

# SALONE CON VISTA

MILANO ALLIANZ MICO  
22, 23, 24 NOVEMBRE 2023



## Il Regolamento sui bonifici istantanei

Aggiornamento sull'iter legislativo e sull'accordo  
raggiunto dai co-legislatori

**Luca Riccardi**

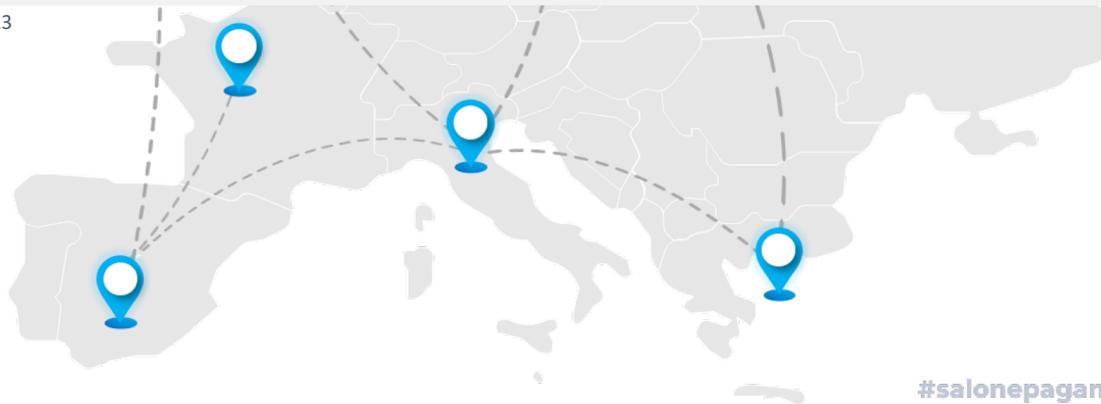
*Senior Payments Specialist - Ufficio Sistemi e Servizi di  
Pagamento, ABI*

#salonepagamenti #payvolution  
salonedepagamenti.com



**The Council and the European Parliament have reached a political agreement on the instant payments proposal, which will improve the availability of instant payment options in euro to consumers and businesses in the EU and in EEA countries...**

EU council, press release, 8 novembre 2023



# Le principali tappe dell'iter legislativo



## Commissione

26 ottobre 2022

proposta legislativa sui pagamenti istantanei



## Consiglio

12 maggio 2023

Finalizzato testo di compromesso



## Parlamento

3 luglio 2023

Finalizzato testo di compromesso



## Trilogo

20 luglio 2023

Avviato negoziato tra i co-legislatori

# Perché un Regolamento sui pagamenti istantanei

Garantire la diffusione dei bonifici istantanei rendendo questo servizio **universalmente disponibile**

→ *obbligo di offerta dei bonifici istantanei*

**Rimuovere le inefficienze** dei processi di sanction screening preservando al contempo l'efficacia dei controlli

→ *nuove modalità di «sanction screening»*



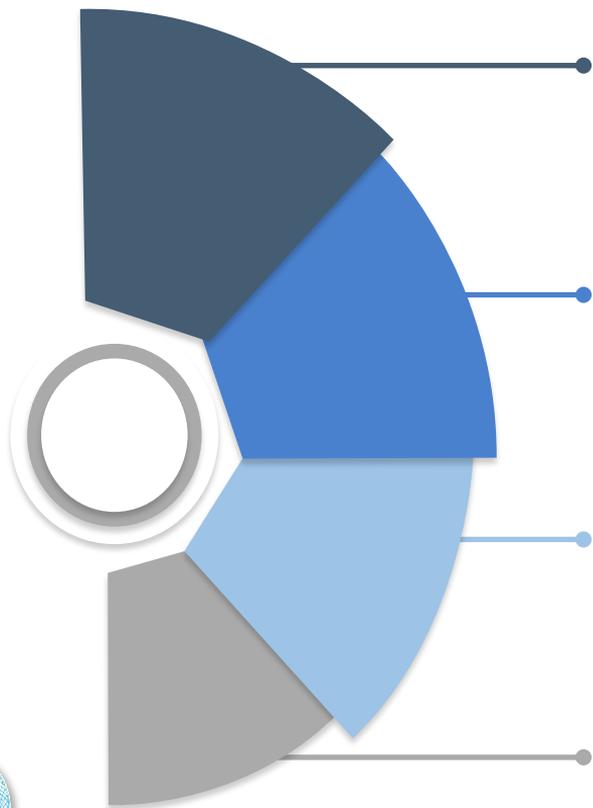
Accrescere la **fiducia** e la **sicurezza** dei bonifici istantanei mediante preventiva verifica del beneficiario

→ *verifica di congruenza IBAN/nome beneficiario*

Ridurre le commissioni applicate al servizio di bonifico istantaneo al fine di accrescerne l'**accessibilità**

→ *equiparazione delle commissioni*

# L'obbligo di offerta dei bonifici istantanei



**Tutti** i Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP) che offrono bonifici in euro dovranno offrire anche il servizio di bonifico istantaneo in euro

- in favore di **tutti i clienti** ai quali è offerto il servizio di bonifico
- tramite **tutti i canali** che consentono di eseguire un bonifico, inclusi **ordini di pagamento multipli (cd. pagamenti «in bulk»)**

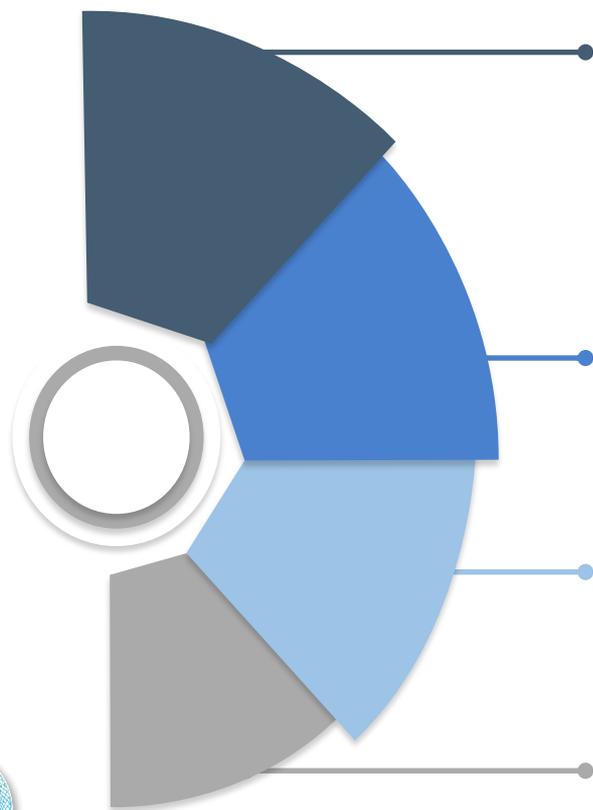
L'obbligo riguarda anche **Istituti di Pagamento** e **Istituti di Moneta Elettronica**, attraverso modifica della *Settlement Finality Directive* (SFD) e della *Payments Services Directive* (PSD2) per garantire loro accesso diretto ai sistemi di pagamento

Il regolamento definisce i **tempi di ricezione** di un bonifico istantaneo, con chiarimenti operativi per pagamenti «in bulk», per bonifici istantanei cartacei e operazioni da conti non in euro

I PSP dovranno:

- garantire la **raggiungibilità di tutti i conti** di pagamento **24x7x365**
- eseguire i bonifici istantanei **entro 10 secondi**
- **notificare** al pagatore, gratuitamente, l'**esito** dell'operazione
- consentire al pagatore di **definire importi massimi** per transazione e su base giornaliera

# La verifica di congruenza IBAN/nome beneficiario



I PSP dovranno offrire al pagatore un servizio di **verifica di congruenza tra IBAN e nome del beneficiario**, in tutti i casi in cui i dati del beneficiario sono inseriti direttamente dal pagatore, con possibilità di svolgere la verifica utilizzando altri riferimenti (es. codice fiscale, LEI) per persone giuridiche

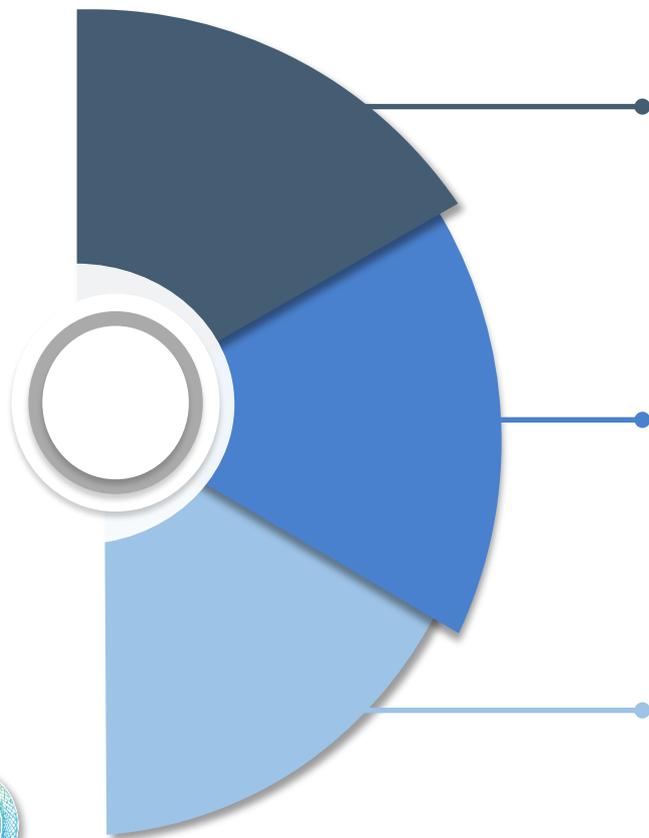
Deroga all'obbligo di offerta del servizio nei casi in cui il pagatore non imputa direttamente i dati del beneficiario, se garantito dal PSP che il beneficiario è identificato inequivocabilmente

I PSP dovranno **informare il pagatore di eventuali incongruenze** prima dell'autorizzazione dell'operazione di pagamento; nei casi di "close match", dovranno inoltre **fornire il nome corretto** associato all'IBAN del beneficiario

L'obbligo riguarda **anche i bonifici ordinari** e si applica a **tutti i canali**, compresi i pagamenti «in bulk» per i quali è tuttavia prevista la possibilità di opt-out per le imprese e le micro-imprese

Il regolamento definisce la **ripartizione delle responsabilità** tra pagatore, PSP dell'ordinante e PSP del beneficiario per bonifici istantanei e non istantanei in relazione al servizio di verifica IBAN/beneficiario

# L'equiparazione delle commissioni

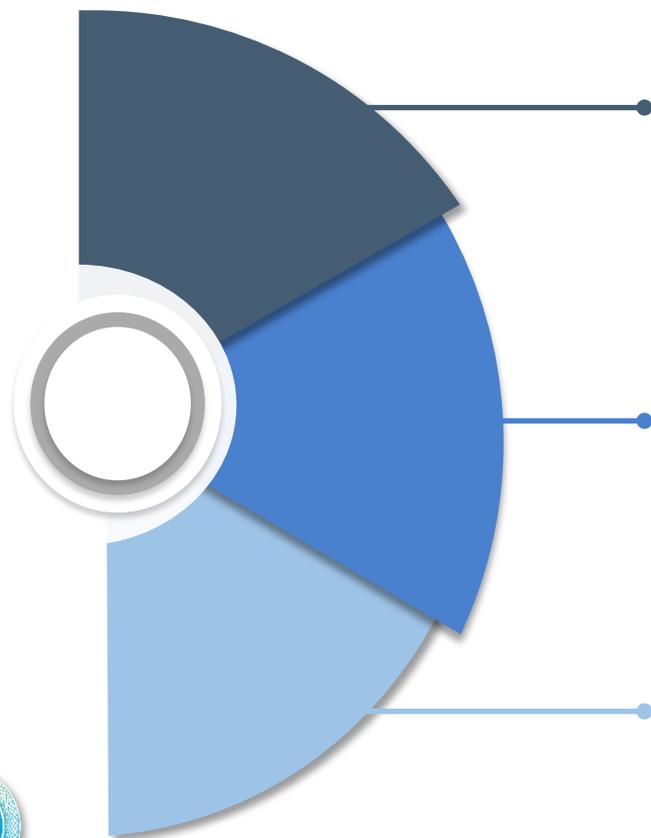


I PSP dovranno applicare ai propri clienti **commissioni** per l'invio e la ricezione di bonifici istantanei in euro **non superiori** rispetto a quelle previste per le operazioni di bonifico ordinario

I PSP dovranno offrire **gratuitamente** il servizio di verifica **IBAN/beneficiario**

Il regolamento prevederà un **monitoraggio annuale** del livello delle commissioni, con effetto retroattivo a partire 26 ottobre 2022

## Le nuove modalità di «sanction screening»

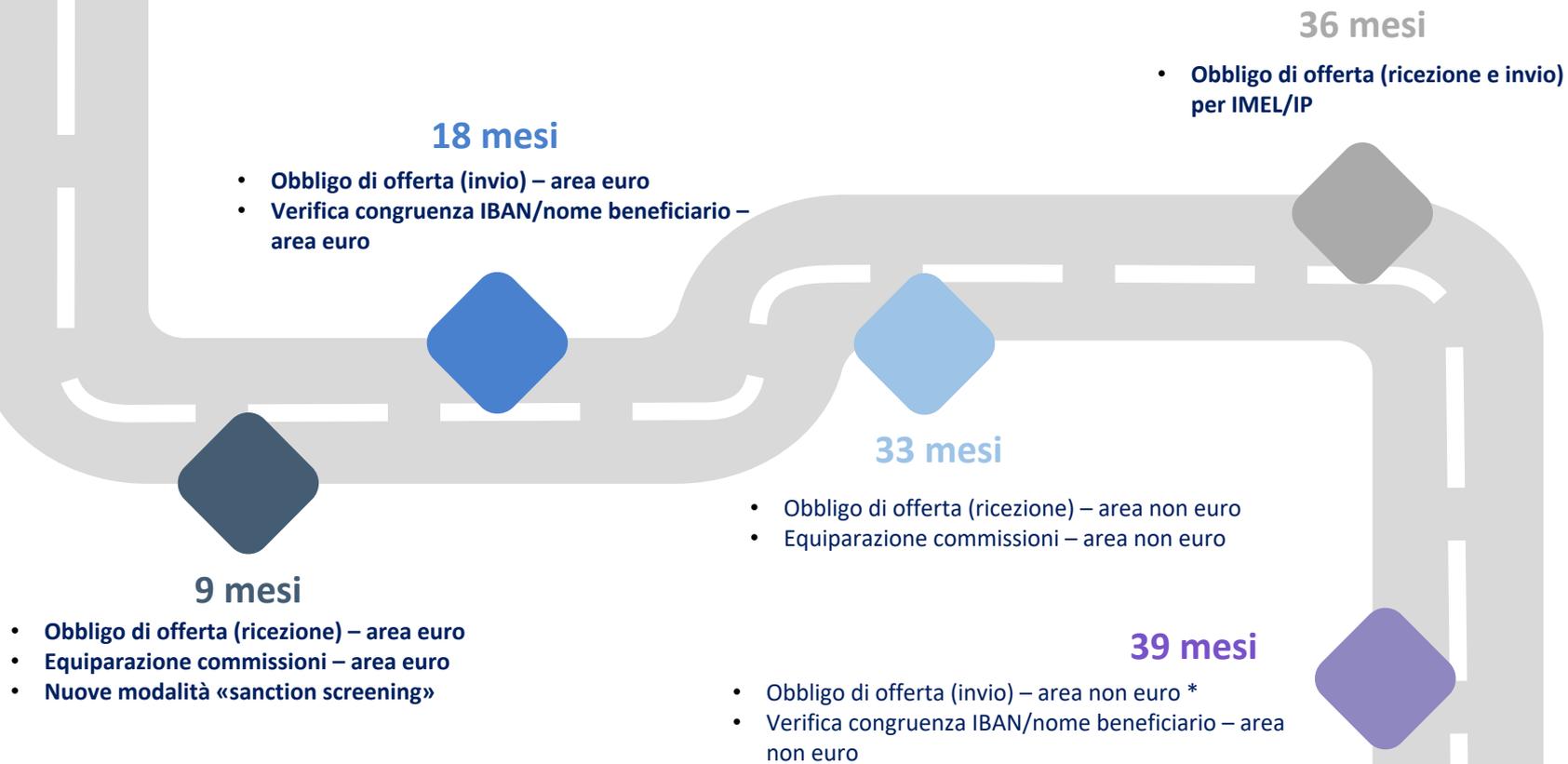


I PSP dovranno verificare la presenza dei propri clienti nelle liste di sanzioni finanziarie dell'Unione europea (art. 215 TFUE), **immediatamente** all'entrata in vigore di una misura restrittiva ed **almeno ogni giorno di calendario**

I PSP **non dovranno verificare l'operazione di bonifico istantaneo**, tranne nei casi di misure diverse da quelle previste dall'art. 215 TFUE (misure restrittive nazionali, extra-europee e più in generale controlli svolti secondo un approccio basato sul rischio)

Il regolamento prevederà un **monitoraggio annuale** dei tassi di rifiuto dei bonifici istantanei per motivi di «sanction screening», sia a livello nazionale sia in ambito cross-border, con effetto retroattivo a partire dal 26 ottobre 2022

# Le tempistiche di adeguamento



\* Deroga a 50 mesi per bonifici istantanei da conti non in euro