

WORKSHOP



Gli Instant Payments verso la Nuova Bonifici: impatti, opportunità, tecnologie



Relatori



**Odisseo
Di Michele**

Business
Development
TAS



**Roberto
Panisi**

Team Leader
Banking
Foundations
Credem Banca



**Guido Maria
Miconi**

Team Leader -
Operations Sistemi
di Pagamento
Credem Banca

Time line
Gli obblighi e uno sguardo al futuro prossimo

1

La parte facile
Fase iniziale di gennaio

2

Servizio VoP
Come organizzare processi e servizio

3



6

Adozione instant
Considerazioni sulla adozione del servizio IP

5

Incremento volumi
Una prospettiva sui volumi dei credit transfer

4

Gestione flussi
Le insidie nella gestione dei flussi

Time line
Gli obblighi e uno sguardo al futuro prossimo

1

La parte facile
Fase iniziale di gennaio

2

Servizio VoP
Come organizzare processi e servizio

3



6

Adozione instant
Considerazioni sulla adozione del servizio IP

5

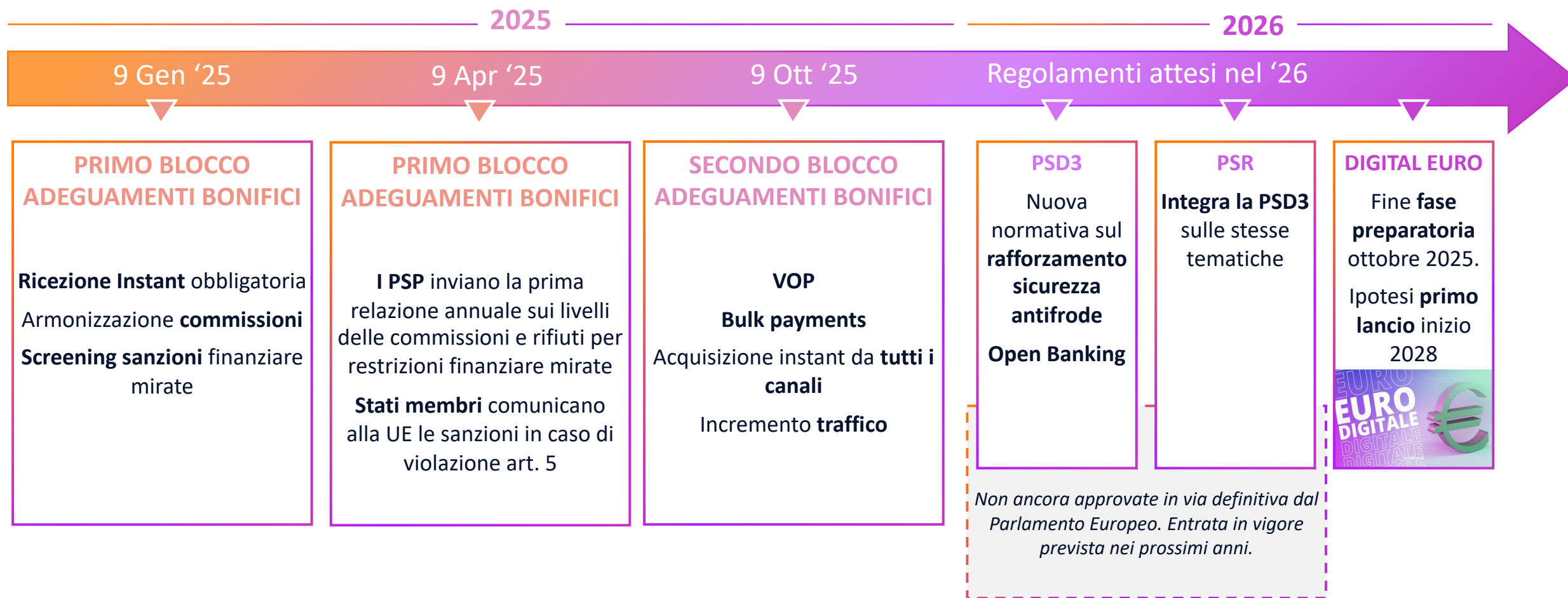
Incremento volumi
Una prospettiva sui volumi dei credit transfer

4

Gestione flussi
Le insidie nella gestione dei flussi



Regolamento UE 2024/886



Time line
Gli obblighi e uno sguardo al futuro prossimo

1

La parte facile
Fase iniziale di gennaio

2

Servizio VoP
Come organizzare processi e servizio

3



6

Adozione instant
Considerazioni sulla adozione del servizio IP

5

Incremento volumi
Una prospettiva sui volumi dei credit transfer

4

Gestione flussi
Le insidie nella gestione dei flussi

ADEGUAMENTI IN VIGORE DAL 9 GENNAIO 2025



- Obbligo ricezione Instant



- Armonizzazione commissioni



- Screening sanzioni finanziarie mirate



- 9 Aprile prima relazione livelli commissioni e rifiuti per screening finanziari mirati

Time line
Gli obblighi e uno sguardo al futuro prossimo

1

La parte facile
Fase iniziale di gennaio

2

Servizio VoP
Come organizzare processi e servizio

3

Adozione instant
Considerazioni sulla adozione del servizio IP

6

Incremento volumi
Una prospettiva sui volumi dei credit transfer

5

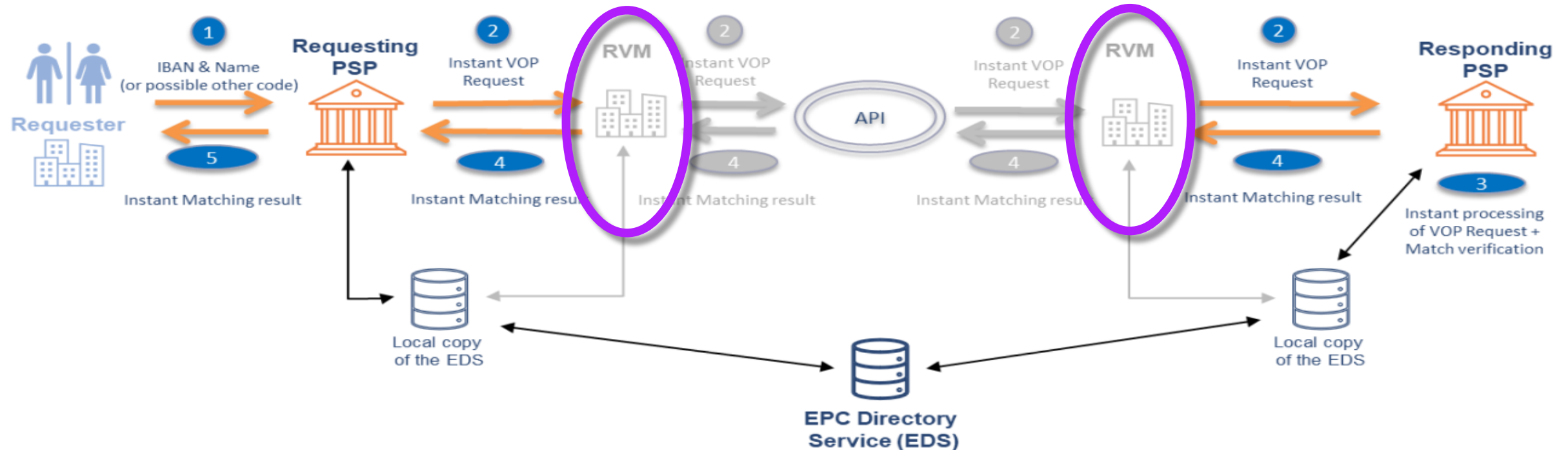
Gestione flussi
Le insidie nella gestione dei flussi

4



Art. 5 quater – verifica del beneficiario in caso di bonifici

1. Il PSP di un pagatore **offre** al pagatore **un servizio di verifica del beneficiario** al quale il pagatore intende inviare un bonifico (servizio di verifica). Il PSP del pagatore effettua il servizio di verifica **immediatamente dopo** che il pagatore ha fornito le informazioni pertinenti relative al beneficiario e **prima che** al pagatore sia offerta la possibilità di **autorizzare tale bonifico**. Il PSP del pagatore offre il servizio di verifica **indipendentemente dal canale di disposizione** di ordine di pagamento utilizzato dal pagatore per impartire un ordine di pagamento per il bonifico.



Name data clean-up minimum actions:

- Ignore upper/lower case
- Change diacritics/accents unless able to compare (e.g., ü = u; ê = e; â = a; à = a; ö = o = ø = oe ; ä = a = æ = ae ; å = a = aa ; é = e = ee)
- Remove non-alphabetic characters according to [EPC217-08](#) unless able to compare
- Remove honorifics and titles
- Truncate leading or trailing spaces

With regards to the definition of close match, given that the decision is left ultimately to the Responding PSP, this could incorporate fragmentation in the market (e.g., on the spelling mistakes: if different PSPs establish a different level as acceptable to them, the same VoP request will be a close match/no match depending on the PSP that it is addressed to). **Point to be raised to the EPC and discussed with TIPS-WG and TIPS-CG at a later stage.**

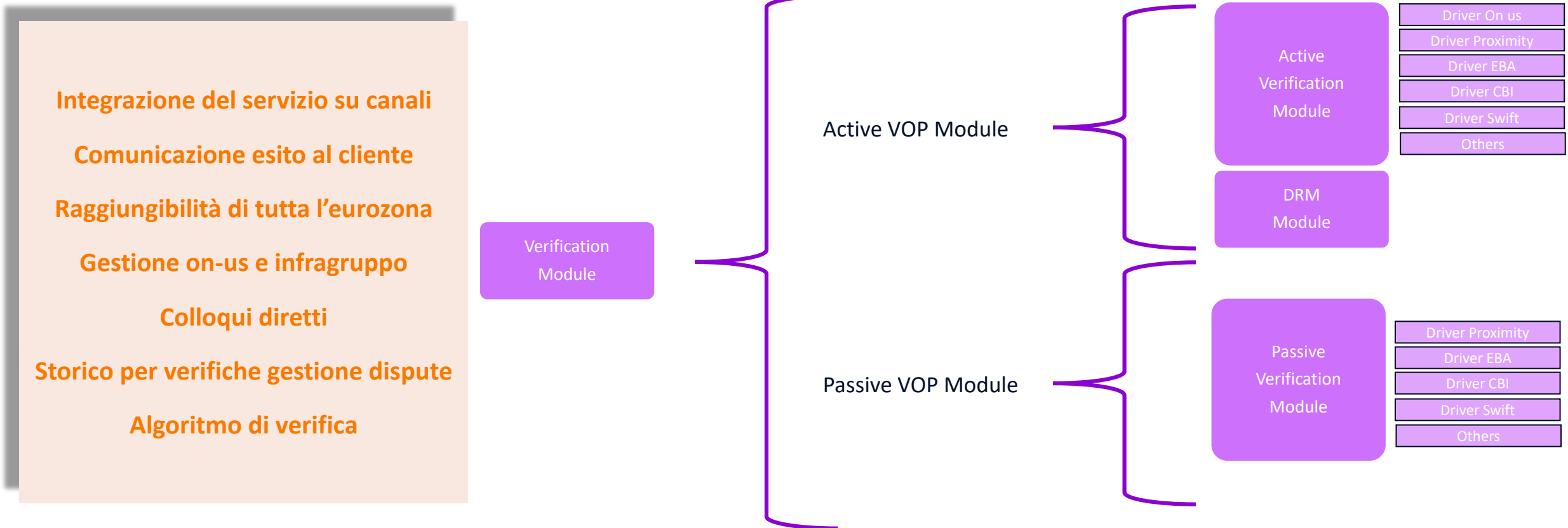
(A) Match: No deviation at all of the first and last name. Also considered match if:

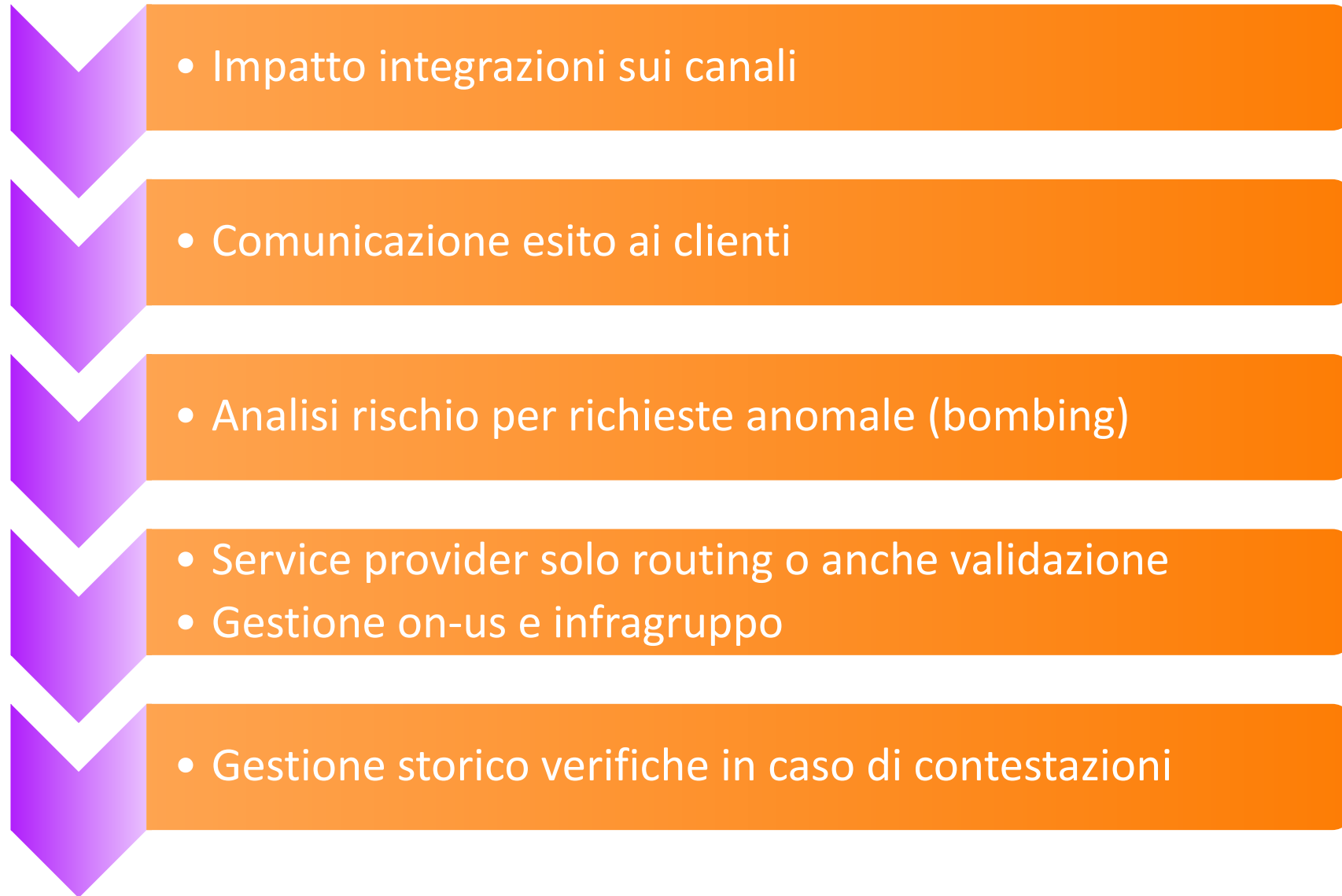
- Fully correct first name and fully correct last name of at least one of the account holders
- Trade name instead of legal name of the legal person-Payment Counterparty

(B) Close match: Responding PSP may decide to distinguish criteria for close match for natural and legal persons. Following scenarios can be considered close match:

- Spelling mistake doesn't exceed level defined by Resp. PSP
- Two letters have been switched
- Different order of first and last name
- Only last name provided
- 1 or 2 letters replaced by another (or 2) with same phonetics
- Initial of first name instead of full first name provided
- Well-known nicknames/informal first names (Bob=Robert)

(C) No match: Does not meet criteria for A or B





Time line
Gli obblighi e uno sguardo al futuro prossimo

1

La parte facile
Fase iniziale di gennaio

2

Servizio VoP
Come organizzare processi e servizio

3



6

Adozione instant

Considerazioni sulla adozione del servizio IP

5

Incremento volumi

Una prospettiva sui volumi dei credit transfer

4

Gestione flussi

Le insidie nella gestione dei flussi



Art. 5 bis comma 4b - Obblighi nella fase di esecuzione

b) fermo restando l'articolo 83 della direttiva (UE) 2015/2366, **subito dopo il momento della ricezione** di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo, il PSP del pagatore verifica se siano soddisfatte tutte le condizioni necessarie per il trattamento dell'operazione di pagamento e se i fondi necessari siano disponibili, riserva o addebita l'importo dell'operazione di pagamento sul conto del pagatore e **invia immediatamente l'operazione** di pagamento al PSP del beneficiario;

Art. 5bis comma 3 - Definizione di «momento della ricezione» che rappresenta il tempo T0 dei successivi step


3. **il momento della ricezione** di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo **è quello in cui questo è stato ricevuto dal PSP del pagatore, indipendentemente dall'ora o dal giorno di calendario.**

.... se il pagatore e il PSP del pagatore **concordano** che l'esecuzione dell'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo deve avvenire in un momento specifico di un giorno specifico oppure nel momento in cui il pagatore ha messo i fondi a disposizione del PSP, **il momento della ricezione** dell'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo **è ritenuto essere quello concordato**, indipendentemente dall'ora o dal giorno di calendario.

a) nel caso di un ordine di **pagamento non elettronico** per un bonifico istantaneo, **il momento in cui il PSP del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento**, il che avviene il **prima possibile** dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo al proprio PSP;

b) nel caso di un ordine di pagamento singolo per un bonifico istantaneo **nel quadro di un pacchetto** di cui al paragrafo 7 del presente articolo, qualora la conversione di tale pacchetto in singole operazioni di pagamento sia effettuata dal PSP del pagatore, **il momento in cui il PSP del pagatore ha scorporato** l'operazione di pagamento che ne deriva; il PSP del pagatore **procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito** dal pagatore al proprio PSP e completa tale conversione il prima possibile;

c) nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da conti di pagamento **non denominati in euro**, **il momento in cui l'importo** dell'operazione di pagamento **è stato convertito in euro**; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo al proprio PSP.

- 
- In quali fasi del business processing inserire lo spaccettamento dei flussi
 - Gestire canali dedicati per i flussi di soli IP
 - Comunicazione all'ordinante di Nomatch/Closematch e successiva autorizzazione
 - Gestire comunicazione alle corporate per la disattivazione del Servizio IBAN-check

Time line
Gli obblighi e uno sguardo al futuro prossimo

1

La parte facile
Fase iniziale di gennaio

2

Servizio VoP
Come organizzare processi e servizio

3



6

Adozione instant
Considerazioni sulla adozione del servizio IP

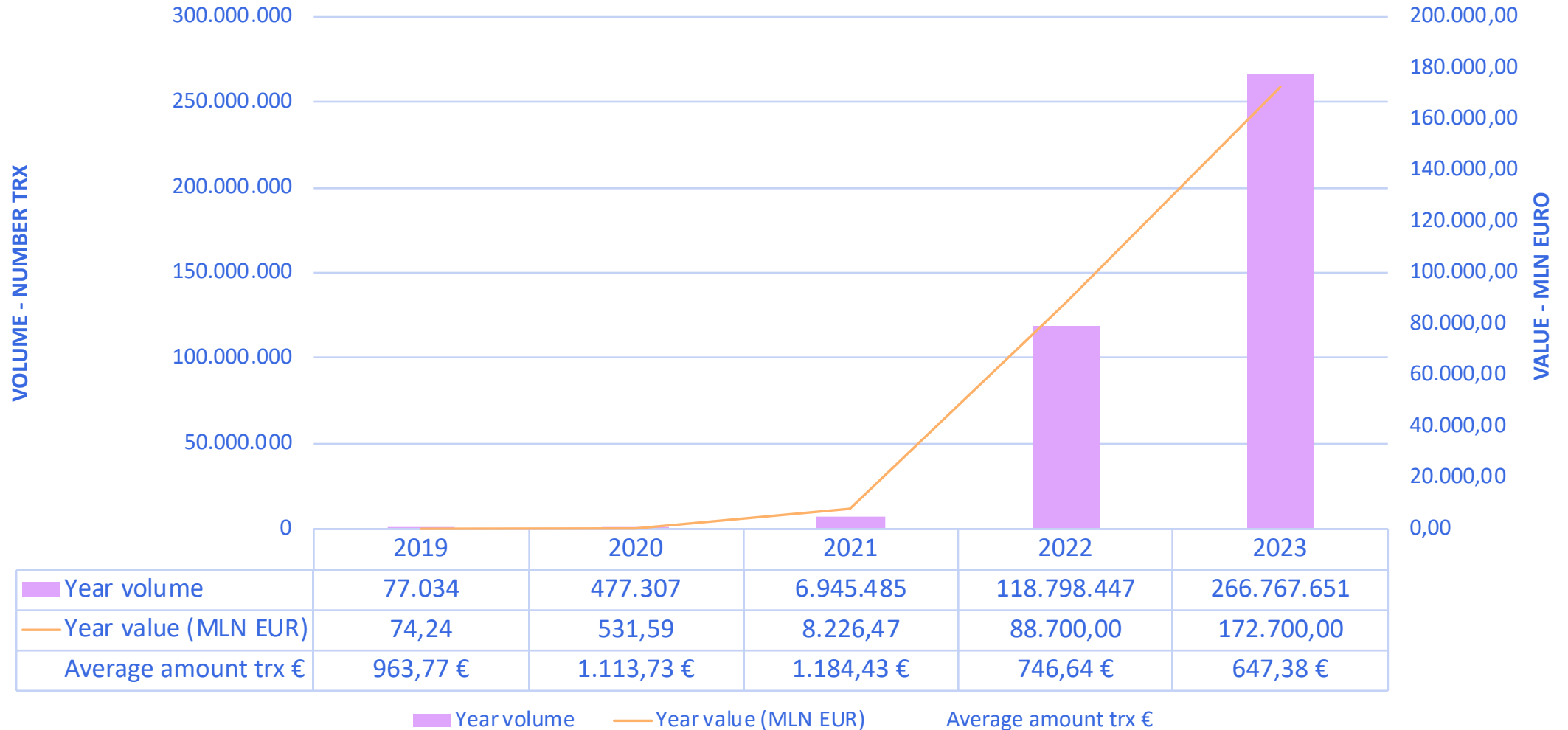
5

Incremento volumi
Una prospettiva sui volumi dei credit transfer

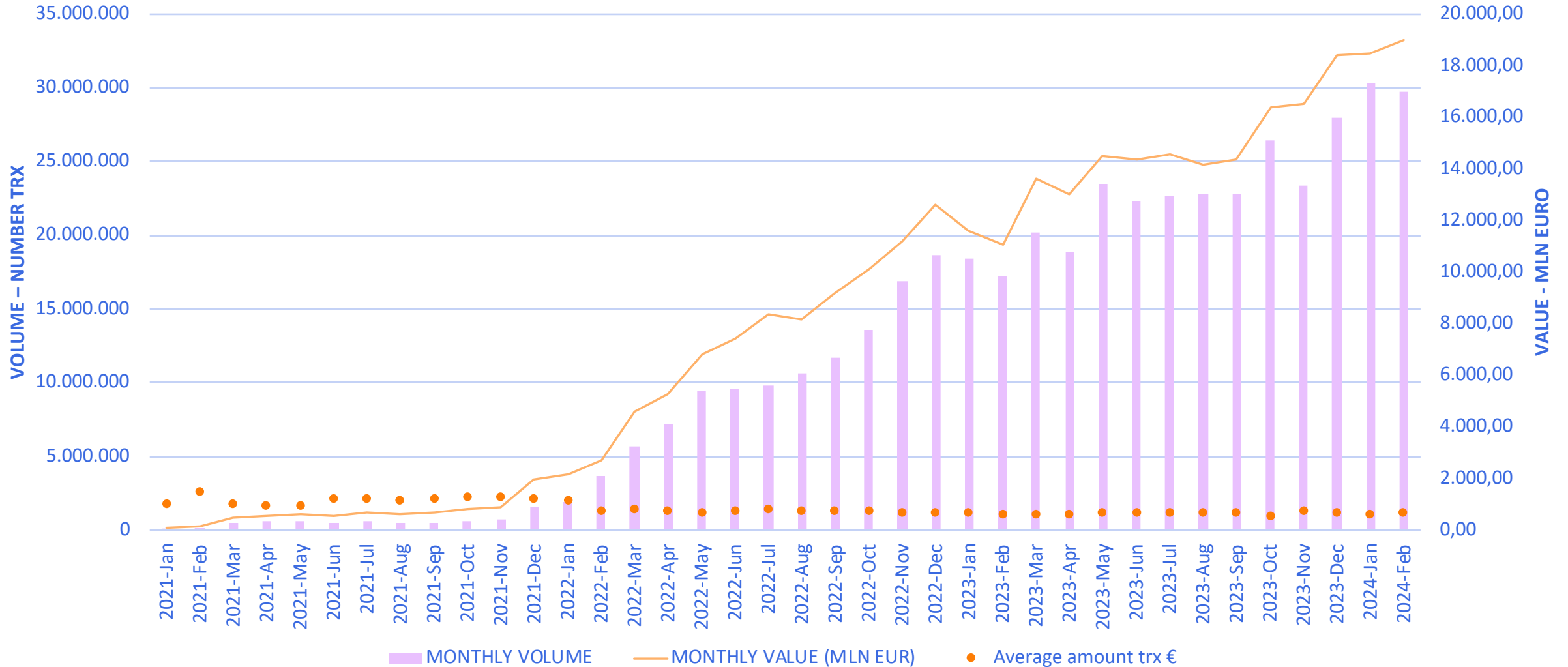
4

Gestione flussi
Le insidie nella gestione dei flussi

TIPS HISTORY



TIPS HISTORY MONTHLY TREND

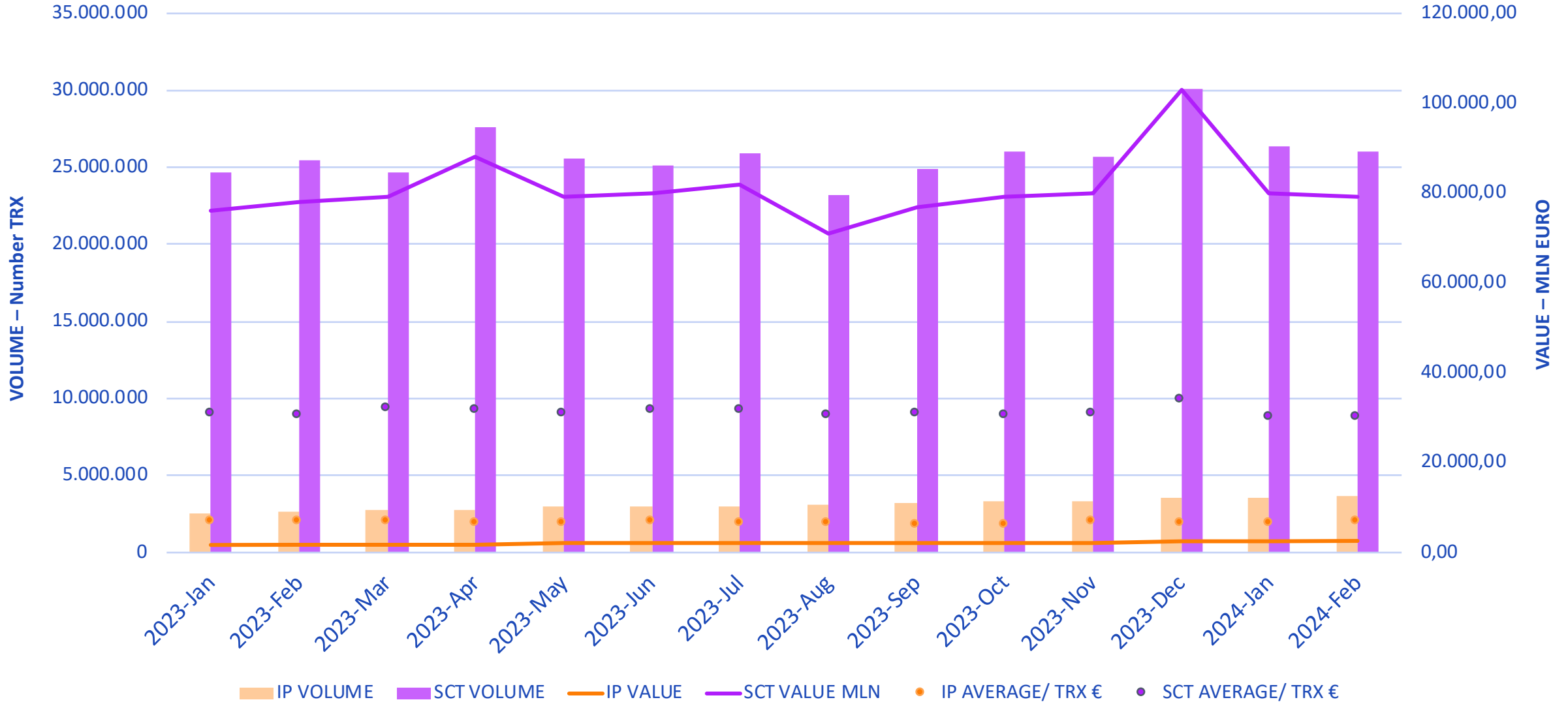


TIPS vs RT1 2023 – DAILY AVERAGE



Incremento volumi

IP (TIPS+RT1) vs SCT (EBA STEP2) - 2023 Daily average





- Quali le attese rispetto allo switch dei volumi

- Quale la road map di adeguamenti previsti

- Infrastrutture e scaling

Time line
Gli obblighi e uno sguardo al futuro prossimo

1

La parte facile
Fase iniziale di gennaio

2

Servizio VoP
Come organizzare processi e servizio

3



6

Adozione instant

Considerazioni sulla adozione del servizio IP

5

Incremento volumi

Una prospettiva sui volumi dei credit transfer

4

Gestione flussi

Le insidie nella gestione dei flussi



- Come stanno reagendo i clienti



- Clienti Corporate: richieste nuove sugli IP



- L'avvio massivo degli IP porta solo costi o anche qualche efficientamento



- Ristrutturazione del Servizio di supporto h24



- Qualche riflessione sulla prevenzione delle frodi anche in ottica PSD3 e PSR

Time line
Gli obblighi e uno sguardo al futuro prossimo

1

La parte facile
Fase iniziale di gennaio

2

Servizio VoP
Come organizzare processi e servizio

3



6

Adozione instant
Considerazioni sulla adozione del servizio IP

5

Incremento volumi
Una prospettiva sui volumi dei credit transfer

4

Gestione flussi
Le insidie nella gestione dei flussi

Aperitivo premium

Gin Sartoriale

a cura di Cillario & Marazzi

Anche quest'anno TAS vuole fornire un'esperienza di gusto innovativa con i gin sartoriali, un cocktail premium, su misura, prodotto con metodo London dry in alambicchi in rame discontinui di piccole dimensioni.

Vi aspettiamo al nostro stand



Grazie

solutions@tasgroup.eu | tasgroup.eu

