

SEPA E NOVITÀ NORMATIVE SUI PAGAMENTI: PROSSIME SCADENZE ED OPPORTUNITÀ PER LE IMPRESE

CDAF - AITI - Torino, 27 novembre 2012

SEPA end-date e oltre: quali impegni e quali innovazioni per le imprese?

Roberto Garavaglia

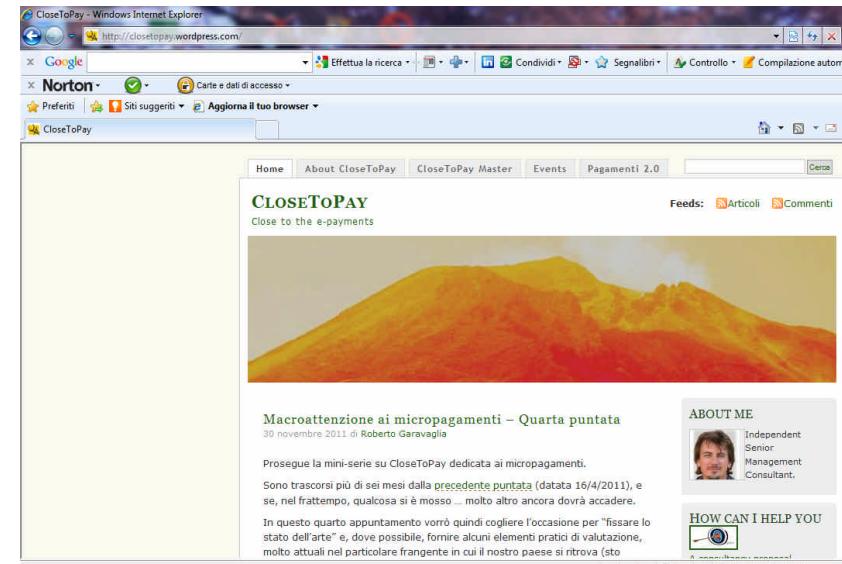
Consulente Sistemi di Pagamento Elettronico e Monetica

www.closetopay.com

About Roberto Garavaglia

- Professionista nel settore dei Sistemi di Pagamento Elettronico, da oltre una ventina di anni si occupa di ICT ricoprendo incarichi manageriali in aziende che hanno fatto delle tecnologie una leva strategica per il proprio sviluppo.
- Impegnato sul fronte dell'ideazione di nuovi modelli di business e di prodotti innovativi, ha saputo conseguire significativi obiettivi con ampi margini di anticipo rispetto al mercato e anticipando la concorrenza.
- Per azienda leader nel settore e-Payments, ha condotto progetti di grande rilievo e a respiro internazionale in ambito **SEPA, m-Payment, e-Commerce, Cross Border Acquiring**.
- Dal 2003 opera come libero professionista coniugando i propri impegni di consulente direzionale e organizzativo con un'attività di divulgazione scientifica relativa alla Monetica tradizionale ed a Valore Aggiunto, partecipando come keynote speaker e chairman a convegni, seminari, workshop e contribuendo con la stesura di molti articoli apparsi per le principali riviste di settore.
- Nel 2007, ha ideato il concept "**Pagamenti 2.0**", declinazione di un nuovo servizio di Pagamenti Elettronici lungo gli scenari socio-economici emergenti delle architetture partecipative, definendo il ruolo del "**Payment Services Consumer**".
- Nel Marzo del 2008 ha progettato ed avviato il blog www.closetopay.com, la prima iniziativa tesa a diffondere cultura nei settori e-Payment/m-Payment.
- Associate Member dell'**EPC (European Payments Council) – CSG (Cards Stakeholder Group)** dal 2011.
- Membro **AITI (Associazione Italiana Tesorieri d'Impresa)**, dal 2009 si occupa in Commissione Pagamenti di Cards & Innovative Payments.
- Esperto analista di mercato, attento conoscitore dell'evoluzione del quadro normativo Europeo ed Italiano in ambito SEPA (PSD, EMD, Payment Institutions e nuovi IMEL), offre la propria esperienza in chiave strategica consulenziale per new-comers e banche che vogliono competere nel mercato dei Servizi di Pagamento elettronico e in mobilità

Consulente Sistemi di Pagamento Elettronico e Monetica



<http://www.closetopay.com>

e-mail: rgaravaglia@closetopay.com

Blog: <http://www.closetopay.com>

@linkedin: <http://www.linkedin.com/in/robertogaravaglia>

Skype Net: [RobertoGaravaglia](#)

Roberto Garavaglia



www.closetopay.com

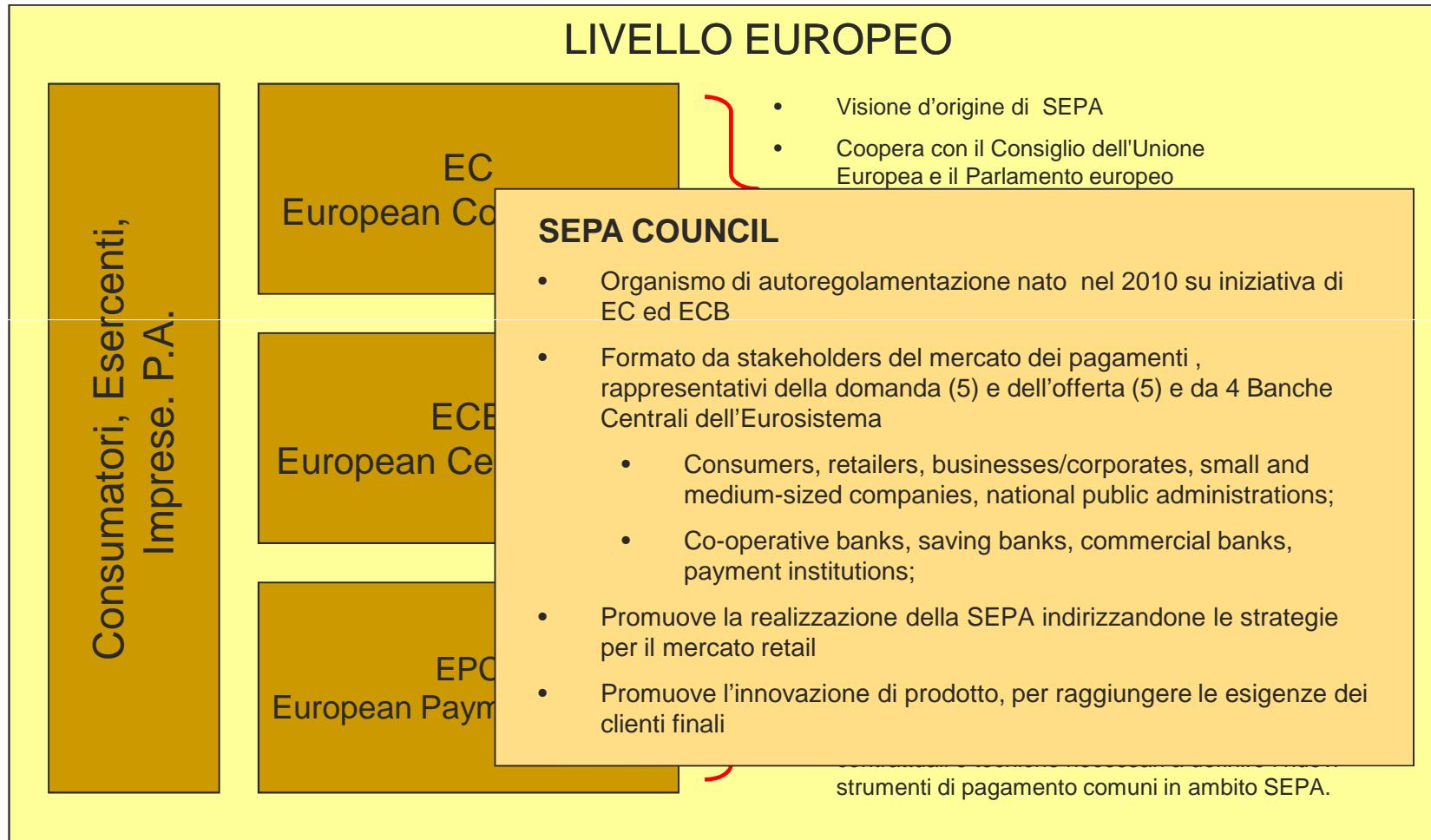
AGENDA

- Chi fa la SEPA
- Oltre la end-date: la eSEPA
- L'evoluzione del quadro normativo

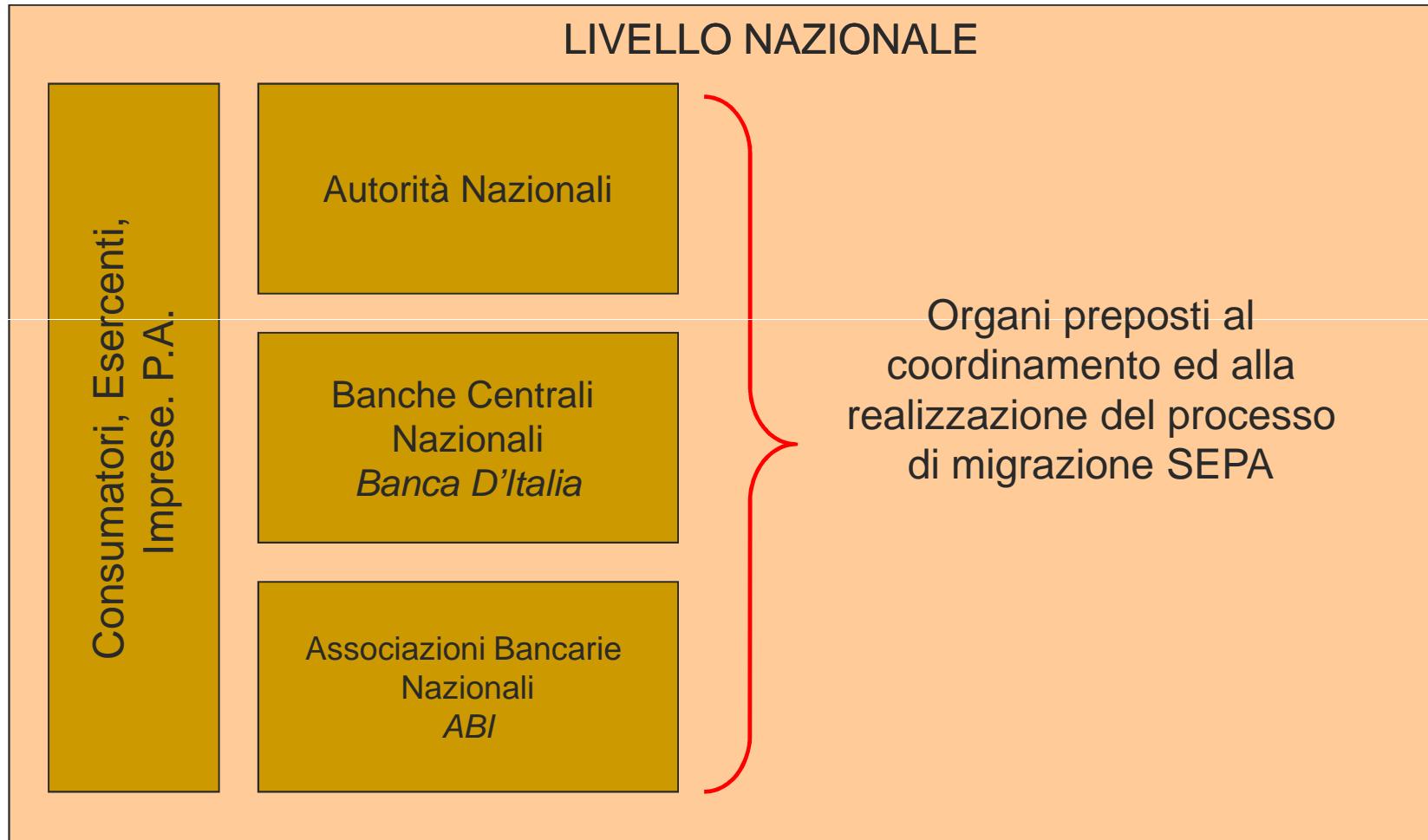
SEPA in Europa



SEPA in Europa



SEPA in Italia



SEPA la migrazione nazionale (in Italia)

- Comitato di migrazione
 - Banca d'Italia e ABI presiedono
- Forum di consultazione
 - Imprese
 - Consumatori
 - P.A. (C/L)
- Task force con le imprese per definizione di AOS atti a preservare i livelli di servizio attualmente offerti a livello nazionale
 - p.e. SEDA
 - AOS per trasporre negli standard SEPA la procedura nazionale di Allineamento Archivi

Il quadro normativo comunitario ... attuale

- **Regolamento (UE) 260/2012 SEPA end-date regulation**
- **Direttiva 2007/64/CE Payment Services Directive (PSD)**
- **Direttiva 2009/110/CE nuova eMoney Directive (IMEL2)**
- **Direttiva 2005/60/CE III Direttiva Antiriciclaggio**
- **Regolamento (CE) 1781/2006 riguardante i dati informativi relativi all'ordinante che accompagnano i trasferimenti di fondi**

SEPA end-date: cosa è accaduto

- Nel corso del 2011, si era aperto un negoziato fra gli Stati membri per la definizione di un testo di **Regolamento comunitario**, che rendesse obbligatoria la migrazione all'SCT (SEPA Credit Transfer, ovvero i bonifici) ed all'SDD (SEPA Direct Debit, ovvero gli incassi), entro date certe; 
- Il **20 dicembre 2011**, i rappresentanti della Commissione europea e del Parlamento hanno convenuto sulla c.d." **SEPA end-date**", fissando al **1° febbraio 2014** il termine ultimo per la migrazione comune. 

SEPA end-date: principali novità

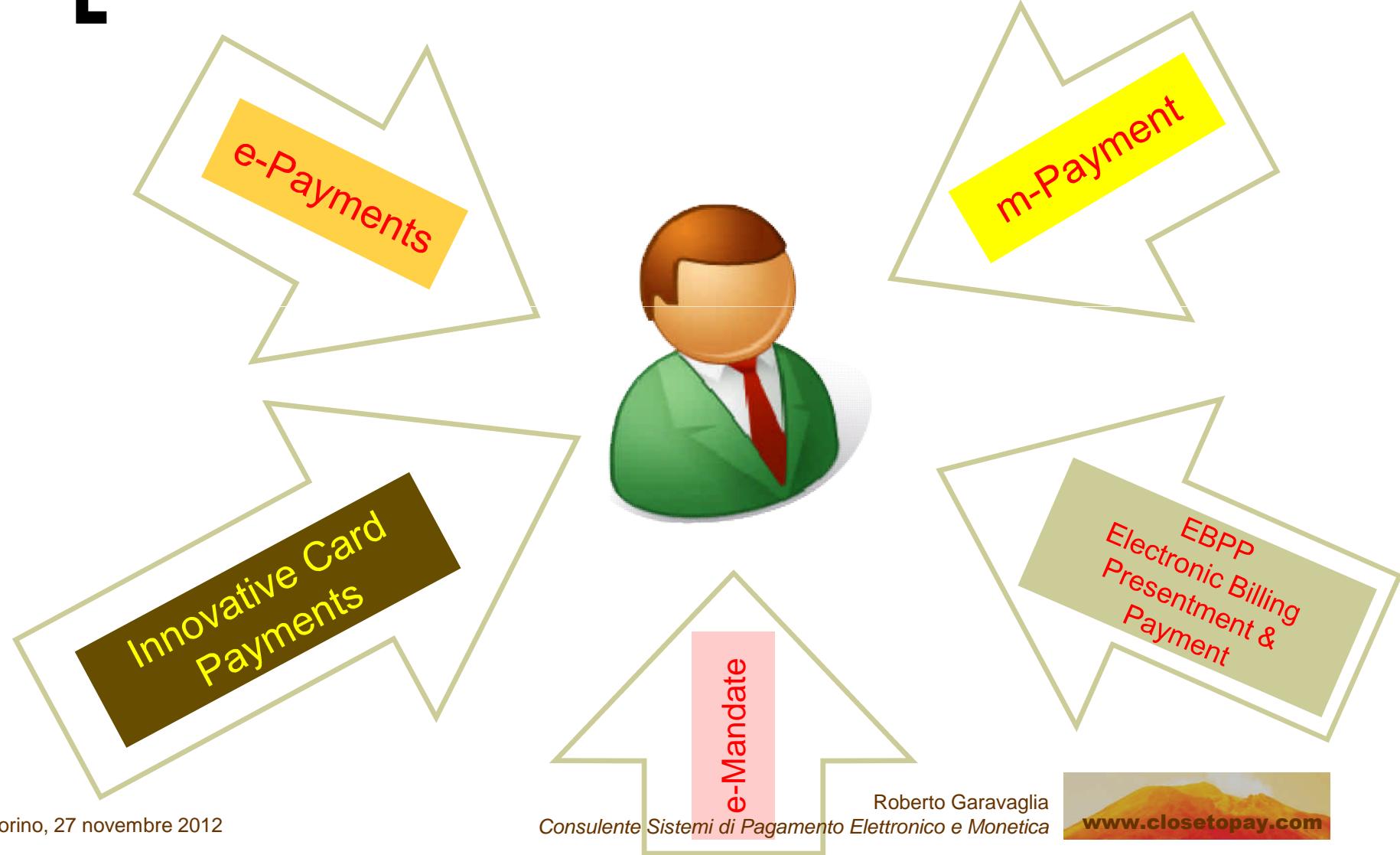
- Dal **1° febbraio 2014** tutti i bonifici e gli addebiti diretti effettuati nell'Unione Europea devono essere eseguiti secondo i requisiti uniformi indicati nel Regolamento
- Equiparazione delle commissioni fra pagamenti domestici e transfrontalieri
- Abolizione delle **commissioni interbancarie multilaterali (MIF)** sugli addebiti diretti a partire dal **1° novembre 2012** per i pagamenti transfrontalieri e dal **1° febbraio 2017** per i pagamenti nazionali
- Utilizzo dello standard ISO 20022 XML per l'invio/ricezione di bonifici e addebiti diretti in forma aggregata
- Eliminazione obbligo fornitura BIC per le operazioni di pagamento nazionali

SEPA end-date: e adesso?

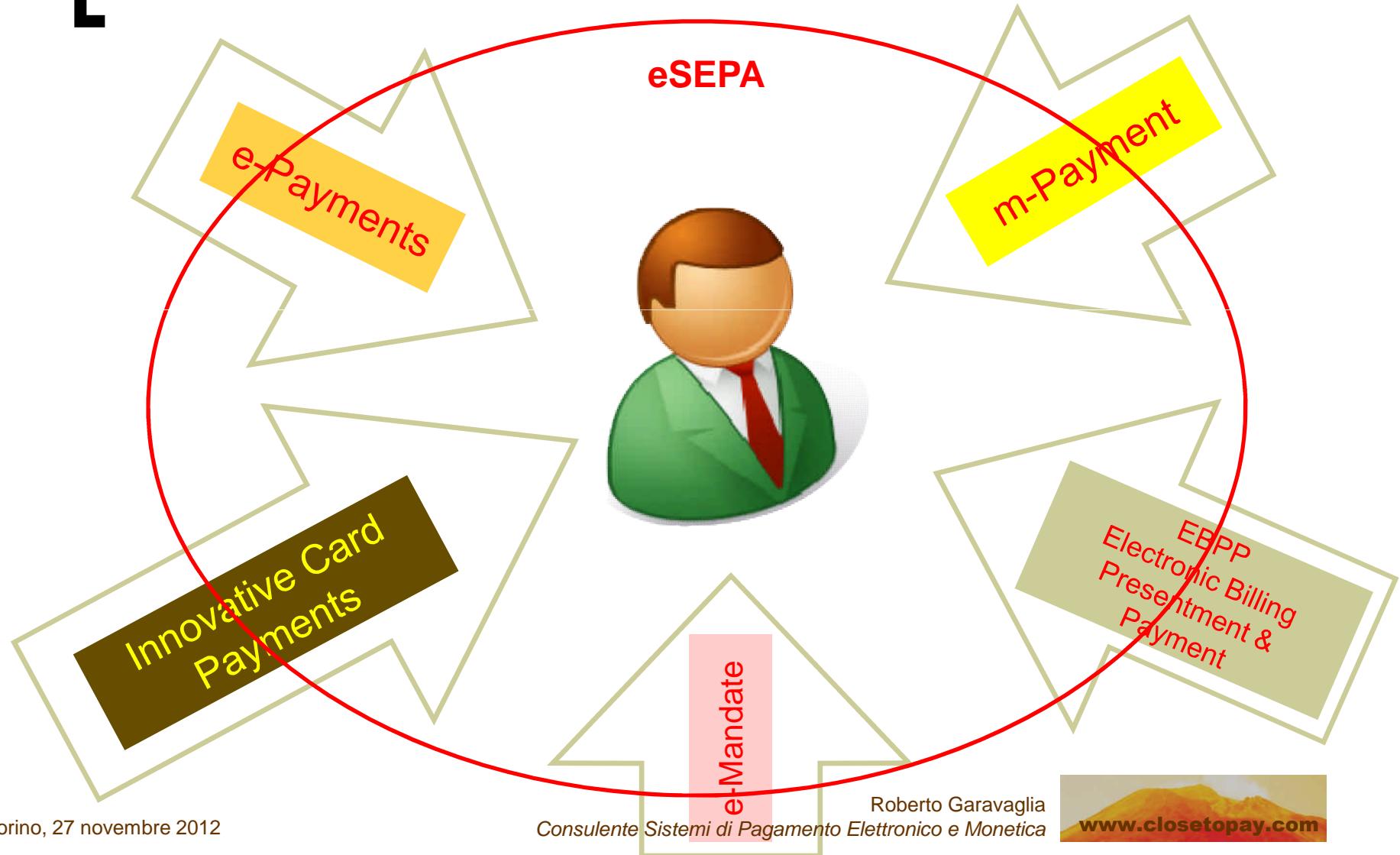
- Apertura di una nuova fase, nella quale l'impegno delle istituzioni verso la promozione dell'armonizzazione dei pagamenti al dettaglio, permetterà di concentrarsi anche sui **pagamenti innovativi**.
- Interrogativi sull'impatto economico che la SEPA end-date produrrà presso gli intermediari di pagamento tradizionali (ovvero le banche) e sulle possibili **forme alternative di remunerazione** che dovranno essere progettate



Servizi di pagamento innovativi



Servizi di pagamento innovativi della eSEPA



L'attenzione della CE all'integrazione/innovazione

■ Il tema dell'integrazione



- **L'intento originario** della SEPA (nella visione della CE) è quello di armonizzare il mercato dei servizi di pagamento europei, permettendo agli utenti di utilizzare strumenti di pagamento comuni all'interno dell'Unione Europea
- **Alcuni problemi rilevanti**
 - Accesso al mercato
 - *condizionamento all'entrata dei nuovi fornitori di servizio*
 - Standardizzazione tecnologica degli strumenti di pagamento
 - Sicurezza degli strumenti di pagamento
 - Trasparenza ed efficacia delle politiche di pricing applicate ai servizi di pagamento da parte dei prestatori
 - Interoperabilità

L'attenzione della CE all'integrazione/innovazione

- Il tema dell'integrazione



- **L'intento originario** della SEPA (nella visione della CE) è quello di armonizzare il mercato dei servizi di pagamento europei, permettendo agli utenti di utilizzare

"Towards an integrated European market for card, internet and mobile payments"

Green paper pubblicato dalla CE l'11 gennaio 2012

- Consultazione pubblica della durata di 4 mesi
- Indagine sugli ostacoli che si frappongono alla realizzazione di un'armonizzazione piena del mercato, che contempli sia i pagamenti tradizionali con carte, sia quelli più innovativi tipici del Mobile Payment e dell'e-Commerce
- Trasparenza ed efficacia delle politiche di pricing applicate ai servizi di pagamento da parte dei prestatori
- Interoperabilità

Il quadro normativo comunitario ... *in fieri*



TEMI CALDI

SURCHARGING

SERVIZIO AL CLIENTE

TRASPARENZA

C-B ACQUIRING

MIF

STANDARDIZZAZIONE

SEPA GOVERNANCE

SEPA CARDS FRAMEWORK

SICUREZZA



COSA POTRÀ
ACCADERE

Torino, 27 novembre 2012

PSD2

INTERVENTO NORMATIVO COMPLEMENTARE AL
REGOLAMENTO 260

SEPA GOVERNANCE

e-IDENTITY

Roberto Garavaglia

Consulente Sistemi di Pagamento Elettronico e Monetica



Cosa sta accadendo al Parlamento Europeo ...

- Relazione del 4/10/2012 sul Green Paper
(2012.04.10 / 2040)

- **Aree di attenzione**

- Standardizzazione
 - MIF
 - Surcharge
 - Sicurezza



Cosa sta accadendo al Parlamento Europeo ...

- Relazione del 4/10/2012 sul Green Paper
(2012.04.10 / 2040)

○ Aree di attenzione

- Standardizzazione
- MIF
- Surcharge
- Sicurezza



VOTO DEL 20/11/2012

“ 43. ritiene che le CMI dovrebbero essere disciplinate a livello europeo, con l'obiettivo di un più agevole accesso dei nuovi operatori all'acquisizione transfrontaliera, dando ai commercianti una possibilità reale di scegliere liberamente i sistemi di pagamento cui desiderano aderire; segnala che, nella misura in cui questa nuova proposta legislativa prevede delle commissioni, occorre che sia garantita la piena trasparenza degli elementi che ne determinano l'importo; ricorda che l'articolo 5 del regolamento (UE) n. 260/2012 che stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in euro stabilisce che, dopo il 1° febbraio 2017, non potrà più essere applicata alcuna CMI sulle transazioni; invita ad applicare lo stesso approccio ai pagamenti tramite carta; ”

[... e in Italia?]

- **D.L. 6 dicembre 2011 n°201 (Salvitalia)**, convertito in Legge 22 dicembre 2011, n°214
 - **Aree di attenzione**
 - Inclusione finanziaria
 - MIF



[... e in Italia?]

- D.L. 6 dicembre 2011 n°201 (**Salvitalia**), convertito in Legge 22 dicembre 2011, n°214
 - Aree di attenzione
 - Inclusione finanziaria
 - MIF



Art. 12 – commi 9,10



[... e in Italia?]

- **D.L. 6 dicembre 2011 n°201 (Salvitalia)**, convertito in Legge 22 dicembre 2011, n°214
 - **Aree di attenzione**
 - Inclusione finanziaria
 - MIF
- **D.L. 18 ottobre 2012 n°179 (Sviluppo-bis)**
 - **Aree di attenzione**
 - Accettazione pagamenti elettronici con carte di debito per esercenti/professionisti dal 1° gennaio 2014
 - Mobile Payment
 - Pagamenti elettronici per P.A.



... e in Italia?

Art. 15 – Pagamenti Elettronici

- ...
4. A decorrere dal 1° gennaio 2014, i soggetti che effettuano l'attività di vendita di prodotti e di prestazione di servizi, anche professionali, sono tenuti ad accettare **anche pagamenti** effettuati attraverso carte di debito. Sono in ogni caso fatte salve le disposizioni del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231.
5. Con uno o più decreti del Ministro dello sviluppo economico, di concerto con il Ministero dell'economia e delle finanze, sentita la Banca d'Italia, vengono disciplinati gli eventuali importi minimi, le modalità e i termini anche in relazione ai soggetti interessati, di attuazione della disposizione di cui al comma precedente. Con i medesimi decreti può essere disposta l'estensione degli obblighi a ulteriori strumenti di pagamento elettronici **anche con tecnologie mobili**

- **D.L. 18 ottobre 2012 n°179 (Sviluppo-bis)**

- **Aree di attenzione**

- Accettazione pagamenti elettronici con carte di debito per esercenti/professionisti dal 1° gennaio 2014
 - Mobile Payment
 - Pagamenti elettronici per P.A.





Riferimenti

Roberto Garavaglia

Consulente Sistemi di Pagamento Elettronico e Monetica

e-mail: rgaravaglia@closetopay.com

Blog: <http://www.closetopay.com>

@Linkedin: <http://www.linkedin.com/in/robertogaravaglia>

Skype Net: **RobertoGaravaglia**