSSSSSSSS/Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>BOULEVARD CCCCCCCCCCCCCC, 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>
```

## 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    <PmtInfId>PmtInfId-001</PmtInfId>
17    <PmtMtd>DD</PmtMtd><!-- DD indicates that it is a Direct Debit Transaction -->
18    <PmtTpInf>
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    </PmtTpInf>
27    <ReqdColltnDt>2010-12-01</ReqdColltnDt><!-- Transaction date (due date) -->
28    <Cdtr>
```

## 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    <CdtrSchmId>
42      <Id>
43        <PrvtId>
44          <Othr>
45            <Id>DK67ZZZ300077777777</Id><!-- The SEPA Creditor Identifier -->
46          <SchmeNm>
47            <Prtry>SEPA</Prtry>
48          </SchmeNm>
49        </Othr>
50      </PrvtId>
51    </Id>
52  </CdtrSchmId>
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 <InstAmt Ccy="EUR">100.00</InstAmt><!-- 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>
```





## 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

## **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

## L'addebito diretto SEPA B2B: impatti per le imprese



RECUPERO INFORMAZIONI DELEGHE RID ESISTENTI

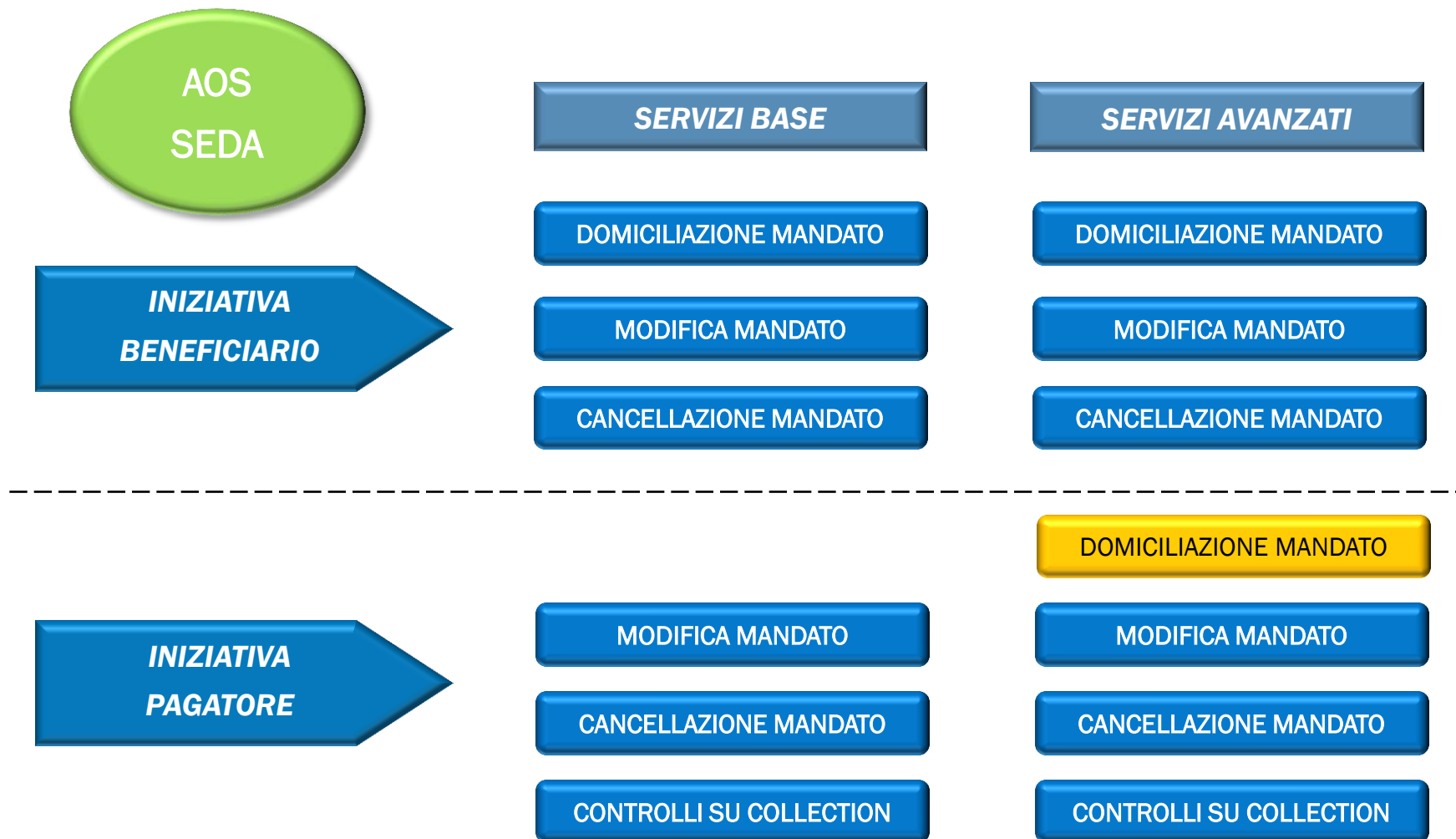
OPZIONALITA' DEL SERVIZIO

CLASSIFICAZIONE DEI CONTI CORRENTI

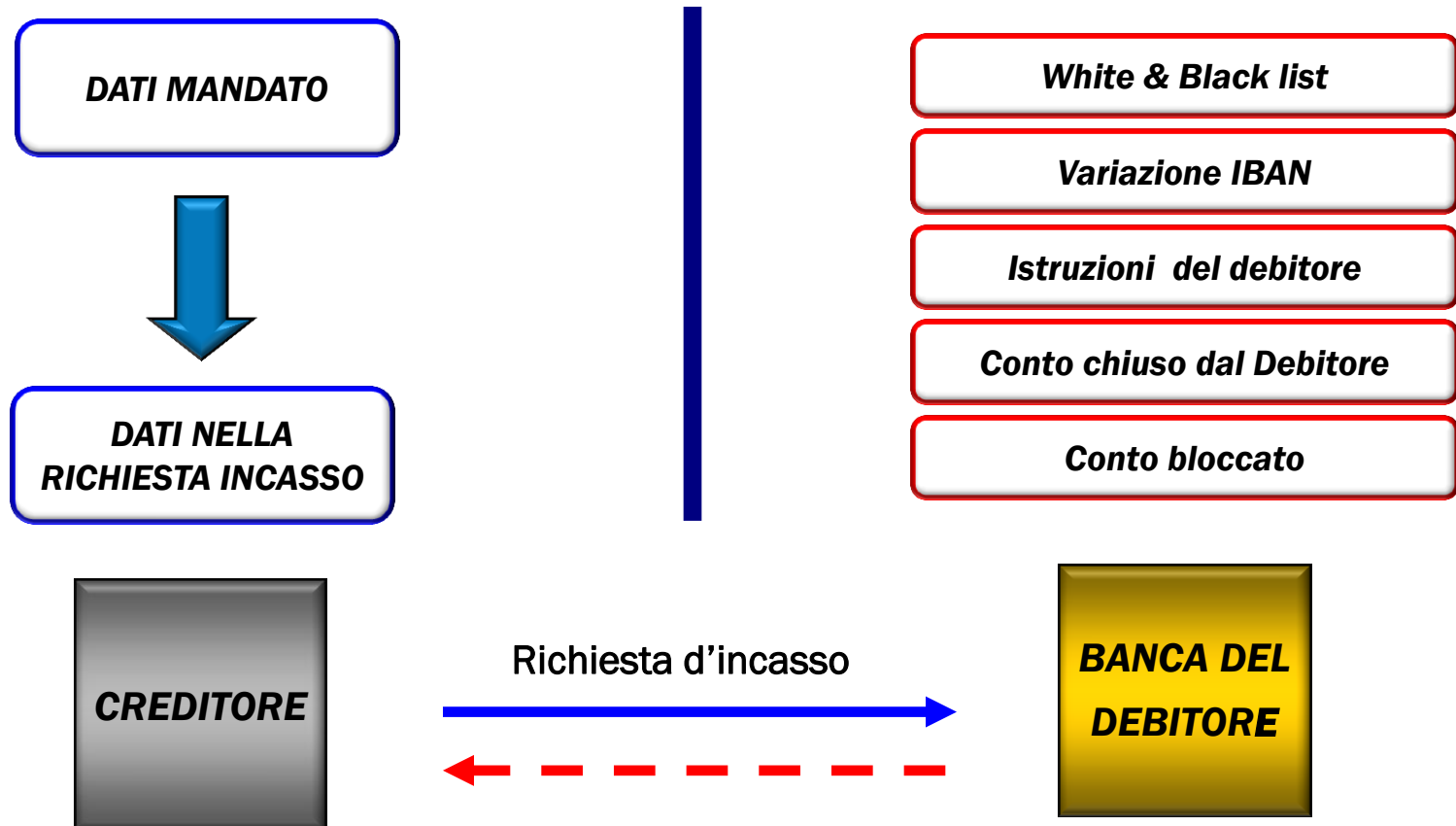
COMUNICAZIONI AI CLIENTI

COMPLESSITA' OPERATIVA

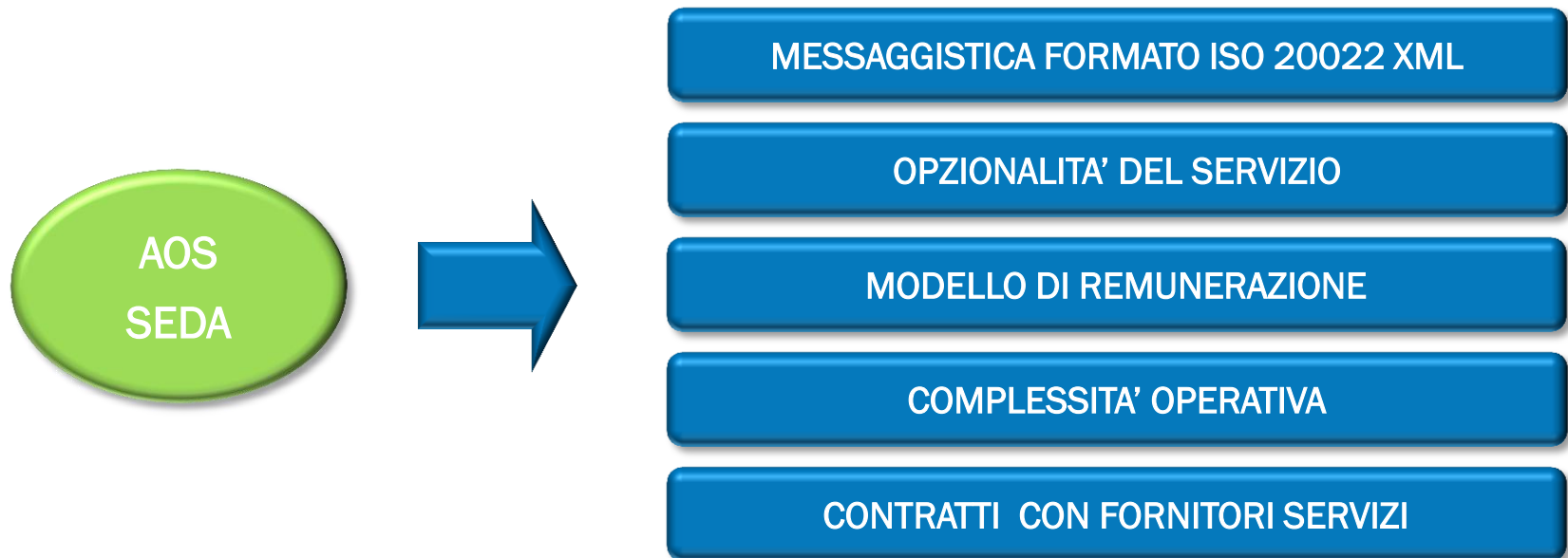
## Il nuovo allineamento archivi SEDA: le funzionalità



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



## **Il nuovo allineamento archivi SEDA: impatti per le imprese creditrici**

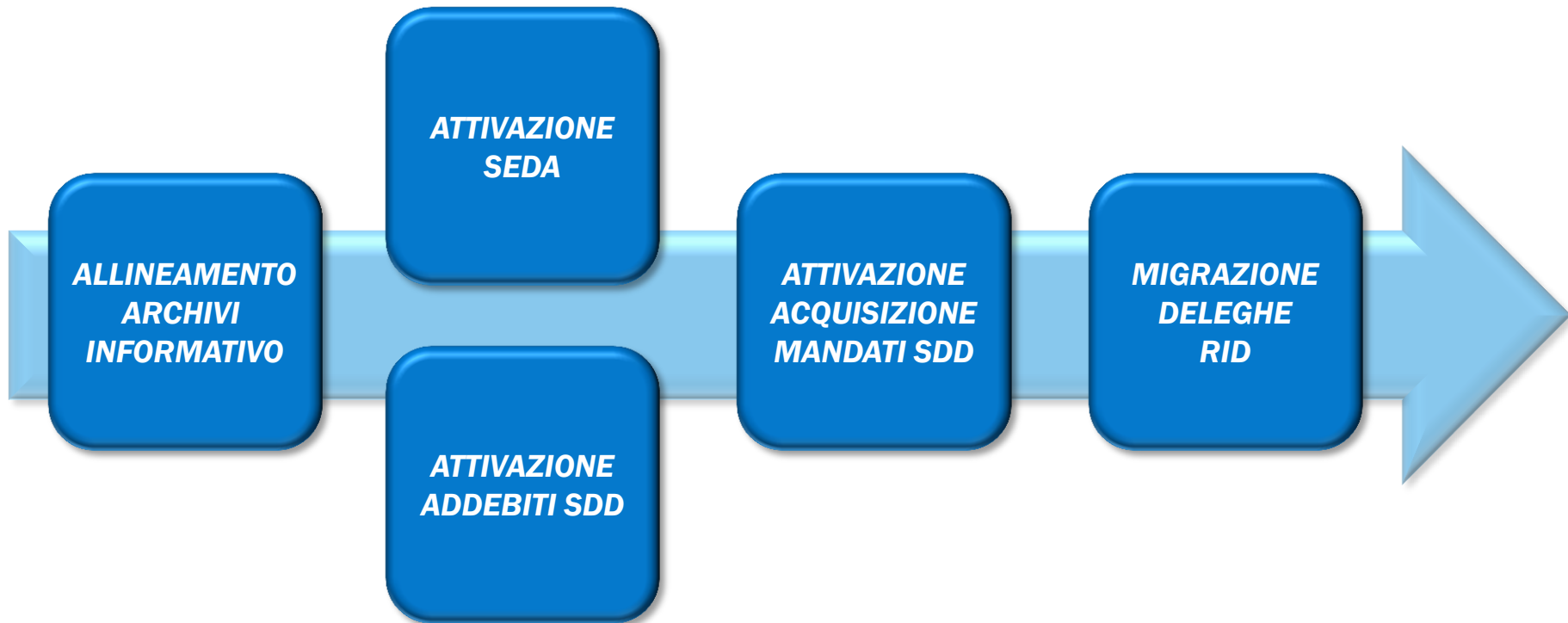


## SEPA Direct Debit: aree d'impatto per l'impresa creditrice

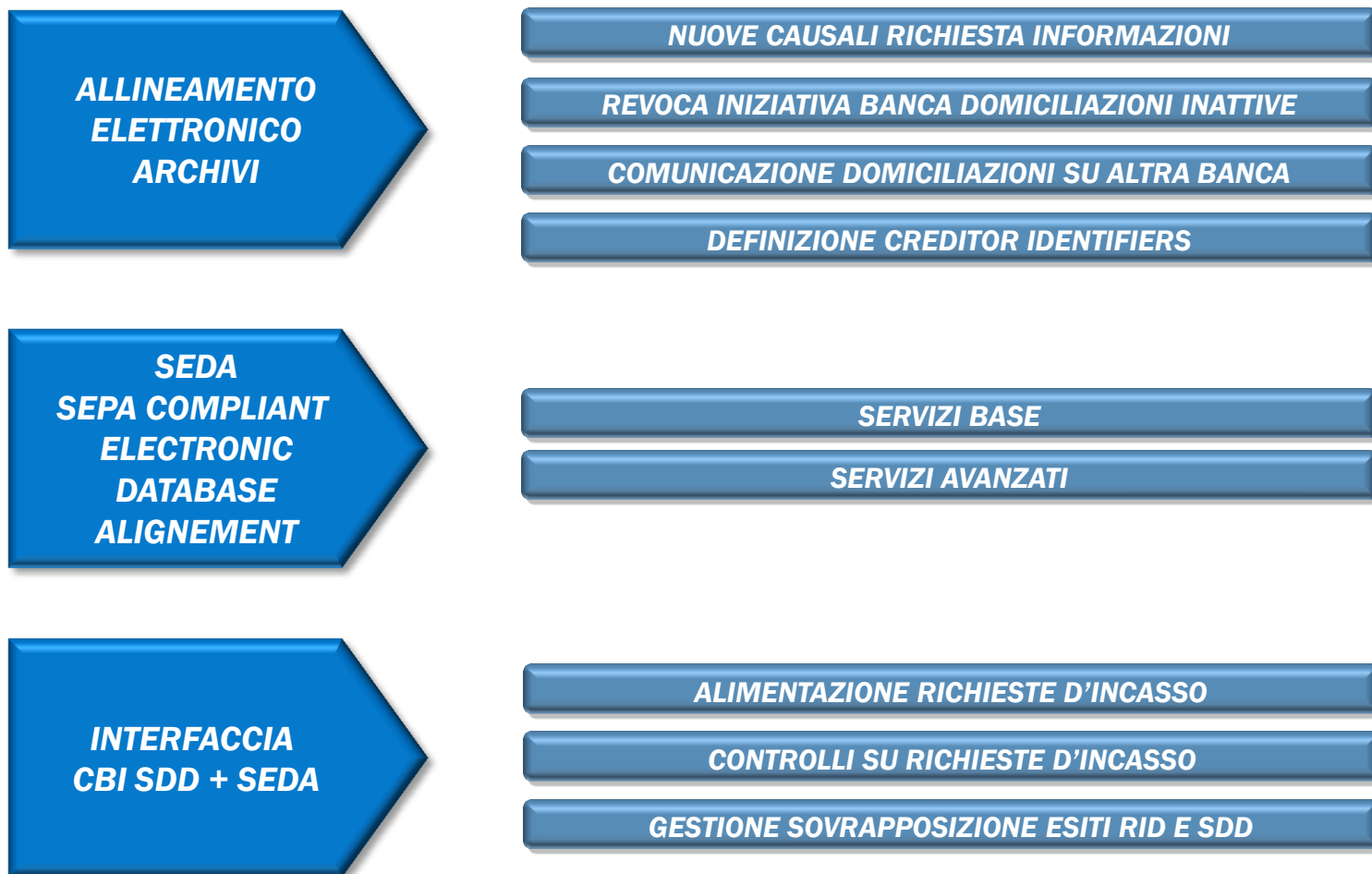




## **Dal RID al SEPA Direct Debit: il percorso logico della migrazione**



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



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



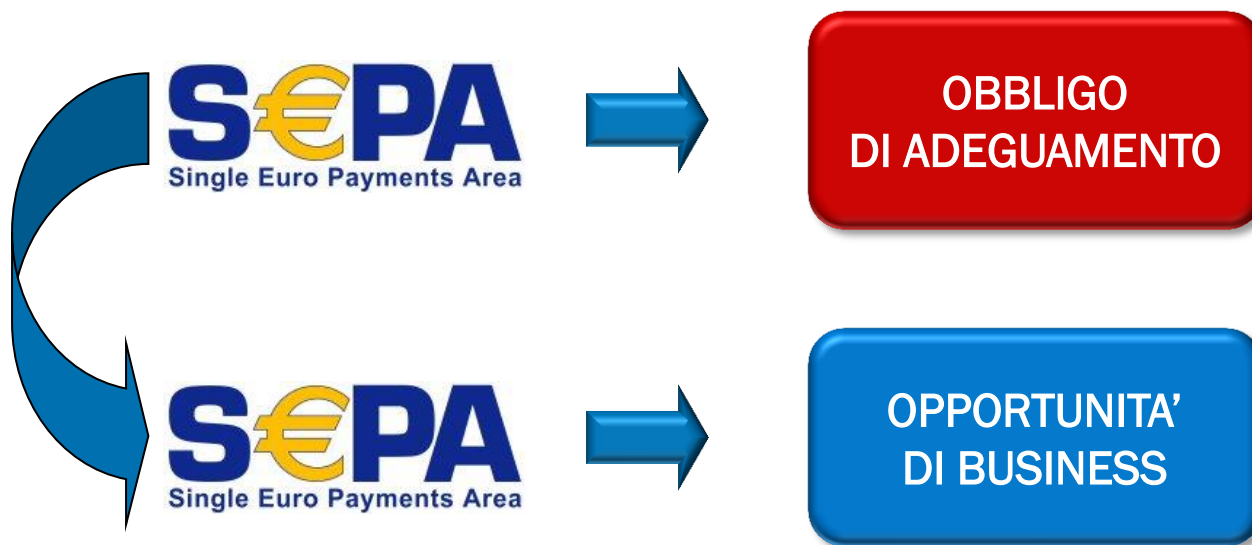
## **Dal RID al SEPA Direct Debit: gli strumenti (opzionali) di back-up di sistema**



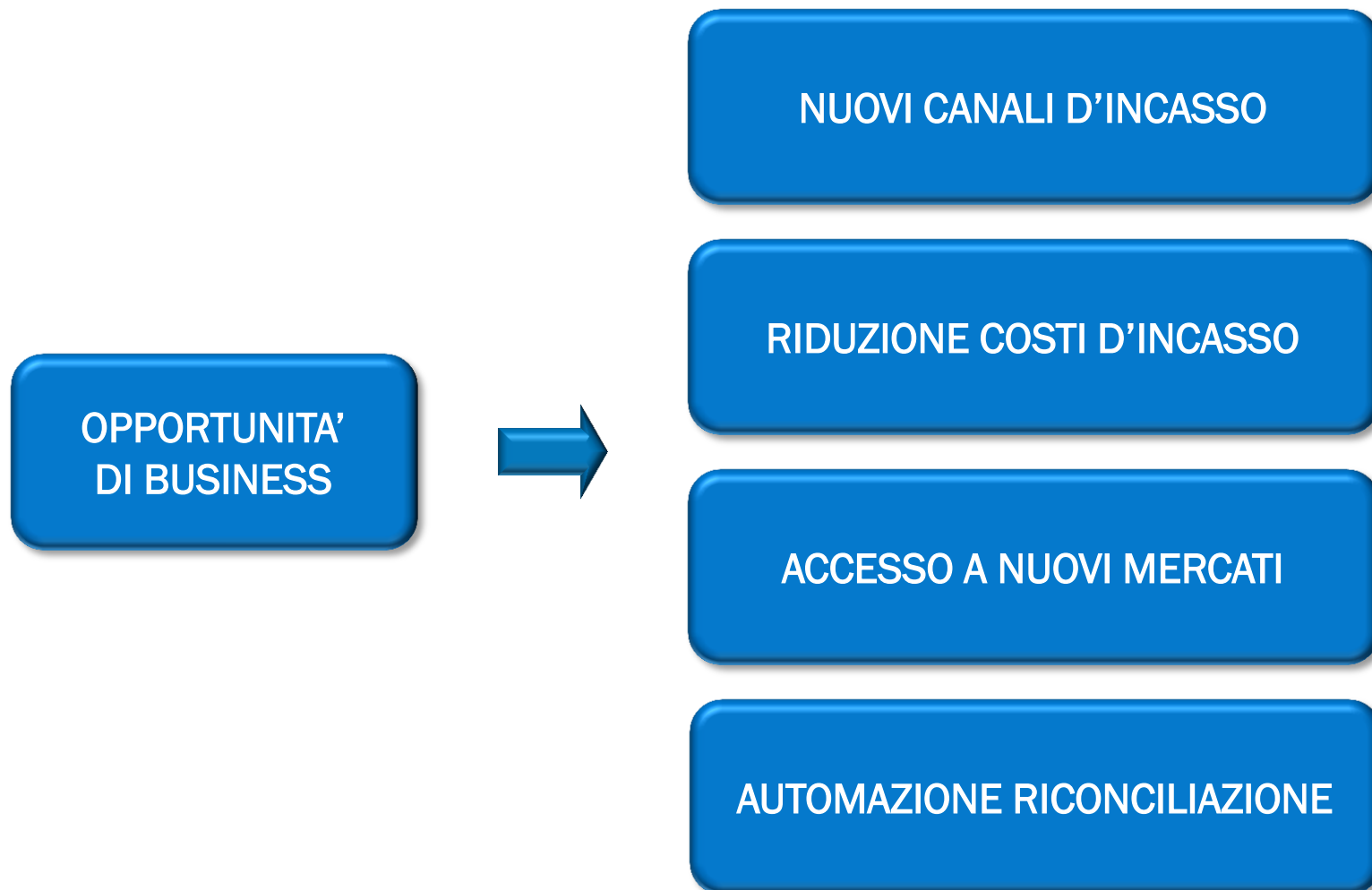
## ***I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)***

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**



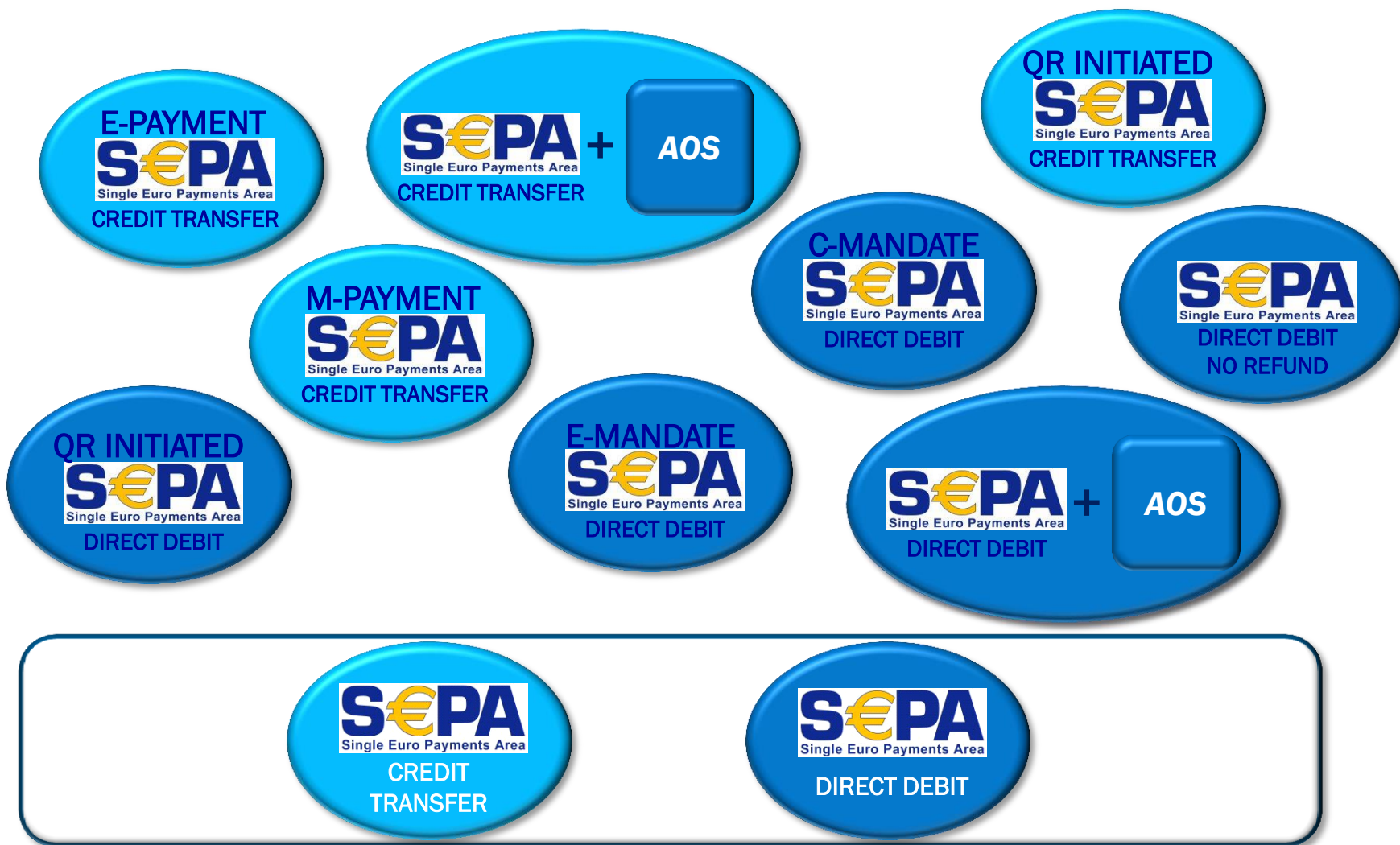
## Dopo il 1 febbraio 2014: ricambia lo scenario



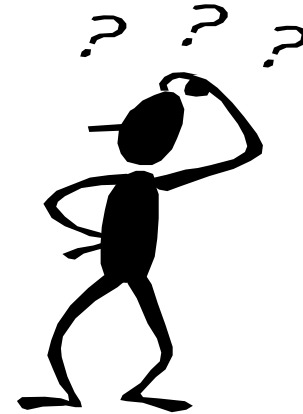
## I nuovi servizi di pagamento della Single Euro Payment Area (SEPA)

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



DOMANDE??



GRAZIE PER L'ATTENZIONE

E-mail: [Massimo.Battistella@Aiti.it](mailto:Massimo.Battistella@Aiti.it)



ASSOCIAZIONE ITALIANA TESORIERI d'IMPRESA