



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

# Regolamento SEPA: aggiornamenti, requisiti tecnici e di business

## SPIN 2013



Napoli, 12 giugno 2013

---

*Massimo Doria*

Banca d'Italia

## ISTRUZIONI APPLICATIVE DELLA BANCA D' ITALIA

Esigenza di istruzioni applicative per esplicitare:

- il perimetro di applicazione del Regolamento 260
- le modalità di attuazione degli obblighi
- indicazioni programmatiche

La Banca d' Italia – quale “autorità competente” – ha pubblicato il 22 febbraio 2013 in Gazzetta Ufficiale il Provvedimento applicativo del Regolamento 260 dopo una consultazione pubblica che si è chiusa il 26 novembre scorso e dopo il parere della BCE ai sensi del Trattato dell' Unione europea.

## AMBITO DI APPLICAZIONE (art. 2)

### Sono soggetti all'obbligo di migrazione:

- bonifici nazionali quali quelli eseguiti tramite la procedura interbancaria BON e i bonifici per cassa
- addebiti diretti nazionali quali quelli eseguiti tramite la procedura interbancaria RID e gli addebiti diretti gestiti attraverso il circuito postale

### Non sono soggetti all'obbligo di migrazione:

- Ri.Ba.
- MAV
- RAV
- bollettini bancari e postali

*esigenza di razionalizzazione  
(art. 9/3)*

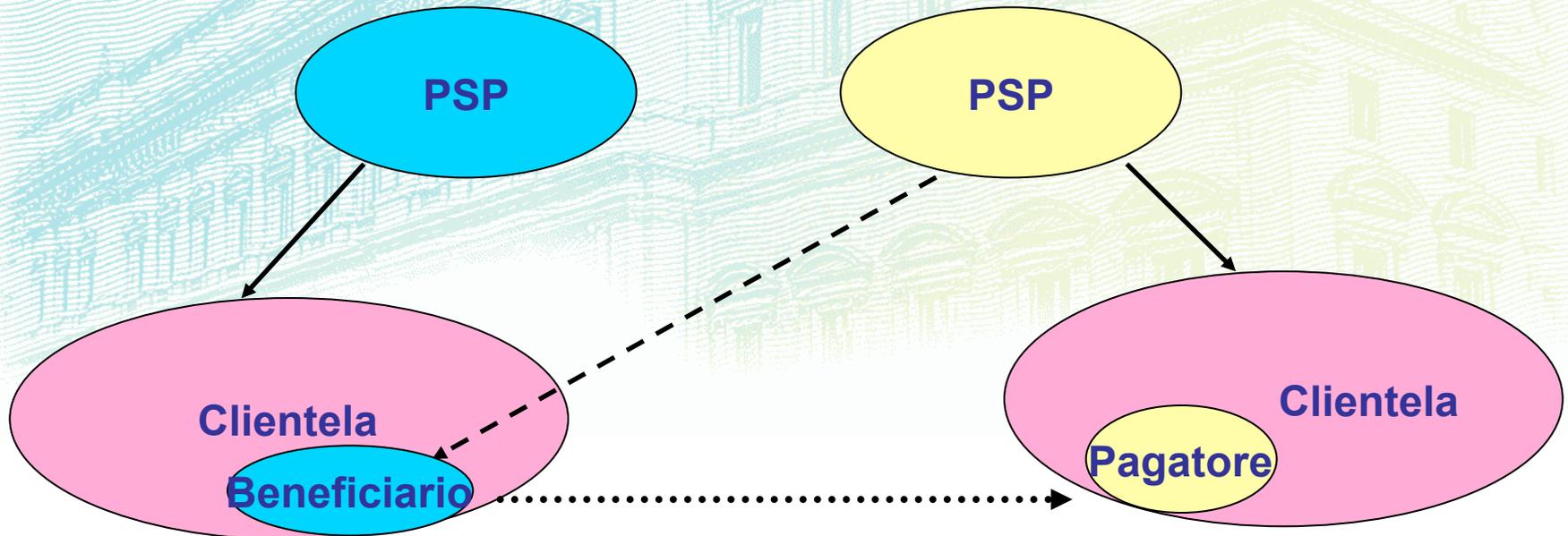
## DEROGHE (art. 3)

- I RID finanziari e RID a importo fisso sono qualificati prodotti di nicchia la cui migrazione è differita fino al 1° febbraio 2016
- Alla disposizione o ricezione di bonifici o addebiti diretti in forma raggruppata non si applica l'obbligo di utilizzare i formati di messaggistica ISO 20022 XML fino al 1° febbraio 2016; i PSP devono soddisfare la richiesta degli utilizzatori di utilizzare tale formato

## INTEROPERABILITÀ (ART. 4)

- I gestori di sistemi di pagamento rendono noti attraverso i loro siti internet i collegamenti con altri sistemi di pagamento al dettaglio all'interno dell'Unione volti a facilitare il requisito di raggiungibilità

## OBBLIGHI DI COMUNICAZIONE (art. 5)



- ▶ da PSP a clientela: variazione cond. contrattuali SCT e SDD (entro 1° maggio 2013)
- .....▶ da creditore a debitore: utilizzo SDD (entro 31 dicembre 2013)
- - - - -▶ da banca (del debitore) a creditore: allineamento informazioni mandati

## ALTRE DISPOSIZIONI

### Conservazione dei mandati dell' addebito diretto (art. 6)

Può essere effettuata dal creditore o da una terza parte per conto del creditore: non è un servizio di pagamento

### BIC (art. 7)

Il Regolamento vieta ai PSP di richiedere alla clientela il BIC per eseguire SCT e SDD: a) dal 1° febbraio 2014 per le operazioni nazionali; b) dal 1° febbraio 2016 per le operazioni transfrontaliere. Archivi di sistema: obbligo di comunicare alla Banca d'Italia le caratteristiche di funzionamento del servizio

### Pianificazione e gestione della migrazione (9/1,2)

Obbligo di adottare adeguate misure organizzative e di definire piani di migrazione approvati dai vertici aziendali

## LINEE DI INDIRIZZO

### Servizi opzionali aggiuntivi (art. 8)

*“I prestatori di servizi di pagamento, anche attraverso le loro rappresentanze associative, in collaborazione con le rappresentanze associative degli utilizzatori di servizi di pagamento, definiscono e rendono disponibili servizi opzionali aggiuntivi in grado di garantire che i livelli di servizio dei bonifici e degli addebiti diretti previsti dal Regolamento 260/2012 siano almeno pari a quello dei corrispondenti servizi nazionali ”*

### Razionalizzazione dei servizi di incasso e pagamento (art. 9/3)

*“I prestatori di servizi di pagamento, anche attraverso le loro rappresentanze associative, in collaborazione con le rappresentanze associative degli utilizzatori di servizi di pagamento, individuano possibili linee di razionalizzazione dei servizi di incasso e pagamento da essi offerti non compresi nell’ambito applicativo del Regolamento 260/2012 ”*



## IL SEPA DIRECT DEBIT IN ITALIA LO SVILUPPO DEL SERVIZIO OPZIONALE SEDA (SEPA Electronic Database Alignment)

- La comunità italiana utilizza in gran parte l'addebito diretto con conservazione del mandato presso la banca del debitore integrato con la procedura di allineamento elettronico archivi che consente di controllare le informazioni fra banca del creditore e quella del debitore
- Nel 2009 il Comitato nazionale per la migrazione alla SEPA ha concordato sull'importanza di realizzare un servizio opzionale (AOS) che replicasse tali funzionalità per ragioni di sicurezza e di efficienza

# Opzioni del Regolamento 260 Negli Stati Membri

Usage of Member States options - Article 16 of Regulation (EU) N°260/2012						
<i>The information provided for in this table is based on the notifications received from Member States (as of 2 May 2013).</i>						
Member State	BBAN - IBAN conversion facilities for consumers - Article 16(1)	niche products - Article 16(3) (name)	one-off direct debits - Article 16(4)	delayed usage of standard message format ISO 20022 XML - Article 16(5)	delayed BIC elimination for national payment transactions - Article 16(6)	
 Belgium	<i>no notification so far</i>					
 Bulgaria	.	.	.	.	.	.
 Czech Republic	.	.	.	.	.	.
 Denmark	<i>no notification so far</i>					
 Germany	✓	.	✓	.	.	.
 Estonia	✓	.	.	✓	.	.
 Ireland	.	.	.	.	✓	
 Greece	.	✓ "non-automatic credit" (credit transfer product used on the platform of DIAS payment system)	.	✓	✓	✓
 Spain	✓	✓ los anticipo de credito (cuaderno 58) y los recibos (cuaderno 32)	.	✓	.	.
 France	.	✓ Titre Interbancaire de Paiement (TIP) & Electronic Payment order (telexrèglement)	.	.	.	.
 Italy	.	✓ RID finanziario e RID a importe fisso (Rapporto Interbancario Diretto)	.	✓	.	.
 Cyprus	✓	✓ "Business continuity arrangements for electronic credit transfers"	.	✓	✓	✓

# Opzioni del Regolamento 260 Negli Stati Membri

Member State	BBAN - IBAN conversion facilities for consumers - Article 16(1)	niche products - Article 16(3) (name)	one-off direct debits - Article 16(4)	delayed usage of standard message format ISO 20022 XML - Article 16(5)	delayed BIC elimination for national payment transactions - Article 16(6)
 Latvia	.	.	.	✓	.
 Lithuania	<i>no notification so far</i>				
 Luxembourg	.	.	.	.	.
 Hungary	<i>no notification so far</i>				
 Malta	.	.	.	.	✓
 Netherlands	.	.	.	.	.
 Austria	.	✓ "image transfer Verfahren"	✓	.	.
 Poland	.	.	.	.	.
 Portugal	<i>no notification so far</i>				
 Romania	<i>no notification so far</i>				
 Slovenia	.	.	.	.	.
 Slovakia	✓	.	.	✓	.
 Finland	.	.	.	.	.
 Sweden	<i>no notification so far</i>				
 United Kingdom	.	.	.	.	.
<b>EEA country</b>					
 Iceland	<i>no notification so far</i>				

# Opzioni del Regolamento 260 Negli Stati Membri

Member State		BBAN - IBAN conversion facilities for consumers - Article 16(1)	niche products - Article 16(3) (name)	one-off direct debits - Article 16(4)	delayed usage of standard message format ISO 20022 XML - Article 16(5)	delayed BIC elimination for national payment transactions - Article 16(6)
	Liechtenstein	<i>no notification so far</i>				
	Norway	<i>no notification so far</i>				

# Autorità competenti negli Stati membri

Competent authorities responsible for ensuring compliance Article 10 of Regulation (EU) No 260/2012		
<i>The information provided for in this table is based on the notifications received from Member States (as of 2 May 2013).</i>		
Member State	Name of the organisation	Web address
	Belgium	<i>no notification so far</i>
	Bulgaria	Bulgarian National Bank <a href="http://www.bnb.bg">www.bnb.bg</a>
	Czech Republic	Czech National Bank – Česká národní banka <a href="http://www.cnb.cz">www.cnb.cz</a>
	Denmark	Danish FSA (Finanstilsynet) Danish Competition and Consumer Authority (Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen) <a href="http://www.kfst.dk">www.kfst.dk</a>
	Germany	Federal Financial Supervisory Authority – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) <a href="http://www.bafn.de">www.bafn.de</a>
	Estonia	Financial Supervision Authority (FSA) Estonian Consumer Protection Board (CPB) (only for Article 8) <a href="http://www.tarbijaikaitseamet.ee/">http://www.tarbijaikaitseamet.ee/</a>
	Ireland	Central Bank of Ireland <a href="http://www.centralbank.ie">www.centralbank.ie</a>
	Greece	Bank of Greece <a href="http://www.bankofgreece.gr">www.bankofgreece.gr</a>
	Spain	Banco de España <a href="http://www.bde.es">www.bde.es</a>
	France	Ministère de l'Économie et des Finances - Direction générale de la concurrence, de la consommation et de la répression des fraudes (DGCCRF) <a href="http://www.economie.gouv.fr/dgccrf">http://www.economie.gouv.fr/dgccrf</a> Autorité de contrôle prudentiel (ACP) <a href="http://www.acp.banque-france.fr/accueil.html">http://www.acp.banque-france.fr/accueil.html</a> Banque de France <a href="http://www.banque-france.fr">http://www.banque-france.fr</a>
	Italy	Banca d'Italia <a href="http://www.bancaditalia.it">www.bancaditalia.it</a>
	Cyprus	Central Bank of Cyprus <a href="http://www.centralbank.gov.cy">www.centralbank.gov.cy</a> Authority for Supervision of Cooperative Societies <a href="http://www.cssda.gov.cy">www.cssda.gov.cy</a>
	Latvia	Financial and Capital Market Commission <a href="http://www.fkik.lv">www.fkik.lv</a>
	Lithuania	<i>no notification so far</i>
	Luxembourg	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) <a href="http://www.cssf.lu">www.cssf.lu</a>
	Hungary	<i>no notification so far</i>

# Autorità competenti negli Stati membri

	Malta	Central Bank of Malta	<a href="http://www.centralbankmalta.org/">http://www.centralbankmalta.org/</a>
	Netherlands	The Dutch Central Bank (for Articles 3,4,5,6,9)	<a href="http://www.dnb.nl">www.dnb.nl</a>
		Dutch Competition Authority (for Article 8)	<a href="http://www.nma.nl">http://www.nma.nl</a>
	Austria	Osterreichische Finanzmarktaufsichtsbehörde – FMA	<a href="http://www.fma.gv.at/">http://www.fma.gv.at/</a>
	Poland	<i>no notification so far</i>	
	Portugal	<i>no notification so far</i>	
	Romania	National Bank of Romania	<a href="http://www.bnro.ro">www.bnro.ro</a>
	Slovenia	the Bank of Slovenia	<a href="http://www.bsi.si">www.bsi.si</a>
	Slovakia	National Bank of Slovakia	<a href="http://www.nbs.sk">www.nbs.sk</a>
	Finland	Financial Supervisory Authority Finnish Consumer Agency / Ombudsman	<a href="http://www.fin-fsa.fi">www.fin-fsa.fi</a> <a href="http://www.kkv.fi">www.kkv.fi</a>
	Sweden	<i>no notification so far</i>	
	United Kingdom	Financial Services Authority	<a href="http://www.fsa.gov.uk">www.fsa.gov.uk</a>
<b>EEA country</b>		<b>Name of the organisation</b>	<b>Web address</b>
	Iceland	<i>no notification so far</i>	
	Liechtenstein	<i>no notification so far</i>	
	Norway	<i>no notification so far</i>	

## **Additional Optional Services**

### **SCT Additional Optional Services (AOS)**

Belgium - Description of AOS's applied to SCT and SDD - Structured Remittance Information 'OGM - VCS'

France - Description of AOS - SEPA Credit Transfer Reversal

Finland - Description of AOS's applied to SEPA Credit Transfer

Greece - Description of AOS's applied to SEPA Credit Transfer

Italy - Description of AOS's - SEPA Credit Transfer Routing

### **SDD Core Additional Optional Services (AOS)**

Belgium - Description of AOS's applied to SCT and SDD - Structured Remittance Information 'OGM - VCS'

Greece - Description of Additional Optional Services Applied to SEPA Direct Debit

### **SDD B2B Additional Optional Services (AOS)**

Belgium - Description of AOS's applied to SCT and SDD - Structured Remittance Information 'OGM - VCS'

Greece - Description of Additional Optional Services Applied to SEPA Direct Debit



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

**Grazie per l'attenzione**

**[sepa@bancaditalia.it](mailto:sepa@bancaditalia.it)**