

PROGRAMMA DEL WEBINAR

IL REGOLAMENTO EUROPEO SUI BONIFICI ISTANTANEI

nuovi adempimenti per le banche/PSP

16 aprile 2024 / 09.30 - 13.00

01.**Oggetto del corso**

Il 26 febbraio 2024 il Consiglio Europeo ha adottato in via definitiva il Regolamento sui bonifici istantanei SEPA nella prospettiva di favorire l'istant payment e introdurre un quadro normativo armonizzato, modificando il Regolamento (UE) n. 260/2012. La nuova disciplina, che introduce protocolli unificati e trasparenti per i bonifici istantanei a livello europeo, ha l'obiettivo di ridurre le commissioni e accelerare i tempi di esecuzione in una cornice di maggior sicurezza nei trasferimenti monetari. Se da una parte il Regolamento è idoneo a produrre significativi miglioramenti per la clientela e il sistema finanziario, anche in ottica di riduzione del contante, dall'altra si traduce in molteplici adempimenti procedurali e di controllo a carico dei PSP. Nella prospettiva di garantire sicurezza alle transazioni, il Regolamento introduce stringenti misure di verifica dei beneficiari e di individuazione e prevenzione delle frodi che variano a seconda che il beneficiario sia una persona fisica o giuridica e nel caso di co-intestazione a più beneficiari. La normativa definisce anche nuove e specifiche modalità di adeguata verifica dei PSU da parte dei PSP per assicurare che i pagatori e i beneficiari non siano soggetti a misure restrittive finanziarie. Il corso propone di analizzare dettagliatamente il Regolamento e definire le procedure e l'implementazione dei controlli sia con riferimento ai processi che ai sistemi di alert.

02.**Tematiche**

- Il nuovo quadro normativo armonizzato sui bonifici istantanei in euro
- Ambito di applicazione soggettivo: il ruolo dei PSP, degli IP e degli IMEL
- Le linee guida e gli standard relativi ai bonifici istantanei in Euro
- Identificazione della categoria e tempistiche di esecuzione
- I costi uniformi per i bonifici istantanei e il principio del "credit transfers of corresponding type"
- Segue. I canali di inializzazione del pagamento dei PSU
- Ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei in bundle
- Misure di verifica dei beneficiari e di individuazione e prevenzione delle frodi: service ensuring verification
- Segue. Mancata corrispondenza tra IBAN e nome del beneficiario: adempimenti del PSP
- Segue. Le regole di verifica alla luce del beneficiario (persona fisica e persona giuridica) e di conti di pagamento cointestati
- Modalità di sanction screening dei PSU da parte dei PSP ai fini delle financial sanctions
- Tempistiche di adeguamento e nuove policy aziendali

03.

I docenti

Chairman: **Francesco Moliterni**

Professore Ordinario di Diritto dell'Economia, Università degli studi di Bari Aldo Moro

Fabrizio Cascinelli

Partner, PwC TLS Avvocati e Commercialisti

Giovanni Lanzilotti

Amministratore Delegato, Buffetti Finance

Relatore in attesa di conferma

In sintesi

Data 16 aprile 2024

Modalità di svolgimento Il Seminario sarà svolto a distanza in modalità Zoom meeting. I docenti saranno collegati in videoconferenza e i partecipanti potranno interagire a voce in tempo reale per sottoporre eventuali quesiti.

Orario 09.30 - 13.00

Quota di iscrizione Euro 500,00 = più I.V.A. per partecipante

Quota di iscrizione Euro 420,00 = più I.V.A. per partecipante
entro il 28 marzo 2024

Informazioni utili

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione. È possibile sostituire il partecipante con un altro professionista dello stesso studio o azienda.

Formazione finanziata

In qualità di ente di formazione in possesso della Certificazione Qualità UNI EN ISO9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

Ulteriori informazioni

Email formazione@dirittobancario.it

Tel **0444 1233891**

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 - 38122 TRENTO

P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220

E-mail: segreteria@dirittobancario.it

c/o CASSA RURALE DI TRENTO

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



Il Regolamento europeo sui bonifici istantanei: nuovi adempimenti per le banche/PSP

16 aprile 2024 / 09.30 - 13.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo via e-mail a formazione@dirittobancario.it oppure [iscriviti online](#)

Dati del partecipante

Nome	Cognome
Azienda	Qualifica
Telefono diretto	E-mail aziendale

Per informazioni

Referente	
Telefono diretto	E-mail aziendale

Dati del fatturazione

Ragione sociale	
Indirizzo	Città
CAP	P.IVA
C.F.	Codice destinatario

Timbro e firma _____

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email segreteria@dirittobancario.it, dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiaro infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

Luogo e data _____ Timbro e firma _____

Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede (da intendersi anche in modalità virtuale) dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale termine non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi. Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

Timbro e firma _____

**Il Regolamento europeo sui bonifici istantanei:
nuovi adempimenti per le banche/PSP**

16 aprile 2024 / 09.30 - 13.00

 [iscriviti online](#)