



SPIN 2015

Conference&Expo

#ABISPIN

Catania - Sheraton Hotel
& Conference Center
25th/26th June

AGENDA



Thursday 25th June - Afternoon *Giovedì 25 giugno - Pomeriggio*

PARALLEL ROUND TABLE TAVOLA ROTONDA PARALLELA

A bird's eye view on other payments issues

Panoramica su altre tematiche riguardo i pagamenti

Barbara Pelliccione

*Payment Systems and Services
Department*

Associazione Bancaria Italiana - **ABI**

PARALLEL ROUND TABLE A

A bird's eye view on other payments issues



- **Virtual Cheques**
Assegni digitali



Francesca Provini – *Funzionario - Divisione Strumenti e Servizi di Pagamento al dettaglio* **Banca d'Italia**



Silvana Monfardini – *Head of Payment Systems and Services - Service Regulatory Structure and KPI - Area Organization*
Banca Monte dei Paschi di Siena

- **Interbank Communication Standards**
Standard di Comunicazione Interbancaria



Hermann Fürstenau – *Sales Manager PPI*

- **Switching**
Trasferibilità



Giancarlo Rinaldi – *Direz. Marketing - Servizi Incasso e Pagamento per le Imprese* **Intesa Sanpaolo**

PARALLEL ROUND TABLE A
A bird's eye view on other payments issues



**INTRODUZIONE AI SERVIZI DI
TRASFERIMENTO**

... LE LINEE GUIDA OPERATIVE ABI

PARALLEL ROUND TABLE A
A bird's eye view on other payments issues



La Direttiva PAD

Il **28 agosto 2014** è stata pubblicata la **Direttiva Europea 2014/92/UE** sulla “*comparabilità delle spese relative al conto di pagamento, sul trasferimento del conto di pagamento e sull’accesso al conto di pagamento con caratteristiche di base*” (c.d. Payment Accounts Directive):

Capo I

OGGETTO, AMBITO DI APPLICAZIONE E DEFINIZIONI

Capo II

COMPARABILITÀ DELLE SPESE COLLEGATE AL CONTO DI PAGAMENTO

Capo III

TRASFERIMENTO DEL CONTO DI PAGAMENTO

Capo IV

ACCESSO AL CONTO DI PAGAMENTO

Capo V

AUTORITÀ COMPETENTI E RISOLUZIONE ALTERNATIVA DELLE CONTROVERSIE

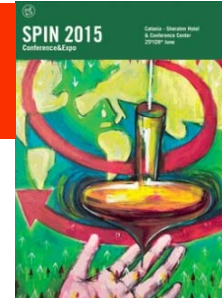
Capo VI

SANZIONI

*Lettera circolare ABI del 29 dicembre 2014 Prot.
DSM/DNT/003275*

PARALLEL ROUND TABLE A

A bird's eye view on other payments issues



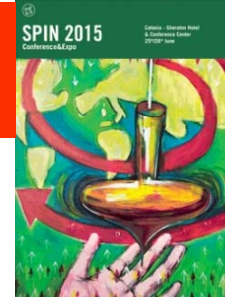
Capo III – Trasferimento del conto di pagamento



OBIETTIVO: favorire la **mobilità bancaria** supportando il cliente nel trasferimento dei servizi di pagamento e nella chiusura del conto «originario»

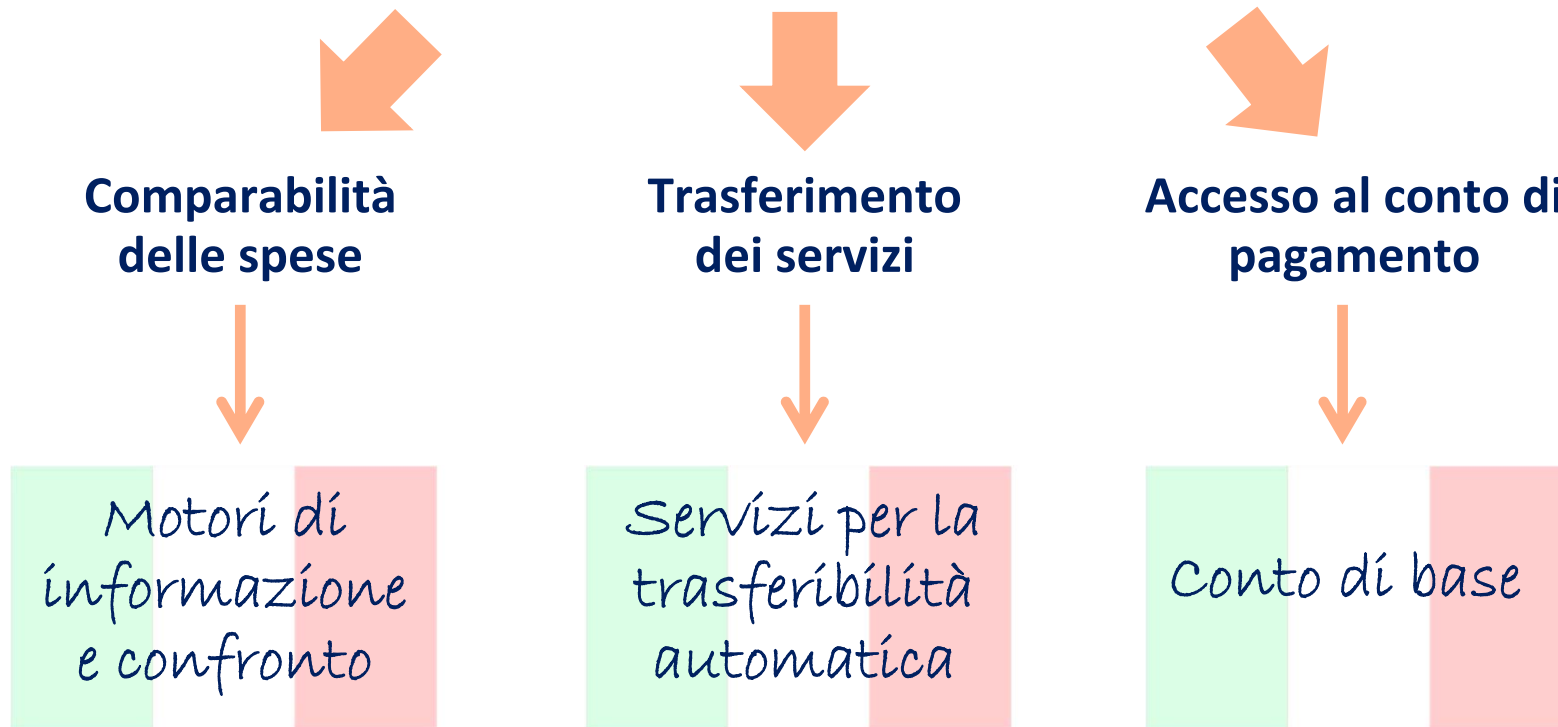
- Art. 9 • Fornitura del **servizio di trasferimento**
- Art. 10 • **Servizio di trasferimento**
- Art. 11 • Agevolazione dell'**apertura di un conto transfrontaliero** da parte dei consumatori
- Art. 12 • **Spese** connesse con il servizio di trasferimento
- Art. 13 • **Perdita finanziaria** per i consumatori
- Art. 14 • **Informazioni** sul servizio di trasferimento

PARALLEL ROUND TABLE A
A bird's eye view on other payments issues



Le iniziative già avviate in Italia

Da ormai diversi anni sono state avviate in Italia iniziative di autoregolamentazione che rispondono agli stessi obiettivi della Direttiva PAD



PARALLEL ROUND TABLE A

A bird's eye view on other payments issues



Servizi per la trasferibilità automatica

2007 *Trasferibilità addebiti diretti RID*

2008 *Trasferibilità dati del mutuo*

2009 *Trasferibilità bonifici*

2009 *Trasferibilità RI.BA.*

2009 *Trasferibilità dossier titoli*

In conseguenza alla migrazione agli Schemi paneuropei SEPA Direct Debit, completata lo scorso agosto 2014, la **procedura di trasferibilità degli addebiti RID** è stata **sospesa con decorrenza 1° marzo 2014**.

La migrazione dei bonifici nazionali in favore dello Schema SEPA Credit Transfer non ha comportato la **sospensione della procedura di trasferibilità dei bonifici, che ha continuato a funzionare senza alcuna necessità di interventi anche nel nuovo contesto SEPA.**


PARALLEL ROUND TABLE A

A bird's eye view on other payments issues



DL 24.1.2015 n. 3, convertito con modificazioni dalla L. 33/2015

.....e poi il 25 gennaio 2015 è stato pubblicato il **Decreto Legge 24.1.2015 n.3** convertito in Legge con modificazione il 24 marzo 2015 (Legge n.33), che all'art. 2 e 2 bis reca disposizioni in materia di.....

- 
- ✓ **Trasferimento dei servizi di pagamento connessi ad un conto di pagamento**
 - ✓ **Agevolazioni dell'apertura di un conto transfrontaliero**

(secondo quanto previsto dal Capo III della Direttiva PAD)

- ➔ Termine di 3 mesi entro il quale tutti i PSP devono adeguarsi alle disposizione di legge
- ➔ Applicazione di sanzioni del decreto sanzioni (pubblicato sulla G.U. n. 134 del 12 giugno 2015)
- ➔ Indennizzo ai clienti in caso di mancato rispetto della norma (criteri per la quantificazione da definire con decreto MEF)

PARALLEL ROUND TABLE A

A bird's eye view on other payments issues



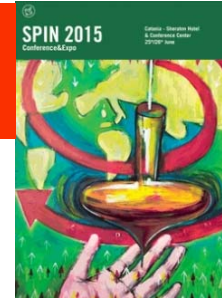
Linee Guida ABI

Al fine di agevolare l'offerta del servizio di trasferimento da parte dei Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP), l'ABI ha definito delle **linee guida operative** (descritte con **circolare ST n.11 del 18 giugno 2015**):

- con l'obiettivo di **proceduralizzare e facilitare le modalità di interazione tra tutti i PSP** coinvolti in un'operazione di trasferimento ai fini di una più efficiente prestazione del servizio nei confronti della clientela (consumatori);
- tese **valorizzare il supporto al cliente** in tutte le diverse fasi in cui si articola il servizio di trasferimento, dalla sottoscrizione del modulo autorizzativo alla comunicazione dell'esito della richiesta.

Non è stato possibile mettere a punto una complessiva procedura automatizzata. Inoltre, nella definizione delle attuali linee guida si sono dovute operare talune scelte operative dettate da vincoli tecnico-implementativi o dalla specificità di taluni servizi, che potranno essere tuttavia riviste all'occorrenza anche a fronte di un **auspicato confronto con le Autorità su alcuni aspetti sui quali si rilevano al momento alcune incertezze.**

PARALLEL ROUND TABLE A
A bird's eye view on other payments issues



Linee Guida ABI – Ambito di applicazione

- ✓ Servizio offerto da **tutti i Prestatori di Servizi di Pagamento** (nel ruolo di PSP Nuovo e di PSP Originario) operanti in Italia (incluse filiali italiane di banche estere)
- ✓ Conti intestati a clienti **CONSUMATORI**
- ✓ Conto originario e nuovo conto hanno la **MEDESIMA DIVISA** e la **MEDESIMA INTESTAZIONE**
- ✓ In questa prima fase «temporanea» le Linee Guida ABI **non si applicano alle carte di debito prepagate con IBAN e ai libretti di risparmio nominativi**

PARALLEL ROUND TABLE A

A bird's eye view on other payments issues



Linee Guida ABI – Contenuto dell'offerta (1/3)

✓ TRASFERIMENTO DEI BONIFICI

- TRASFERIMENTO TOTALE** - trasferire tutti gli “ordini di bonifico permanente”⁽¹⁾ impartiti sul “conto originario” e di reindirizzare sul “nuovo conto” tutti i bonifici in entrata ricevuti sul “conto originario” nei dodici mesi successivi alla data indicata come “data di efficacia” (**routing dei bonifici in entrata**)
- TRASFERIMENTO PARZIALE** (in alternativa alla precedente) - trasferire i seguenti “ordini di bonifico permanente” impartiti sul “conto originario” - Con l’opzione del “trasferimento parziale” non è previsto il routing dei bonifici in entrata

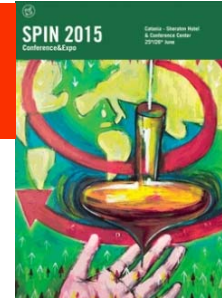
Il Cliente, con riferimento ad eventuali “**bonifici ricorrenti in entrata**” sul “conto originario”:

- si impegna** ad effettuare, in proprio, la comunicazione di variazione delle coordinate di accredito e del codice IBAN del “nuovo conto” direttamente agli Ordinanti di tali bonifici
- chiede** (in alternativa alla precedente) al “PSP Nuovo” di effettuare, per proprio conto, la comunicazione

➔ Le linee guida si applicano ai **BONIFICI SEPA**

PARALLEL ROUND TABLE A

A bird's eye view on other payments issues



Linee Guida ABI – Contenuto dell'offerta (2/3)

✓ TRASFERIMENTO DI ORDINI DI ADDEBITO DIRETTO

- ❑ **TRASFERIMENTO TOTALE** - trasferire tutti gli “ordini di addebito diretto” che risultano attivi sul “conto originario” alla data di ricezione della presente richiesta da parte del “PSP Originario”
- ❑ **TRASFERIMENTO PARZIALE** (*in alternativa alla precedente*) - trasferire solo gli “ordini di addebito diretto” che risultano attivi sul “conto originario” contraddistinti dalle seguenti informazioni univoche

Il Cliente:

- ❑ **si impegna** ad effettuare, in proprio, la comunicazione di variazione delle coordinate di addebito e del codice IBAN del “nuovo conto” direttamente ai Beneficiari degli “ordini di addebito diretto” trasferiti (specificando data efficacia)
- ❑ **chiede** (*in alternativa alla precedente*) al “PSP Nuovo” di effettuare, per proprio conto, la comunicazione

Le linee guida si applicano a:

- **addebiti SEPA**, gestiti o meno tramite il servizio SEDA
- **addebiti RID di nicchia** – RID finanziari e/o RID ad importo prefissato;
- **addebiti relativi a rate di mutuo e/o prestito** erogati dal PSP Originario.

PARALLEL ROUND TABLE A

A bird's eye view on other payments issues



Linee Guida ABI – Contenuto dell'offerta (3/3)

✓ TRASFERIMENTO DEL SALDO POSITIVO DEL CONTO ORIGINARIO

Il Cliente può chiedere il trasferimento del saldo positivo disponibile del “conto originario”, in favore del “nuovo conto”.

Il saldo è **calcolato nella data indicata come “data di efficacia”** al netto di eventuali disponibilità connesse ad affidamenti concessi al Cliente, ed è **trasferito mediante ordine di bonifico SEPA** in favore del “nuovo conto” disposto al momento in cui il saldo è calcolato.



✓ CHIUSURA DEL CONTO ORIGINARIO

Il Servizio consente al cliente che abbia richiesto una o più funzioni di trasferimento, di disporre la chiusura del rapporto di conto originario. Il cliente dichiara nel modulo autorizzativo di aver annullato e consegnato al PSP Nuovo i **moduli di assegno** rilasciati dal PSP Originario non utilizzati e di aver tagliato e consegnato al PSP Nuovo specifiche **carte di pagamento** (di debito e/o di credito) rilasciate dal PSP Originario, che il cliente chiede quindi di revocare.

Il PSP Originario **chiude il conto nella data di efficacia** a condizione che **non risultino adempimenti pendenti** (es. mancata consegna della documentazione richiesta e/o della materialità/strumentazione in dotazione del cliente, mancata esecuzione delle attività strumentali all'estinzione del rapporto come previste dal PSP Originario nell'ambito del contratto quadro relativo al conto di pagamento) e trasferisce l'eventuale saldo positivo sul nuovo conto mediante bonifico nella stessa data (o data successiva in presenza di adempimenti pendenti).

PARALLEL ROUND TABLE A

A bird's eye view on other payments issues



Linee Guida ABI – Termini e data di efficacia

Il PSP Nuovo esegue *il Servizio* entro il **termine di dodici giorni lavorativi dalla ricezione dell'autorizzazione del cliente:**

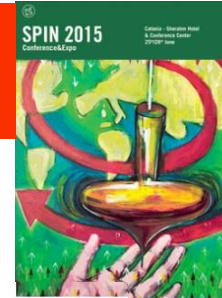
- **entro 2 gg lav.** - PSP Nuovo invia richiesta al PSP Originario
- **entro 5 gg lav.** - PSP Originario invia esito positivo o negativo alla richiesta trasferimento;
- **entro 5 gg lav.** - PSP Nuovo svolge le attività necessarie per attivare sul nuovo conto i servizi trasferiti e - laddove richiesto - comunica le coordinate del nuovo conto agli Ordinanti dei bonifici ricorrenti in entrata e/o ai Beneficiari degli ordini di addebito diretto trasferiti.

L'attivazione sul nuovo conto dei servizi trasferiti è possibile dal 6° gg lav. successivo all'esito positivo inviato dal PSP Originario.

- Nel modulo autorizzativo è indicata la data di efficacia del trasferimento: essa corrisponde al **13° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di trasferimento o ad eventuale data successiva indicata dal cliente. Data di efficacia:**
 - a partire da tale data il PSP Nuovo **gestisce gli ordini permanenti di bonifico e/o attiva gli ordini di addebito diretti trasferiti sul nuovo conto;**
 - a partire da tale data il PSP Originario effettua il **re-indirizzamento di tutti i bonifici in entrata;**
 - data in cui è **disposto il bonifico SEPA per trasferire il saldo disponibile** sul nuovo conto;
 - data in cui è **disposto il bonifico per trasferire il saldo a fronte della chiusura del conto** in assenza di adempimenti pendenti.

PARALLEL ROUND TABLE A

A bird's eye view on other payments issues



Linee Guida ABI – Fasi del processo (1/2)

1. Il Cliente sottoscrive il **modulo di richiesta trasferimento**
2. Il PSP Nuovo avvia il trasferimento, scansiona ed invia al PSP Originario il modulo in formato «.pdf» **mediante posta elettronica certificata**
3. Il PSP Originario svolge le verifiche e a fronte dell'esito
 - **positivo**: allega alla e-mail di posta elettronica certificata in risposta al PSP Nuovo, il file .xls valorizzandolo con le informazioni necessarie per il trasferimento delle posizioni sul nuovo conto;
 - **negativo**: comunica con una e-mail di posta elettronica certificata l'esito negativo al PSP Nuovo, e si impegna a fornire indicazioni di maggiore dettaglio al Cliente.

*disponibile su sito
www.sepaitalia.eu
fac-simile di modulo*

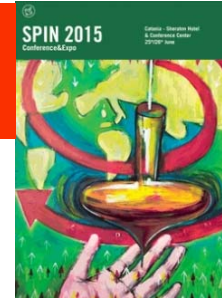
*disponibile su sito
www.sepaitalia.eu
tabella referenti Servizio*

*disponibile su sito
www.sepaitalia.eu il file
.xls*

mancato rispetto delle condizioni del Servizio (si veda ambito di applicazione) o vincoli di natura giudiziaria (es. conto sottoposto a garanzia, sequestro, pignoramento, vincolo pupillare).

PARALLEL ROUND TABLE A

A bird's eye view on other payments issues



Linee Guida ABI – Fasi del processo (2/2)

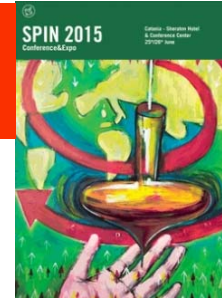
4. Il PSP Nuovo svolge le attività necessarie per attivare sul nuovo conto i servizi trasferiti e **comunica – laddove espressamente richiesto dal cliente all'interno dell'autorizzazione – le coordinate IBAN del nuovo conto** mediante:
 - invio di **specifica comunicazione** agli Ordinanti di bonifici ricorrenti in entrata, ai Beneficiari degli addebiti diretti SEPA e/o addebiti RID;
 - invio di **messaggio SEDA di “Segnalazione di modifica dei dati del mandato”** ai Beneficiari degli ordini si addebito diretto SEPA che aderiscono al servizio SEDA.
5. Il PSP Nuovo fornisce tempestiva comunicazione al cliente circa **l'esito positivo o negativo** della richiesta di trasferimento.

*disponibile su sito
www.sepaitalia.eu il
fac-simile di
comunicazione*

*Sarà disponibile su
sito www.sepaitalia.eu
il fac-simile di esito
positivo*

PARALLEL ROUND TABLE A

A bird's eye view on other payments issues



Conclusioni



Si richiama l'attenzione di tutti i PSP sulla **necessità di attenersi alle indicazioni presenti nelle linee guida ABI per l'offerta del Servizio** e di garantire una completa e trasparente informativa alla clientela circa i contenuti, i termini e le modalità di offerta del Servizio stesso .



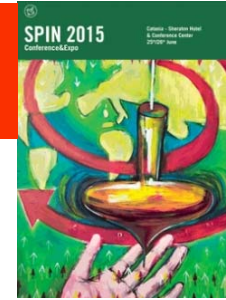
Si invitano i PSP a compiere tutti gli sforzi necessari e **a prestare il massimo supporto alla clientela presidiando, in ogni modo, il tempestivo ed efficace svolgimento delle richieste di trasferimento ricevute.**



Le linee guida definite da ABI devono considerarsi valide in via temporanea e di prima applicazione della nuova normativa e potranno essere riviste per tener conto dello sviluppo di procedure di colloquio interbancario telematico tra PSP che rispondano a criteri di maggiore efficienza ed automazione e di eventuali ulteriori indicazioni che dovessero emergere dalle interlocuzioni con Autorità, associazione dei consumatori, rappresentanze di imprese.



PARALLEL ROUND TABLE A
A bird's eye view on other payments issues



GRAZIE PER L'ATTENZIONE