



TOGETHER Financial Shared Services S.r.l.
L'introduzione del sistema SEPA.

Villa Medicea di Artimino, 28 ottobre 2008



Uno dei passaggi chiave della integrazione europea è stata l'introduzione dell'Euro che ha **stabilizzato** il mercato unico ma **non** l'ha **integrato** nell'area dei sistemi di pagamento per assenza di normativa di riferimento.

Con la strategia di Lisbona è stata definita l'integrazione dei sistemi di pagamento come il mezzo per rendere l'economia europea più efficiente e per realizzare definitivamente un mercato unico europeo.

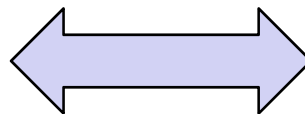


Secondo Jean Claude Trichet "l'Area unica del pagamenti in euro diverrà una realtà quando nell'area dell'euro tutti i pagamenti nella moneta unica saranno considerati interni e quando verrà meno l'attuale distinzione fra pagamenti nazionali e transfrontalieri. Gli intermediari che sapranno accogliere i nuovi sviluppi tecnologici e offrire alla propria clientela servizi aggiuntivi, trarranno vantaggio da questo nuovo sistema integrato".



Banca

proporre nuovi servizi a valore aggiunto consentano di sostituire i minori introiti derivanti dalle commissioni sui pagamenti ex trasfrontalieri.



Tesoriere

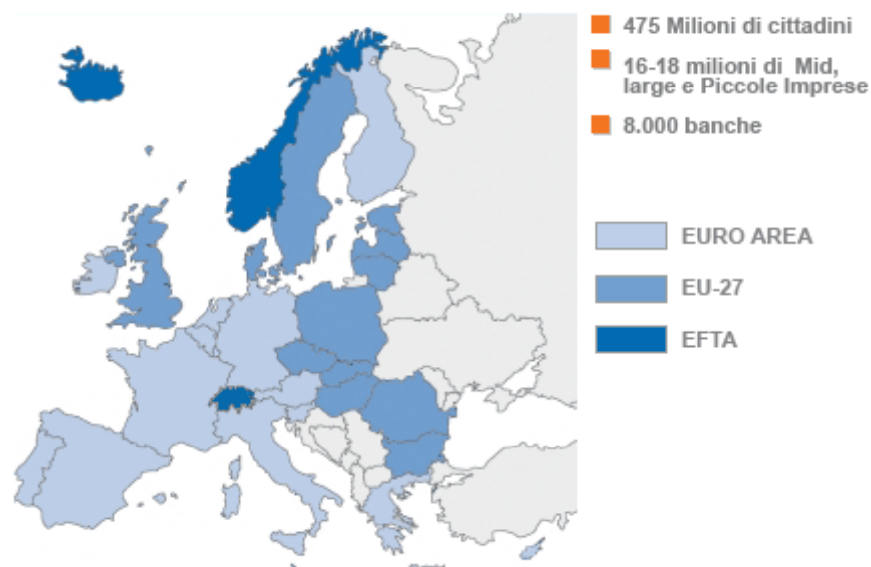
Deve fare un salto di qualità, ampliare la sua missione nell'ambito dei processi aziendali e assumere una posizione di collante.



La SEPA (**S**ingle **E**uro **P**ayments **A**rea) sarà l'area unica dei pagamenti in Euro nella quale i consumatori e le imprese indipendentemente dalla loro ubicazione, potranno effettuare e ricevere pagamenti in ambito domestico e cross-border, con le stesse regole, gli stessi diritti e doveri e le stesse condizioni.



La SEPA



15 Paesi dell'UE che hanno già adottato l'Euro:

Belgio, Cipro, Grecia, Germania, Spagna, Francia, Irlanda, Italia, Malta, Olanda, Austria, Portogallo, Finlandia, Lussemburgo, Slovenia;

Restanti 12 Paesi dell'UE:

Gran Bretagna, Svezia, Danimarca, Repubblica Ceca, Estonia, Lituania, Lettonia, Ungheria, Polonia, Slovacchia, Romania e Bulgaria;

4 paesi che compongono l'Associazione Europea di Libero Scambio (EFTA):

Norvegia, Islanda, Liechtenstein, Svizzera.

Solo EURO

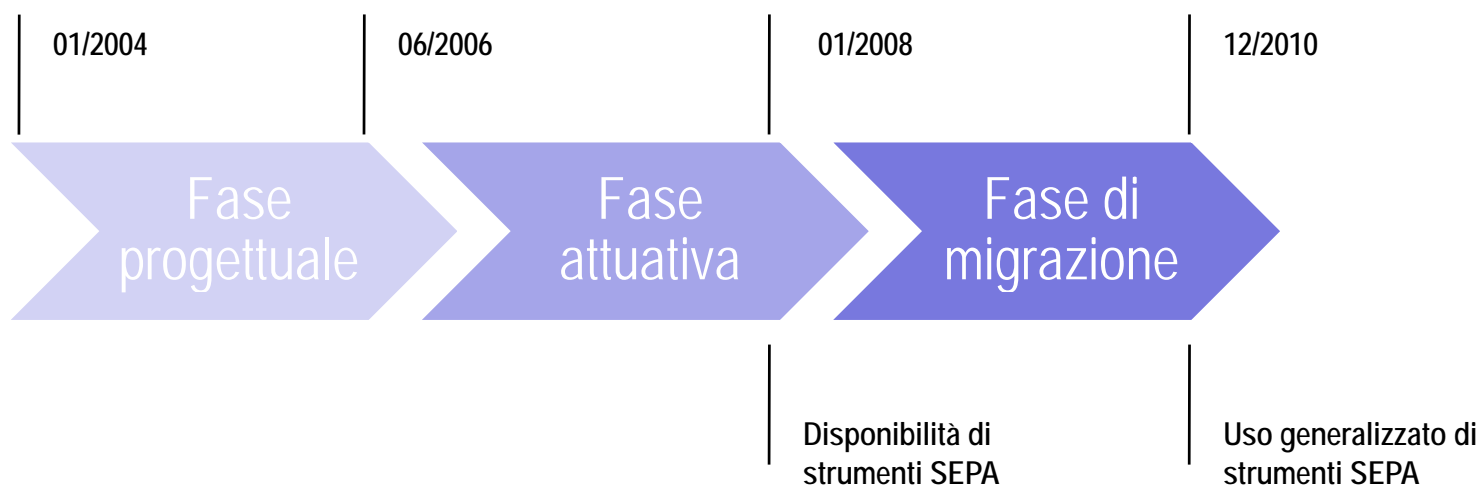


La SEPA è costituita:

- ✓ dalla moneta unica
- ✓ da un'unica serie di strumenti di pagamento
- ✓ da infrastrutture efficienti per il trattamento dei pagamenti in euro
- ✓ da standard tecnici comuni
- ✓ da prassi operative comuni
- ✓ da una base giuridica armonizzata
- ✓ da nuovi servizi in continua evoluzione orientati alla clientela



Calendario



E' preferibile un servizio/prodotto non perfetto ma subito pronto oppure qualcosa che rappresenti realmente un'evoluzione qualitativa e quindi opportunità di creazione di valore?



BONIFICO SEPA

Il primo servizio offerto dal sistema bancario è il SEPA Credit Transfer (SEPA CT), che ha alcune differenze rispetto al Bonifico Ordinario ed al Bonifico Estero verso i Paesi dell'Area Euro. Occorre tenere presente che alcune caratteristiche saranno stabilite in via definitiva entro il 1° novembre 2009.

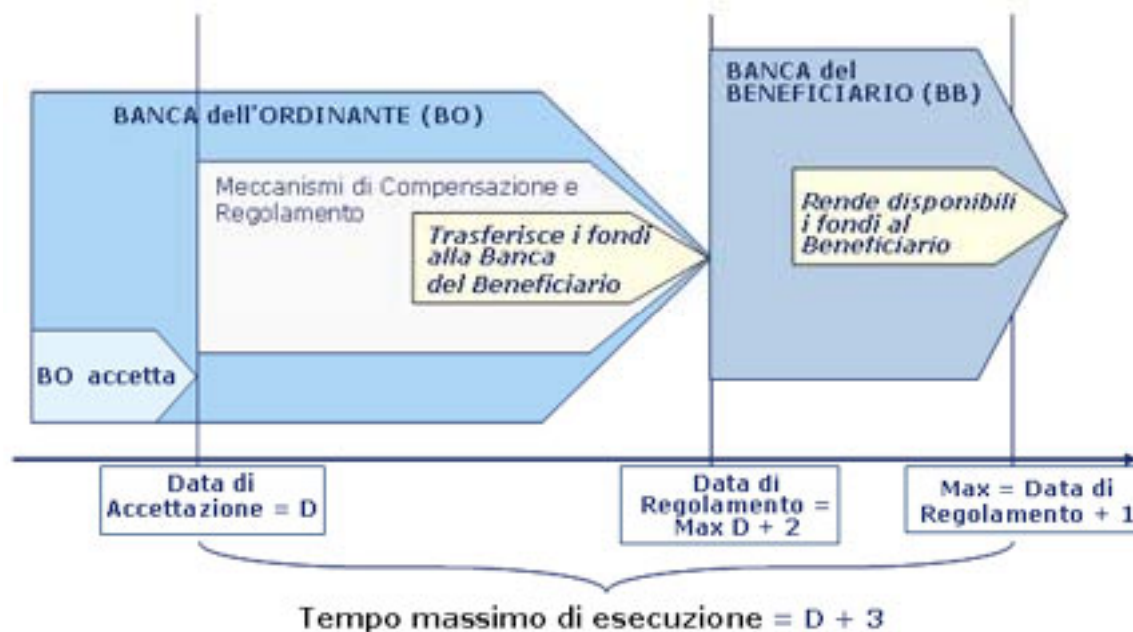
	SEPA CT	Bonifico Ordinario	Bonifico Estero Area Euro
Valuta Antergata	NO	SI	NO
Controllo delle generalità del beneficiario	Non è chiaro: dipenderà dalla legge di recepimento della Direttiva Europea (PSD) entro il 1° novembre 2009.	SI	SI
Valuta fissa beneficiario	NO	SI	NO
Utilizzo IBAN	SI	SI	SI
Utilizzo BIC	SI	NO	SI
Rischio di perdite in capo all'ordinante o al beneficiario	SI	NO	NO

AOS (Additional Optional Service)

- possibilità di indicare in quale data deve essere eseguito l'accreditamento sul conto del beneficiario;
- controllo di corrispondenza tra IBAN e codice fiscale del beneficiario, quando questo sia fornito dall'ordinante;
- un'appropriata soluzione al problema del BIC.



Quali sono i tempi di esecuzione per lo Schema per i Bonifici SEPA?



E la valuta? Art. 73 Direttiva del 13 novembre 2007



PRIORITY PAYMENT

Il SEPA Priority Payment è un servizio di bonifico prioritario di cui disporranno le banche più competitive (che dovranno aver aderito formalmente a tale servizio).

Tale strumento di pagamento consentirà di garantire l'accredito al beneficiario **entro 4 ore** dopo l'accettazione delle disposizioni di pagamento da parte della banca dell'ordinante.

Principali Caratteristiche:

- ✓ Servizio di bonifico prioritario in euro con un elevatissimo grado di automazione
- ✓ Standard riconosciuto da tutte le banche che aderiranno allo schema
- ✓ Tempi di esecuzione estremamente competitivi: massimo 4 ore dall'accettazione della disposizione all'accredito dei fondi al beneficiario

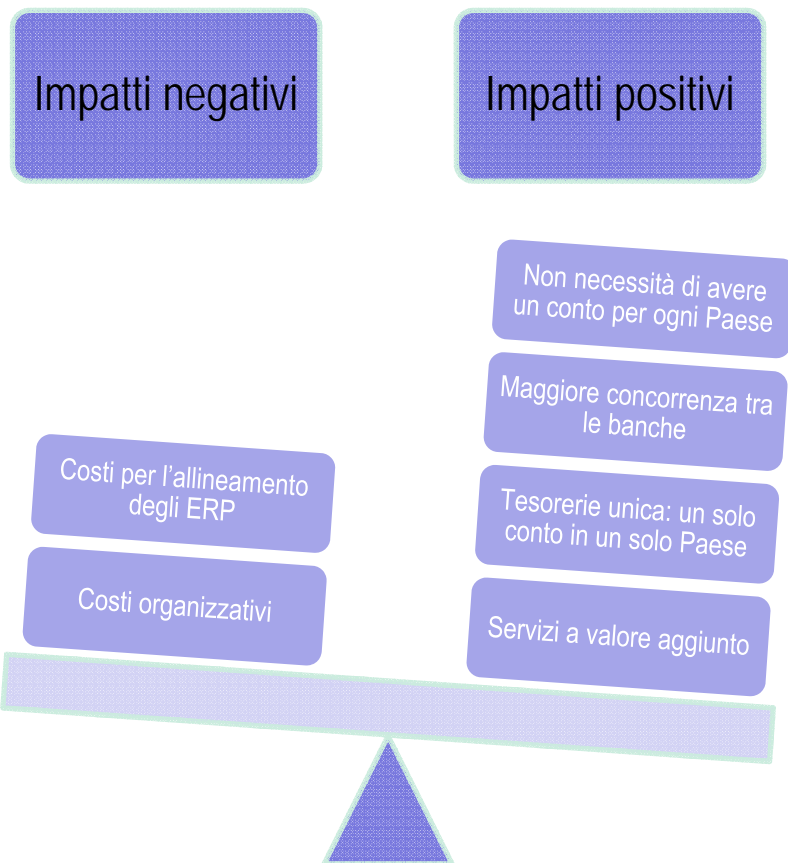


SEPA DIRECT DEBIT

Il RID e la Ri.Ba. saranno sostituiti con il SEPA Direct Debit mutuato dal sistema tedesco molto distante da quello italiano. (anche MAV, Bollettino Bancario)

	SEPA DD	RID
Mandato conferito dal debitore alla sua banca	NO	SI
Termini per l'esercizio della facoltà di storno dell'addebito	6 settimane	5 giorni
Rischio di addebiti indesiderati	SI	NO
Certezza di recuperare eventuali addebiti indesiderati (per frode o errore dell'ordinante l'addebito)	Non chiaro	SI

- non prevede l'Allineamento Elettronico Archivi (chiesto un AOS);
- non c'è ancora il corrispondente del Rid Veloce (chiesto un AOS);
- sparisce la Ri.Ba. (si fa strada una teoria per cui il direct debit prevederebbe la richiesta della banca prima di rendere valido il pagamento).



SE VERRANNO IMPLEMENTATI GLI AOS!