EXTRABANCA

INFORMATIVA ALLA CLIENTELA

OGGETTO: LA SEPA E I NUOVI STANDARD NEI PAGAMENTI

Il 30 marzo 2012 è stato pubblicato sulla gazzetta ufficiale dell'Unione Europea il Regolamento del Parlamento europeo e del Consiglio n. 260/2012 che fissa i requisiti tecnici e commerciali per l'**esecuzione dei bonifici** e degli **addebiti diretti conformi alla SEPA** e fissa al **1° febbraio del 2014** il termine ultimo per l'adozione degli standard paneuropei nei pagamenti nazionali e transfrontalieri.
Di seguito si forniscono alcune informazioni utili alle unità operative per conoscere i nuovi standard e gestire efficacemente la migrazione; analoga comunicazione sarà disponibile per la clientela nella sezione *trasparenza* del sito internet della banca.

Che cos'è la SEPA
La SEPA (*Single Euro Payments Area*) è l'area unica che si estende oltre i confini di ciascuno stato membro in cui chiunque, sia privato che società, può eseguire e ricevere pagamenti in Euro con condizioni, diritti ed obblighi uniformi.

Gli stati che fanno parte della SEPA sono:
- ✓ *Gli Stati Membri dell'Unione Europea;*
- ✓ *Islanda;*
- ✓ *Norvegia;*
- ✓ *Liechtenstein;*
- ✓ *Svizzera;*
- ✓ *Principato di Monaco;*
- ✓ *San Marino (a partire dal 1° febbraio 2014).*

I vantaggi della SEPA
- ✓ i consumatori e le imprese dell'UE potranno effettuare pagamenti in Euro utilizzando un unico conto aperto presso una qualunque banca di un Paese SEPA;
- ✓ le imprese potranno beneficiare di procedure semplificate e della riduzione di tempi e spese collegate alle operazioni bancarie;
- ✓ aumenteranno le opportunità di apertura sui mercati.

La migrazione ai nuovi standard
- ✓ A partire dal 01 febbraio 2014 non sarà più possibile effettuare pagamenti (Bonifici e RID Rapporti diretti interbancari) con i tradizionali standard domestici;
- ✓ Gli strumenti tradizionali saranno sostituiti dagli omologhi europei di bonifico SEPA Credit Transfer (SCT) ed incasso SEPA Direct Debit (SDD).

Bonifico SEPA Credit Transfer (SCT). ***Principali differenze rispetto al Bonifico italia?***
- ✓ Il tempo massimo di esecuzione è fissato;
- ✓ Gli identificativi dell'operazione sono esclusivamente il codice IBAN E il BIC;
- ✓ L'importo trasferito è sempre al netto di eventuali spese.

Caratteristica	SEPA SCT	*Bonifico Italia*
Tempo massimo di esecuzione	**1 giorno**	**1 giorno**
IBAN e BIC banca beneficiario	**Richiesto IBAN e BIC**	**Richiesto sono IBAN**
Dimensione campo descrizione	**140 caratteri**	**500 caratteri**
Indicazione dell'*Ordinante* e del *Beneficiario Effettivo*	**Prevista**	**Non prevista**
Antergazione	**Non prevista**	**Prevista**
Causali interbancarie	**causali SCT/ISO**	**Causali ABI**
Messaggi automatici di storno e richiamo	**Previsti**	**Non previsti**
Possibilità di stabilire l'esecuzione anticipata dell'ordine in un giorno determinato	**Non previsto**	**Previsto (fino a 3 gg)**
Codice di riferimento dell'operazione	**35 caratteri (TRN)**	**16 caratteri (CRO)**

Incasso SEPA Direct Debit (SDD). ***Principali differenze rispetto all'incasso RID?***

Lo strumento permette di disporre gli incassi in euro all'interno dell'area SEPA in virtù di un mandato esistente tra debitore e creditore; si differenzia in:

- **SEPA Direct Debit CORE:** è un addebito pre-autorizzato rivolto a tutte le tipologie di clientela (consumatori e famiglie produttrici);
- **SEPA Direct Debit B2B:** destinato esclusivamente ai non consumatori; i tempi per l'esecuzione sono più brevi e il debitore non può richiedere il rimborso del pagamento.

Caratteristica	SDD Core	*Rid ordinario*	SDD B2B	*Rid Veloce*
Pagamenti ricorrenti o una-tantum	**Sì**	**Sì**	**Sì**	**Sì**
tempo massimo banca del Creditore per la presentazione addebito incasso (primo incasso)	**5 gg**	**4 gg**	**1 gg**	**1 gg**
tempo massimo banca del Creditore per la presentazione addebito incasso (incassi successivi al primo)	**2 gg**	**4 gg**	**1 gg**	**1 gg**
Termine per la richiesta di rimborso di un'operazione autorizzata	**8 settimane**	**8 settimane**	**Non previsto**	**Entro il giorno di scadenza**
Termine per la richiesta di rimborso di un'operazione non autorizzata	**13 mesi**	**13 mesi**	**13 mesi**	**13 mesi**
Necessaria autorizzazione del Debitore di ogni primo addebito	**Non prevista**	**Non prevista**	**Prevista**	**Non prevista**