



La migrazione SEPA per le Aziende Italiane

Riccardo Madinelli
Head of Payments Development
Global Transaction Banking

Castelnuovo del Garda, 21 settembre 2012

La migrazione SEPA per le Aziende: perché non si può attendere

Febbraio 2014

Il significato della migrazione a SEPA per le Aziende

- **Radicale cambiamento nelle prassi bancarie di base, consolidate e conosciute da molti anni:**
 - sfide diverse in ogni azienda a seconda della propria operatività e del livello di internazionalità
 - ricerca di assistenza adeguata da parte delle Banche

Perché non si può attendere Febbraio 2014 per migrare

- **Rischio di “subire” il cambiamento: possibili disagi operativi nella gestione del ciclo dei pagamenti e dei relativi flussi di rendicontazione. E’ necessario un approccio proattivo:**
 - analisi accurata degli impatti di SEPA sui processi aziendali con particolare attenzione ai necessari aggiustamenti a livello dei sistemi ERP;
 - mapping delle opportunità che possono essere colte nel cambiamento;
 - la definizione delle aree di intervento;
 - la definizione delle modalità di intervento (make/buy).

In tale contesto risulta fondamentale la scelta del/dei partner bancari in grado di offrire adeguati servizi e consulenza/partnership per affrontare la migrazione

L'analisi degli impatti con riferimento ai processi ed ai sistemi aziendali

	BONIFICI	ADDEBITI DIRETTI
Individuals & Small Business	<ul style="list-style-type: none"> Per privati e small business la migrazione al bonifico SEPA comporterà cambiamenti in termini di customer experience da gestire attraverso una adeguata comunicazione 	<ul style="list-style-type: none"> Per i privati la migrazione all'addebito diretto SEPA avrà impatti rilevanti in termini di customer protection in quanto il SDD core non richiede la verifica preliminare della delega da parte della banca del debitore
Corporate & Multinational	<ul style="list-style-type: none"> Per l'azienda il bonifico SEPA richiederà un investimento ed un cambio dei processi interni al fine di poter gestire: <ul style="list-style-type: none"> nuovi tracciati per la disposizione dei pagamenti nuove causali di pagamento (purpose codes) remittance information a 140 crt l'introduzione dei pagamenti in nome e per conto ... 	<ul style="list-style-type: none"> Per l'azienda l'addebito diretto SEPA richiederà un investimento e un cambio dei processi interni al fine di poter gestire: <ul style="list-style-type: none"> nuovi tracciati per la presentazione degli incassi diversi tempi di presentazione una diversa gestione dei mandati, sia in termini di acquisizione che di conservazione ed utilizzo una delicata fase di transizione da RID a SDD una nuova e diversa gestione degli R-messages nuove logiche di finanziamento degli incassi presentati ...

Dovranno essere individuati gli impatti che questi cambiamenti avranno sui processi aziendali e quindi definiti gli interventi da apportare ai sistemi informatici aziendali

La migrazione SEPA non sarà solo compliance, ma anche opportunità che le Aziende potranno cogliere

Individuals

- Possono utilizzare servizi di pagamento più **semplici**, con un'estensione a tutta l'eurozona del perimetro "domestico"
- Inoltre sui pagamenti SEPA nascono più facilmente **nuovi servizi per i consumatori** (e per le imprese) offerti da operatori dinamici e non limitati dalle vecchie barriere nazionali

Aziende

- Per le aziende di ogni dimensione c'è l'**opportunità (successivamente l'obbligo), di investire in nuovi moduli, tracciati e processi di pagamento SEPA** dismettendo le versioni nazionali, con la prospettiva di una **maggiore automazione dei processi di riconciliazione**, e una **maggiore integrazione fra i processi dei pagamenti e quelli di fatturazione e finanziamento**
- Possibilità di raggiungere controparti in tutti i Paesi UE con un'unica modalità (SCT/SDD)

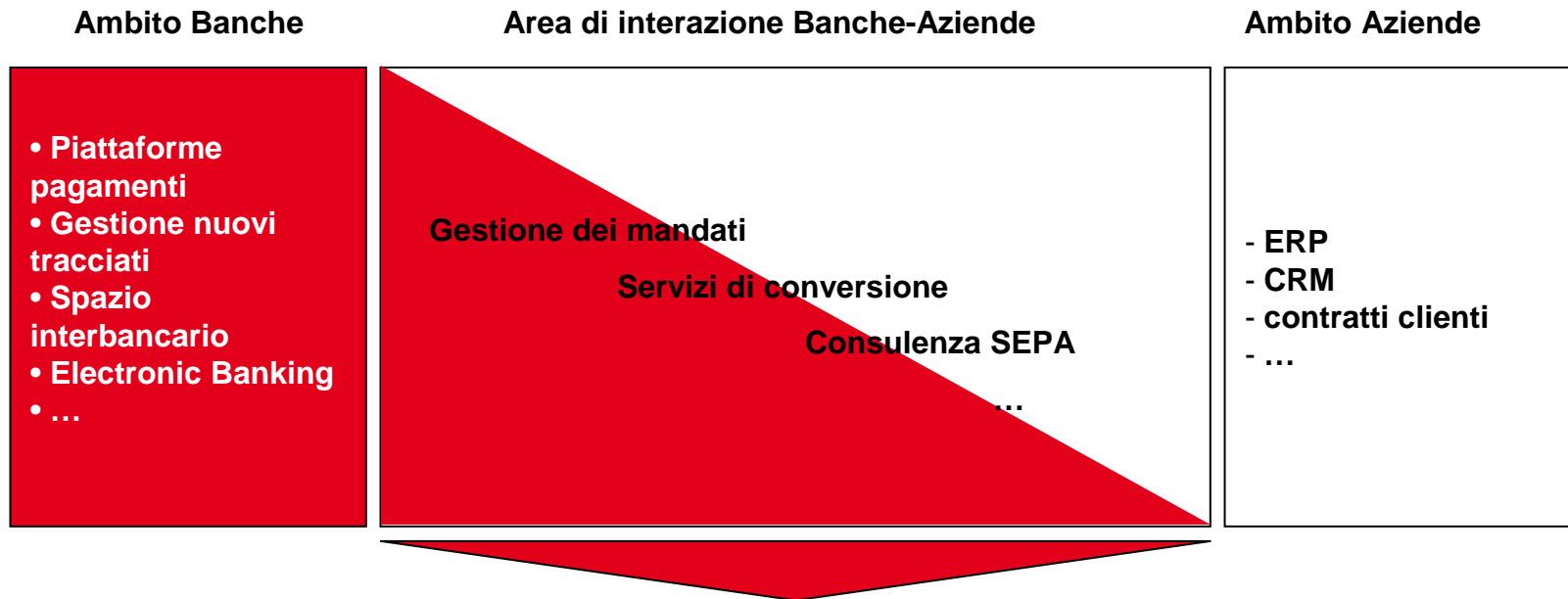
**Opportunità
di SEPA**

- Per le aziende con presenza in più Paesi europei, c'è la possibilità di un'**ulteriore consolidamento e razionalizzazione dei processi di pagamento, incasso, gestione contabile ed amministrativa, fatturazione e finanziamento**

Aziende Paneuropee / Corporate e Multinational

Il cambiamento indotto dalla migrazione SEPA deve costituire l'occasione per un possibile miglioramento dei processi aziendali

I diversi gradi di interazione tra Banche ed Aziende nell'approccio alla migrazione SEPA



Per affrontare la migrazione SEPA le Aziende saranno portate a scegliere se avvalersi dei servizi offerti dalle Banche oppure se gestire al proprio interno le relative tematiche

Usufruire dei servizi delle banche per cambiare il meno possibile i propri sistemi e processi interni (fino al 2016) ad esempio per conversione tracciati, gestione mandati etc.



Investire in nuovi moduli e modificare i processi interni, ad esempio per generare SCT-SDD XML, gestire i mandati ed IBAN clienti, gestire reporting XML etc.

L'area di interazione Banche-Aziende quale spazio per la differenziazione del servizio

Il diverso approccio alla migrazione SEPA si esplicita per le Banche con la scelta di offrire alle Aziende il proprio supporto in termini di nuovi servizi e di consulenza/partnership

- **Servizi di conversione**
 - Servizi di conversione dati/formati
 - Conversione IBAN – BIC
- **Gestione dei mandati**
 - Migrazione dei mandati esistenti
 - Soluzioni per la gestione dei mandati (acquisizione, dematerializzazione, conservazione)
 - E – mandate
- **Servizi a supporto STP**
- **Consulenza SEPA**
 - Servizi di consulenza di introduzione a SEPA per le imprese
 - Consulenza avanzata – Payments Factory
- **Servizi di e – invoicing legati ai prodotti SEPA**
- **Reporting XML**
 - XML CBI
 - CAMT
- **Servizi di Finanziamento**
- ...

Le Banche “proattive” offriranno servizi e consulenza, consentendo alle Aziende di affrontare la migrazione potendo limitare/dilazionare gli investimenti nonché di fare leva sulle opportunità offerte da SEPA



Grazie per l'attenzione

La migrazione SEPA per le Aziende italiane

Riccardo Madinelli - riccardo.madinelli@unicredit.eu
