

SEPA END DATE II - 1° FEBBRAIO 2016

COSA CI ASPETTA E COME ARRIVARE PREPARATI

CONFERENCE CALL

14 Gennaio 2016

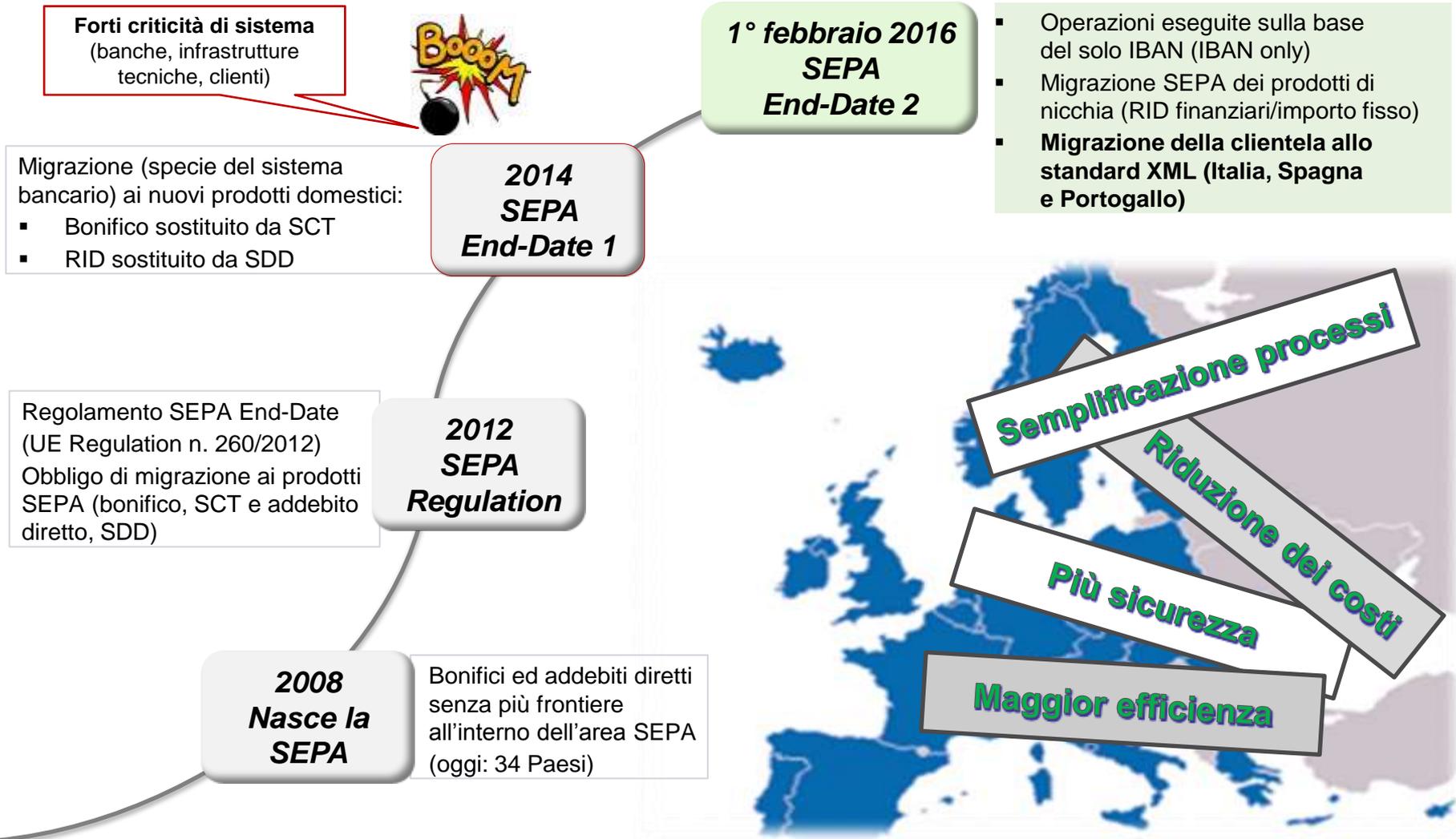


BNL

GRUPPO BNP PARIBAS

La banca per un mondo che cambia

SEPA: il percorso (in sintesi)



End-Date 2: le novità

- La SEPA End-Date 2 introduce diverse **novità per banche ed imprese**, in particolare per quanto riguarda il **conferimento degli ordini** di pagamento (SCT) ed incasso (SDD)

	Cosa cambia	Ambito di applicazione	Impatto per le aziende/tesorieri	Rischio
IBAN only	Le banche devono calcolare il BIC della banca del beneficiario e sono responsabili della corretta esecuzione del pagamento	SCT SDD	I clienti hanno facoltà di indicare solo il codice IBAN del beneficiario (e non il codice BIC) anche per operazioni verso estero (area SEPA)	
Prodotti di nicchia	RID finanziario e RID ad importo fisso migrano al prodotto SDD, pur mantenendo limitazioni al diritto di storno per i clienti	SDD	I clienti hanno l' obbligo di adeguarsi alla migrazione al prodotto SDD (comunicazioni ai propri clienti, implementazioni tecniche, etc.)	
Standard XML	Le banche non possono più accettare flussi massivi di bonifici ed addebiti diretti conferiti dai clienti con standard tradizionali (non XML)	SCT SDD	I clienti hanno l' obbligo di conferire flussi massivi di bonifici ed addebiti diretti utilizzando il linguaggio informatico XML	

End-Date 2: lo standard XML

- Dal 1° febbraio 2016 i clienti hanno l'**obbligo di conferire flussi massivi** di bonifici ed addebiti diretti **utilizzando il linguaggio informatico XML**

Si gestiscono più informazioni

es: causale fino a 140 crt, pagamenti «per conto di»

Si agevolano le riconciliazioni di tipo contabile e commerciale

grazie al maggior patrimonio informativo contenuto nel linguaggio .xml

Si ottimizzano i processi aziendali

facilità di integrazione dei vari sistemi gestionali/informativi, grazie allo standard .xml

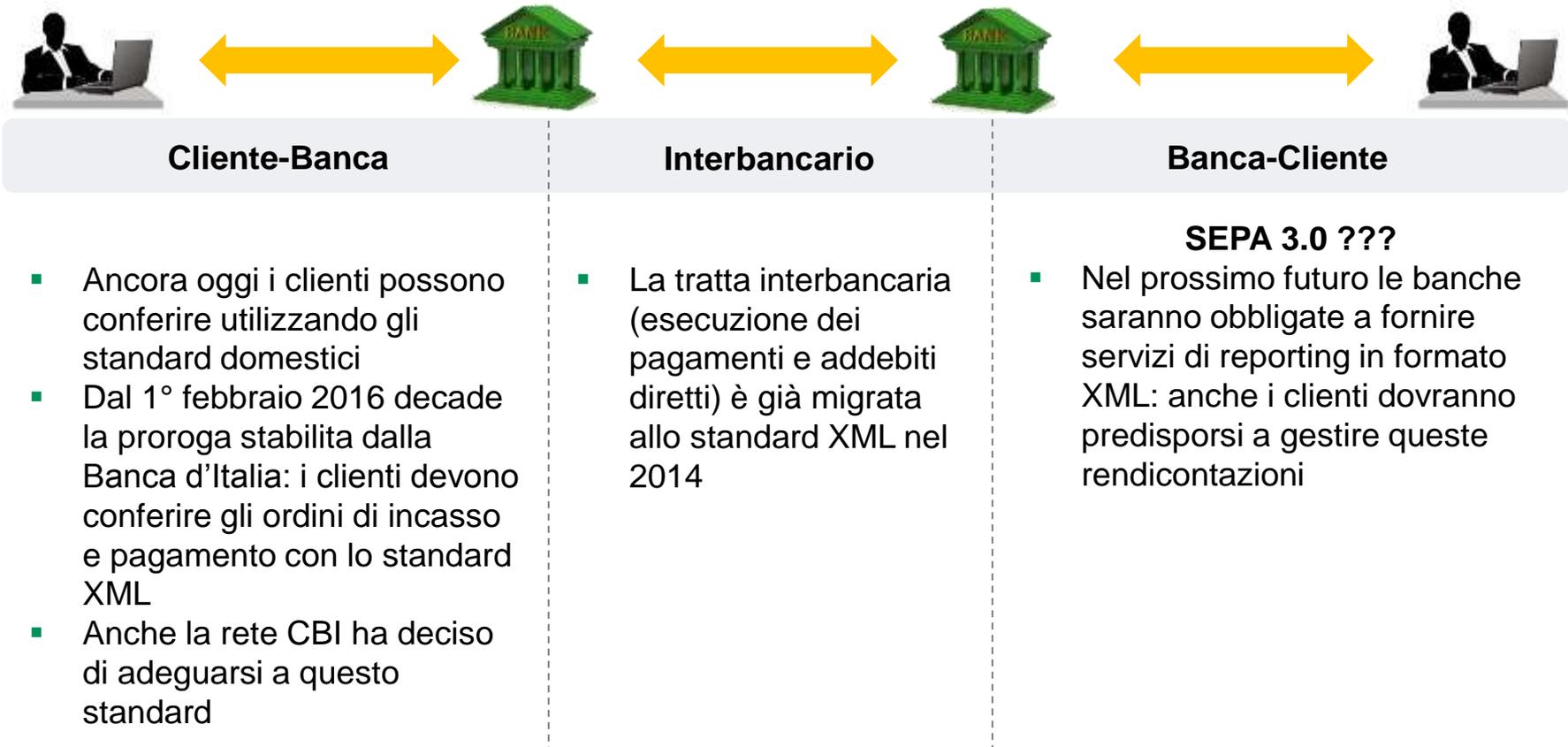
Come affrontare la scadenza del 1° febbraio 2016?

Implementare il proprio software aziendale per poter inviare flussi XML di bonifici e addebiti diretti è un obbligo, ma anche un'opportunità da cogliere!



Standard XML: impatti su tratta C2B (Cliente-Banca)

- L'obbligo di conferire flussi massivi di bonifici ed addebiti diretti utilizzando il linguaggio informatico XML, incide in particolare sulla tratta Cliente-Banca

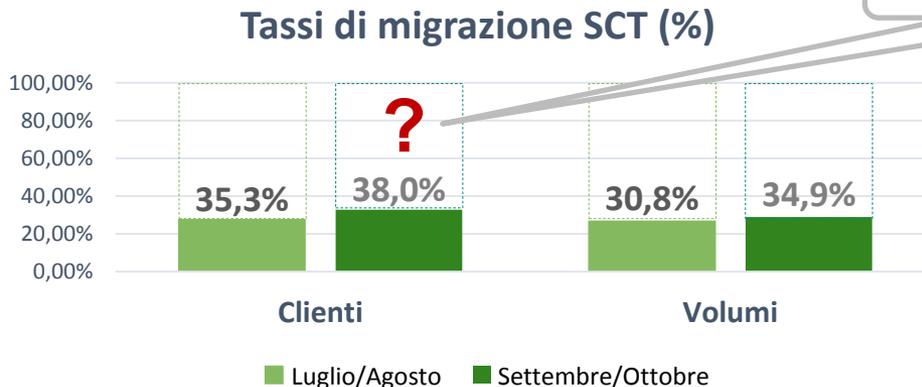


Migrazione standard XML: a che punto siamo

- In vista della scadenza di febbraio 2016, si evidenzia un **tasso di migrazione spontanea allo standard XML** del mercato italiano **ancora molto basso**

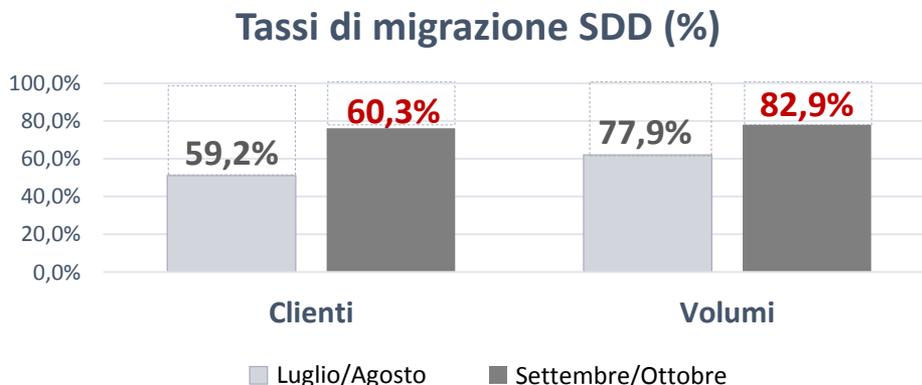
Cosa stanno facendo gli altri clienti?

SCT
Tassi di migrazione
allo standard XML



I tassi di migrazione allo standard XML in ambito SCT stanno crescendo, ma rimangono ancora lontani dal target di riferimento (100%)

SDD
Tassi di migrazione
allo standard XML

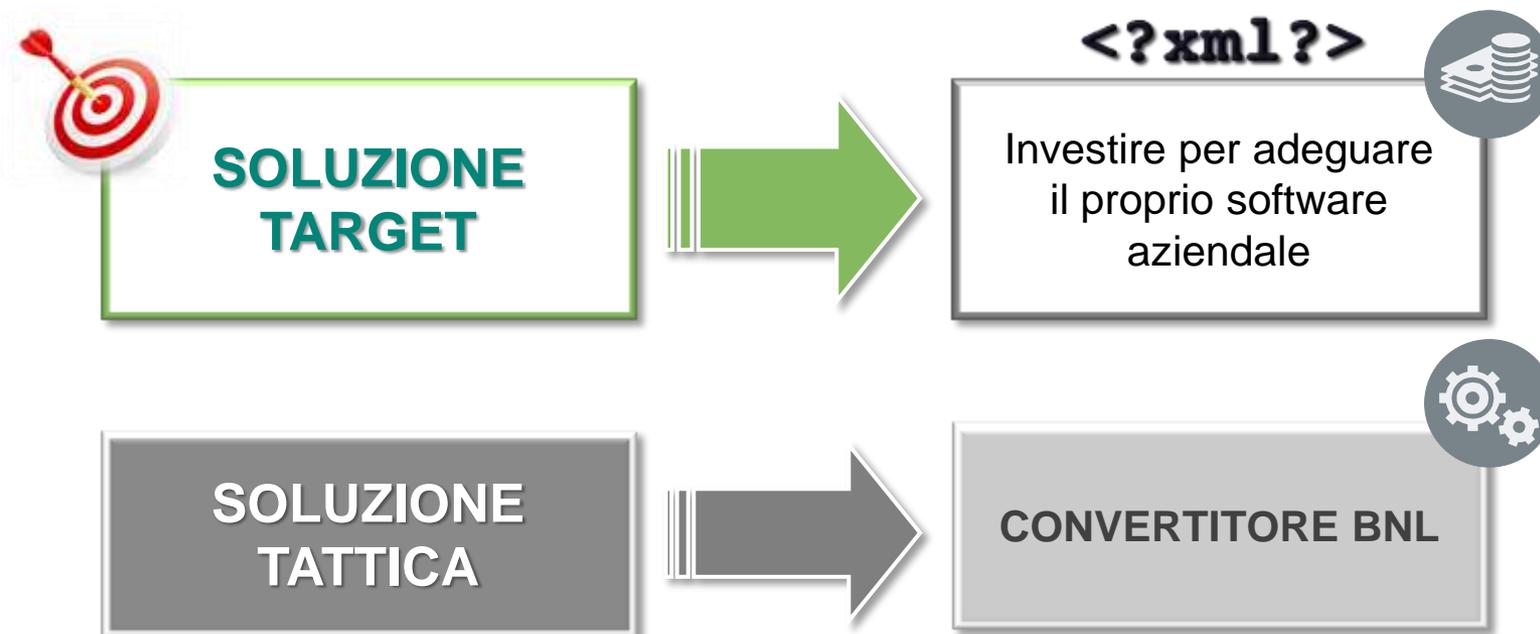


I tassi di migrazione elevati sono sostenuti dai grandi *biller* già migrati. Il delta riguarda soprattutto piccole-medie imprese che potrebbero decidere di non migrare ed utilizzare prodotti di incasso alternativi

Fonte: Banca d'Italia su campione selezionato di operatori qualificati
Dettagli in appendice

Migrazione standard XML: cosa fare

- Per consentire alle aziende di **effettuare le attività di evoluzione** richieste per gestire il nuovo standard, **anche dopo il 1° febbraio 2016**, BNL ha sviluppato una soluzione di **breve-medio periodo** per la conversione di formato prima del conferimento

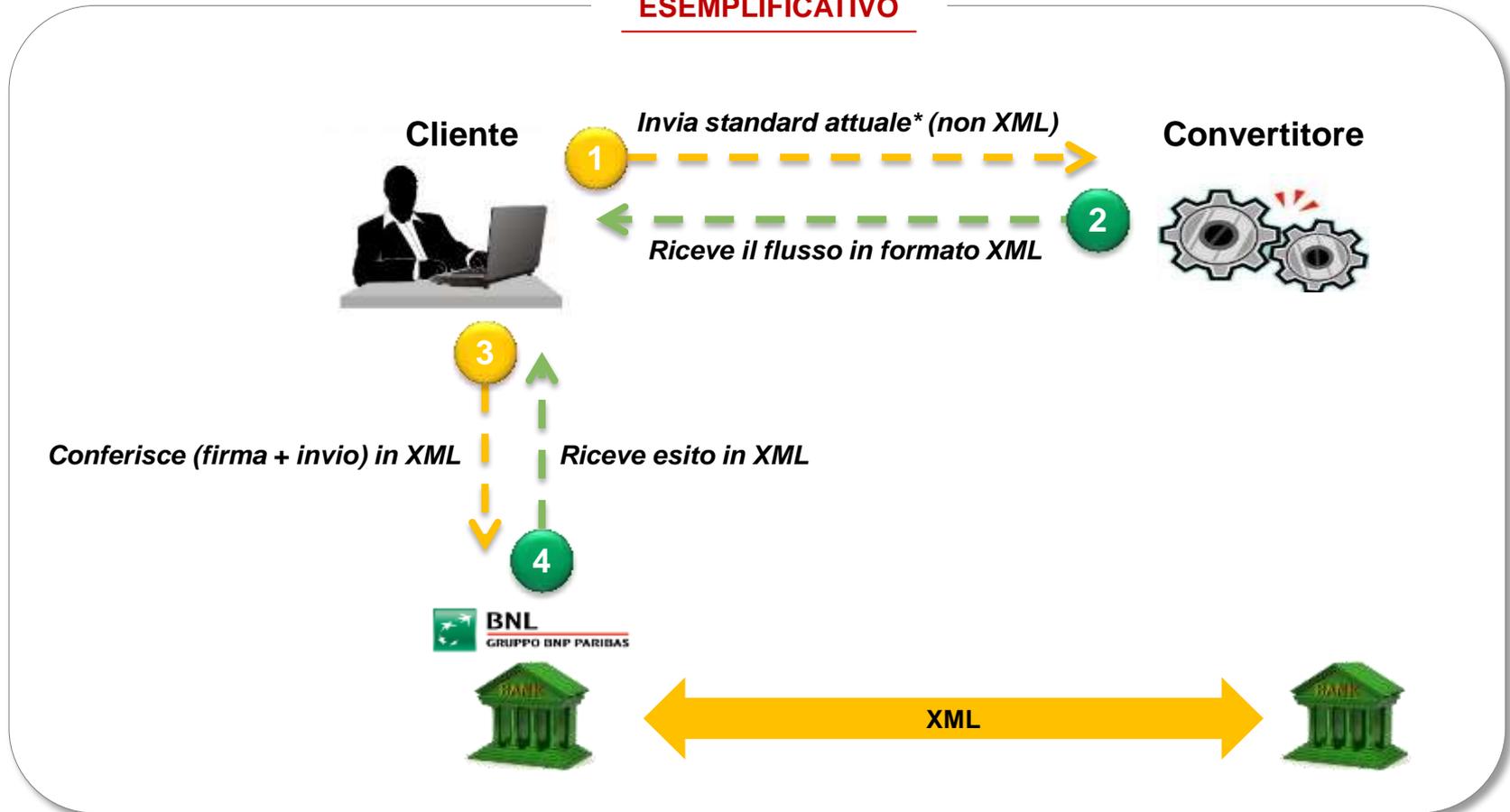


[Segue approfondimento...](#)

I clienti possono avvalersi del servizio di conversione offerto da BNL, in quanto la conversione avviene prima dell'autorizzazione (i.e. firma digitale, token) del flusso dispositivo, pertanto è in linea con il Regolamento SEPA

Soluzione tattica: il convertitore flussi - come funziona

ESEMPLIFICATIVO



* Standard di conferimento oggetto di conversione XML: CBI BONI PC e CBI IR-EF "arricchito"

Il Convertitore SEPA BNL

BNL fornisce ai propri clienti un tool di conversione direttamente integrato nel remote banking corporate «Business Way».

Il Convertitore SEPA BNL sarà tariffato a partire dal prossimo 01/02/2016 (data di decorrenza della SEPA End-Date 2) per singola disposizione convertita.

«Convertitore Flussi» BNL



Prodotto	Tracciato di conferimento (Input)	Tracciato di conferimento convertito (output)
Bonifico SEPA (SCT)	Bonifico domestico (BONI-PC)	XML SCT CBI
Bonifico SEPA (SCT)	XML SCT ISO	XML SCT CBI
Incasso SEPA (SDD)	RID arricchito	XML SDD CBI

Il Convertitore SEPA BNL: approfondimento (1/5)

BNL «Convertitore Flussi»

L'utente clicca su "Converti/Importa" e selezione il file da caricare

Il file viene convertito e importato prima di essere reso disponibile

Il file è disponibile sulla piattaforma nel formato/prodotto corrispondente

L'utente può verificare il file e decidere se modificarlo, cancellarlo

L'utente invia il flusso finale alla banca nel formato XML corrispondente

The screenshot shows the BNL online interface. At the top, there is a navigation bar with buttons: Consultare, Pagare, Incassare, Distinte/Disposiz., Strumenti (highlighted), Controllare, Documenti online, and fattur@online BNL. Below this is a secondary navigation bar with links: Anagrafiche, Import, Export, Banche dati, Stampe, Avvisi Mail, Scheduler, Bon. Coord. Errate. A dropdown menu is open under 'Strumenti', listing options: Import Dispositivi, Import dispositivi con MODIFICA dati ordinante, Converti/Importa (highlighted), Import Anagrafiche, Visualiz. file importati, Import Flussi Firmati, and Import SDD ISO 2002. Below the menu, there is a text field containing 'un bonifico inviato'.

This screenshot is identical to the one above, showing the same navigation and menu structure. The 'Strumenti' menu is open, and 'Converti/Importa' is highlighted.

Converti/Importa Distinta

The screenshot shows the 'Converti/Importa Distinta' form. It has a title bar 'Converti/Importa Distinta'. Below it is a label 'File da convertire/importare *' followed by a file selection input field containing 'Scegli file' and 'Prova.txt'. At the bottom, there are two buttons: 'Annulla' and 'Inserisci'.

* campi obbligatori



Il Convertitore SEPA BNL: approfondimento (2/5)

BNL «Convertitore Flussi»



Consultare | Pagare | Incassare | Distinte/Disposiz. | **Strumenti** | Controllare | Documenti online | fattur@online BNL

Anagrafiche | Import | Export | Banche dati | Stampe | Avvisi Mail | Scheduler | Bon. Coord. Errate

Elenco Flussi

Mostra per pagina

Rag. Soc./Intestatario	Nome file	Tipo dispositivo	Data	Ora	Stato	F	P
	Prova.xml	Bonifico SEPA	05/01/2016	09:53	Elaborato		

Stampa

Annulla

Il Convertitore SEPA BNL: approfondimento (3/5)

BNL «Convertitore Flussi»

L'utente clicca su "Converti/Importa" e seleziona il file da caricare

Il file viene convertito e importato prima di essere reso disponibile

Il file è disponibile sulla piattaforma nel formato/prodotto corrispondente

L'utente può verificare il file e decidere se modificarlo, cancellarlo

L'utente invia il flusso finale alla banca nel formato XML corrispondente

Consultare | Pagare | Incassare | **Distinte/Disposiz.** | Strumenti | Controllare | Documenti online | fattur@online BNL

Elenco Disposizioni da aggregare | **Elenco Distinte** | Elenco Disposizioni | Ricerca ordine per beneficiario

Elenco Distinte

Mostra 10 elementi per pagina

Mostra per Intestatario* Banca Stato

Applica Reimposta

Bonifico SEPA

Creata il	Ordini	Importo	IBAN Addebito	Spedita il	!	Mod. pag.	Stato	CIF	Check	Sel
	2	200,00				Bon.Esito Ord (TRA)	Alla Firma	00EE9X6		<input type="checkbox"/>

Modifica senza disaggregare | **Duplica** | **Elimina** | **Disaggrega** | **Modifica dati esecuzione** | **Stampa Lettera**

Stampa | **Indietro**



Il Convertitore SEPA BNL: approfondimento (4/5)

BNL «Convertitore Flussi»



[Consultare](#) | [Pagare](#) | [Incaassare](#) | **[Distinte/Disposiz.](#)** | [Strumenti](#) | [Controllare](#) | [Documenti online](#) | [fattur@online BNL](#)

[Elenco Disposizioni da aggregare](#) | **[Elenco Distinte](#)** | [Elenco Disposizioni](#) | [Ricerca ordine per beneficiario](#)

Dettaglio distinta

Righe per pagina

Hash della distinta		E2624AAC176D49A7DD0C6FEE5DD65D74C5F8B6EE970EDB6340A32EEEA596774					
Rag. Soc./Intestatario		Coordinate bancarie		IBAN ordinante			
Tipo dispositivo	Livello di Servizio	Priorità di esecuzione	Stato distinta		CIF		
Bonifico SEPA	SEPA	Normale	Alla Firma		00EE9X6		
Num. Dispo.	Totale importi		Divisa	Modalità di pagamento		Addebito unico in conto	
2	200,00		EUR	Bon.Esito Ord (TRA)		Si	
Data Esecuzione (Addebito)		Data creazione	Data e ora di spedizione		Data e ora a disposizione banca		
18/01/2016							
Dettaglio disposizioni contenute nella distinta							
Pag. num.	Beneficiario	BIC	IBAN	Importo	Descrizione	CRO/CRI/Num. Assegno	Esito
	prova			100,00	prova		●
	prova			100,00	Prova		●



Il Convertitore SEPA BNL: approfondimento (5/5)

BNL «Convertitore Flussi»



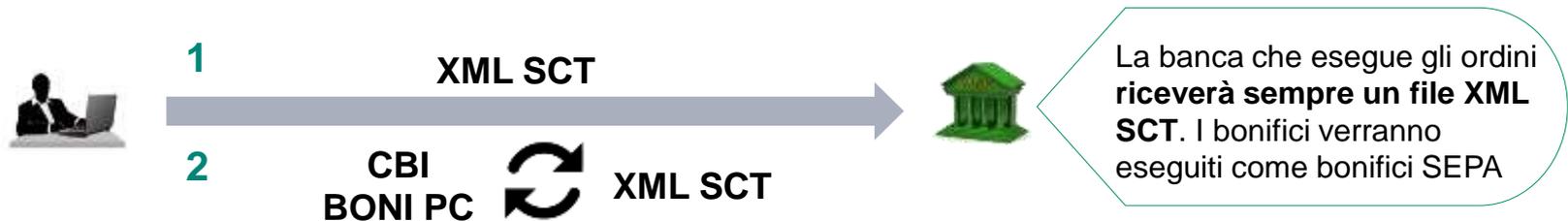
Consultare	Pagare	Incassare	Distinte/Disposiz.	Strumenti	Controllare	Documenti online	fattur@online BNL	
Bonifici	Stipendi	Giroconto t. reale	Assegni	RIBA/MAV	Bollettini	Tributi	Utenze	Ricariche

Elenco Distinte da Firmare

Rag. Soc./Intestatario		Prodotti		Applica		Reimposta					
▼		TUTTI ▼									
Prodotto	Coordinate bancarie	Data creazione	Ordini	Div	Importo	N. Firme	Stato	Check	Dati firma	Sel	
<u>Bonifico SEPA</u>			2	EUR	200,00	0	Alla Firma	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
		Firma		Firma/Spedisci		Spedisci		Storno		Stampa Lettera	

Migrazione standard XML: SCT, ci sono delle limitazioni?

- La **migrazione** del conferimento bonifici domestici **presuppone** l'utilizzo dello **standard XML** in sostituzione dello standard CBI BONI-PC
- Il cliente ha a disposizione **due possibili alternative**:
 - conferire direttamente i flussi di bonifico in formato XML SCT**
 - conferire indirettamente i flussi in formato XML SCT, utilizzando il convertitore**



- Con lo standard **XML** si può solo richiedere una **data esecuzione del pagamento**, ma **non una valuta predefinita per i beneficiari** (cosiddetta «valuta beneficiario»).
Tale **limitazione** è ovviamente da considerare anche in sede di **conversione dei flussi**

CONFERIMENTO BONIFICO CON STANDARD XML SCT		
DATA ESECUZIONE PRESENTE NEL FLUSSO	DOVE HA IL CONTO IL BENEFICIARIO	QUANDO VIENE PAGATO IL BENEFICIARIO
27	Beneficiario stessa banca	27
	Beneficiario altra banca	28

L'effetto pratico è quello di **non garantire il pagamento nello stesso giorno a tutti i beneficiari** dei pagamenti presenti nel flusso

Migrazione standard XML: SCT, possibili soluzioni

- Per evitare gli impatti negativi derivanti dai limiti intrinseci nello standard SEPA, sono possibili **diverse soluzioni per i clienti**



CONFERIMENTO BONIFICO CON STANDARD XML SCT

1 Conferire flussi già distinti per banca dei beneficiari e con data esecuzione diversa

DATA ESECUZIONE PRESENTE NEL FLUSSO	DOVE HA IL CONTO IL BENEFICIARIO	QUANDO VIENE PAGATO IL BENEFICIARIO
27	Beneficiario stessa banca	27
26	Beneficiario altra banca	27

Impatto per le aziende/tesorieri

Gestire in-house almeno due flussi dispositivi

2 Conferire flussi SCT con regolamento «urgente» (SCT HIGH - stesso giorno conferimento)

DATA ESECUZIONE PRESENTE NEL FLUSSO	DOVE HA IL CONTO IL BENEFICIARIO	QUANDO VIENE PAGATO IL BENEFICIARIO
27	Beneficiario stessa banca	27
	Beneficiario altra banca	27

Accredito tardivo ai beneficiari (tardo pomeriggio)

3 Utilizzare servizi bancari di gestione data esecuzione come valuta beneficiario

DATA ESECUZIONE PRESENTE NEL FLUSSO	DOVE HA IL CONTO IL BENEFICIARIO	QUANDO VIENE PAGATO IL BENEFICIARIO
27	Beneficiario stessa banca	27
	Beneficiario altra banca	27

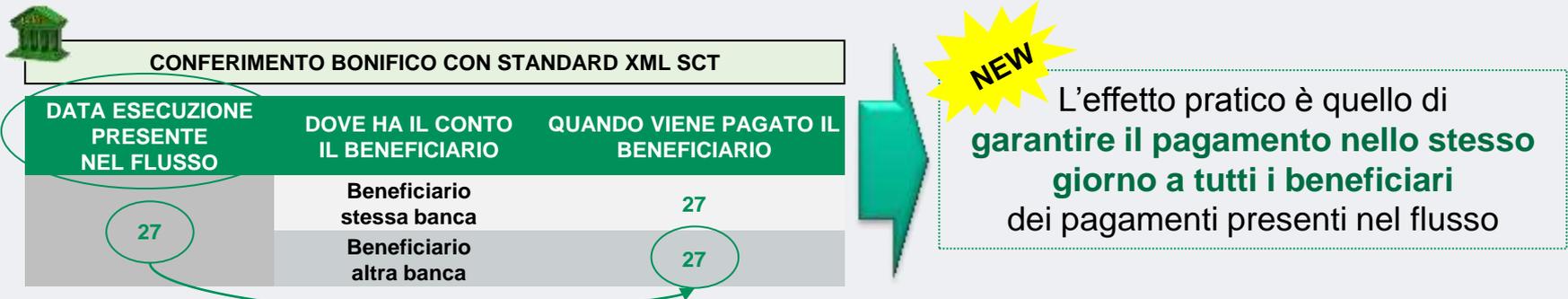
Nessun impatto



Migrazione bonifico: la soluzione BNL

- Per evitare gli impatti negativi derivanti dai limiti intrinseci dello standard SEPA, BNL offre un **servizio di interpretazione della data esecuzione** presente nei flussi XML SCT: questa data viene considerata **come valuta beneficiario**, riproducendo quindi la medesima «customer experience» sin qui applicata per eseguire i flussi CBI BONI-PC

Nuovo servizio BNL: interpretazione data esecuzione come valuta beneficiario



Caratteristiche del servizio:

- ✓ disponibile dal 1° febbraio 2016 per conferimenti telematici
- ✓ valido per pagamenti ordinari di tipo commerciale o stipendi
- ✓ gestito a livello di singolo conto corrente del cliente ordinante
- ✓ senza costi aggiuntivi o di attivazione (il cliente ordinante paga solo la fee del bonifico)

1° febbraio 2016 in sintesi

A partire dal 2014 è stato fatto molto lavoro ma ora abbiamo un importante traguardo da raggiungere, che richiederà ulteriore effort per aziende e banche

La SEPA non finisce il 1° febbraio 2016: nuove sfide ci attendono (SEPA 3.0?)

Le banche si sono attrezzate per supportare al meglio, nel breve-medio termine, le aziende che non potranno adeguarsi in-house agli obblighi SEPA End Date 2

Appendice: End-Date 2 - prodotti di nicchia

- Individuata **soluzione nazionale per la migrazione dei prodotti di nicchia (RID finanziari e RID ad importo fisso) allo schema SDD dal 1° febbraio 2016**

Prevista l'**assenza del diritto di rimborso** anche per debitori Consumer in quanto i RID finanziari risultano fuori ambito PSD e i RID ad importo prefissato hanno per natura l'importo noto a priori

Template mandato SEPA dedicato volto ad acquisire l'autorizzazione del debitore alla rinuncia del diritto di rimborso

Necessità da parte dei creditori di **comunicare** ai propri clienti **la migrazione a SDD almeno 30gg prima** (come avvenuto per RID Ordinari/Veloci)

Creditor ID dedicati che consentano l'identificazione dei creditori autorizzati ad incassare tali SDD, fissando il primo carattere del business code

No diritto di rimborso

Scad. dopo 1 febb.

Per addebiti diretti con **scadenza successiva al 1° febbraio 2016 incluso** necessario l'utilizzo di **SDD**

Template mandato SEPA

Migrazione prodotti di nicchia allo Schema SDD dal 1 febbraio 2016

Scad. 31/01/16

Ultima data scadenza ammessa per addebiti **RID finanziari/importo fisso** è **31/01/2016**

30 gg per comunic. SDD

Migraz. deleghe

Migrazione delle deleghe RID finanziario e RID ad importo prefissato secondo le regole di migrazione già seguite per RID ordinari/veloci: valorizzazione dell'attributo AT-01 «Unique mandate reference» composto da Codice Azienda (SIA) + Tipo codice + Codice cliente

Creditor ID dedicati

Tabella per censire creditori

Censimento dei creditori in apposita **tabella interbancaria**, previo rilascio di manleva alla Banca d'allineamento

Appendice: End-Date 2 - focus su SEDA

- Il **28 aprile 2015**, l'Agencia delle Entrate ha trasmesso il proprio **parere negativo** sulla **possibile esenzione IVA del servizio SEDA**

1

- **Adeguamento processi interni Banche e Imprese** per la gestione della fatturazione

2

- **Sospese le attività di rendicontazione e addebito dei corrispettivi SEDA** a partire **da luglio 2015** che saranno riavviate nel mese di gennaio 2016

3

- **Raccolta informazioni necessarie per la fatturazione** presso tutte le imprese aderenti al servizio SEDA e messa a disposizione di tutte le Banche

4

- **Regolarizzazione IVA** sui corrispettivi già addebitati applicando l'aliquota del 22% su una base imponibile pari ai canoni addebitati a gennaio 2015 (riferiti al 3°e 4°trimestre 2014) e ad aprile 2015 (riferiti al 1°trimestre 2015): addebito conguaglio IVA mediante **SDD avvenuto il 25 novembre 2015**

5

- **Aggiornamento accordo interbancario** e schema di **contratto SEDA**

6

- **No impatti su messaggi di rendicontazione** dei corrispettivi e **sulle modalità di addebito dei corrispettivi futuri**

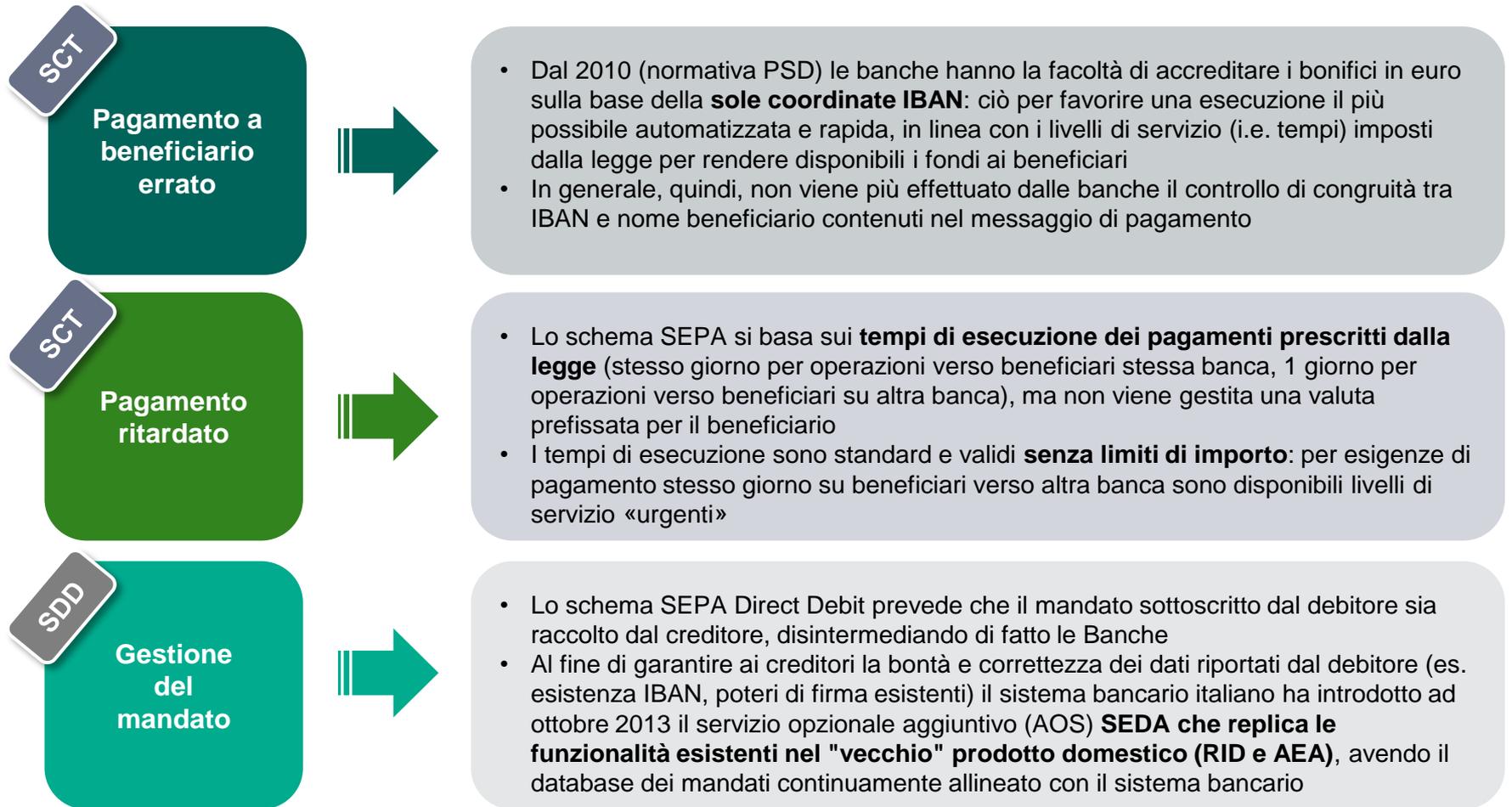
7

- **Riavvio delle attività** di rendicontazione e addebito dei corrispettivi SEDA, nonché fatturazione, **a partire da gennaio 2016**: base imponibile dei corrispettivi riferiti a 2°, 3°e 4° trimestre 2015 calcolata sulla base dei prezzi già resi noti



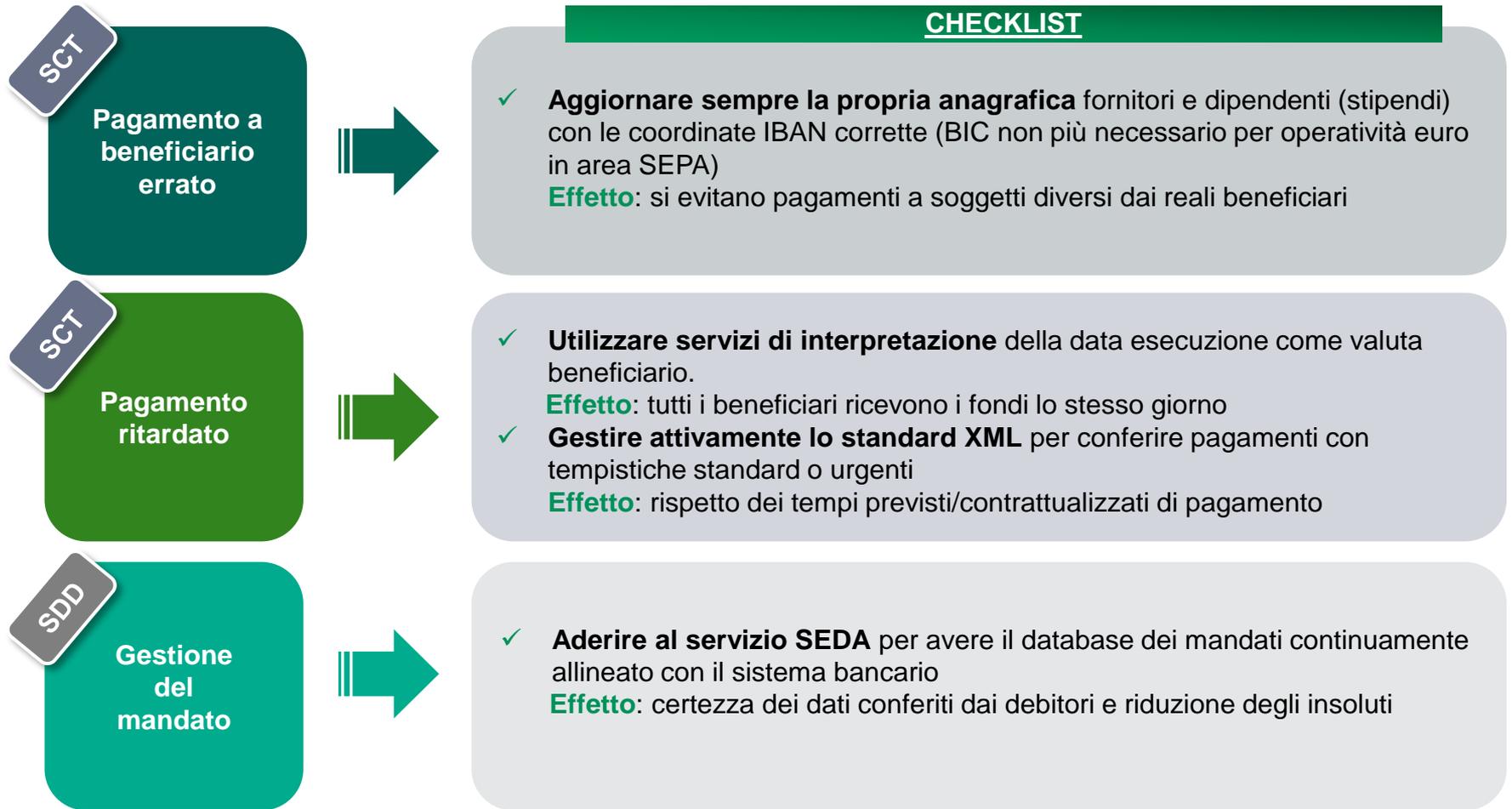
Appendice: focus rischi operativi & controlli

- L'utilizzo dei prodotti SEPA non aumenta i rischi operativi propri dell'operatività in bonifici ed addebiti diretti verso Italia ed Europa



Appendice: rischi operativi & controlli - checklist

- I rischi operativi possono essere mitigati con opportune azioni di analisi delle necessità e/o verifica preventiva da parte della clientela (**controlli**)



Questions and Answers

