



CONSORZIO CBI
customer to business interaction

IL QUADRO NORMATIVO (REGOLAMENTAZIONE DEL SERVIZIO CBILL)

Alfonso Angrisani

Responsabile

Diligence e Compliance

Consorzio CBI

Convegno CBI

Roma, 1-2 dicembre 2014

Agenda

- **IL QUADRO NORMATIVO (REGOLAMENTAZIONE DEL SERVIZIO CBILL)**
- **adeguamento dello Statuto**
- **adeguamento del Testo Coordinato**
- **definizioni per il Servizio CBILL**
- **Normativa CBILL, sezione VII del Testo Coordinato (art 59 e seguenti)**

IL QUADRO NORMATIVO (REGOLAMENTAZIONE DEL SERVIZIO CBILL)



GIUGNO 2012

Approvazione del **Marchio del Servizio CBILL**

FEBBRAIO 2014

Modifica dello Statuto e **previsione esplicita del Servizio CBILL (art. 4.1)**

SETTEMBRE 2014

Codificazione, all'interno del Testo Coordinato, della **disciplina sul Servizio CBILL**

SERVIZIO CBILL e adeguamento dello Statuto



SERVIZIO CBILL e adeguamento del Testo Coordinato

MOTIVI DELL'ADEGUAMENTO



Necessità di fornire una base normativa comune a tutti i soggetti interessati, definita dal Consiglio Direttivo in base alle **peculiarità** ed alle **caratteristiche** del Servizio CBILL

MODIFICHE APPORTATE



- Inserimento definizioni per il Servizio CBILL
- **Inserimento di una sezione specifica** sul Servizio CBILL, tale da definire in maniera chiara i diritti e gli obblighi dei soggetti coinvolti.

Definizioni per il Servizio CBILL

➤ il Testo Coordinato della Normativa CBI contiene circa 25 nozioni che riguardano il Servizio CBILL

Riportiamo per brevità la **definizione principale**:

□ il Servizio "CBILL" è un nuovo Servizio definito in ambito CBI che consente:

- la **consultazione dei conti spesa** relativi ai Fatturatori aderenti (PAC servite dal Nodo CBI ed, eventualmente, imprese CBI e PAL servite da Consorziati CBI) da parte dei clienti delle banche CBI;
- **il pagamento tramite la multicanalità bancaria** dei conti spesa selezionati ed il rilascio di una comunicazione attestante l'avvenuto addebito della esecuzione di una disposizione di pagamento da parte dell'Intermediario dell'utente che ha impartito la disposizione stessa;
- la ricezione da parte del Fatturatore di una **notifica del pagamento** con collegamento al conto spesa inviato.



Normativa CBILL, sezione VII del Testo Coordinato

Sezione VII del Testo Coordinato

Le norme del Servizio CBILL disciplinano quanto segue:

- **fonti normative**, che stabiliscono la disciplina applicabile al Servizio CBILL
- obblighi e facoltà dell'**intermediario dell'utente**
- obblighi e facoltà dell' (fornitore del Servizio) **intermediario del fatturatore**
- obblighi del **Consorzio CBI**
- **responsabilità** dei soggetti fornitori del Servizio CBILL.



Fonti normative e disciplina applicabile al Servizio CBILL



- ❑ Sezione VII del Testo Coordinato
- ❑ Documentazione tecnica pubblicata sul Portale del Consorzio CBI (www.cbi-org.eu)
- ❑ Al Servizio CBILL si applica, in quanto compatibile ed in assenza di previsioni specifiche, la **Normativa di cui al presente Testo Coordinato, anche con riferimento alle Definizioni del Servizio CBI.**

Sezione VII Testo Coordinato



Articolo 59 – Obblighi e facoltà per l'Intermediario dell'utente

1. L'Intermediario dell'utente, **qualora fornisca alla clientela servizi di home banking e /o corporate banking con operatività dispositiva**, ha l'obbligo di offrire il Servizio CBILL alla propria clientela con le stesse modalità.
2. L'intermediario dell'utente ha al contrario **facoltà** di offrire il Servizio CBILL tramite **ATM-POS, sportello o altri canali**.

Sezione VII Testo Coordinato



Scadenze obblighi
Servizio CBILL



1 luglio 2014

1 marzo 2015

Obbligo fornitura CBILL per intermediario utente
termine prorogato (per le consorziate che lo hanno richiesto) al 1° gennaio 2015.

Obbligo di erogazione CBILL su rete on-line

Sezione VII Testo Coordinato

CONTROLLO E SANZIONI

L'attività di controllo sull'adempimento degli obblighi di fornitura del Servizio CBILL verrà attuata dal Consorzio CBI come segue

- **fino al 31 dicembre 2014 (fase transitoria)** – il Consorzio controllerà l'effettiva fornitura del Servizio CBILL da parte delle Consorziato e **solleciterà** le Consorziato inadempienti.
- **Dal 1 gennaio 2015 (fase a regime)** – possibile irrogazione di misure a carattere sanzionatorio per perdurante inadempienza.

Rete on-line il controllo verrà effettuato a far data dal 1 marzo 2015

Sezione VII del Testo Coordinato



Articolo 60 – Obblighi e facoltà per il Fornitore del Servizio CBILL

1. Ciascun Intermediario, nel ruolo di Fornitore del Servizio CBILL, deve attenersi alle disposizioni tecniche del Servizio CBILL consultabili sul Portale del Consorzio CBI (www.cbi-org.eu).
2. Ciascun Intermediario, nel ruolo di Fornitore del Servizio CBILL, ha **facoltà di aderire al Servizio CBILL** mediante la sottoscrizione di apposito modulo pubblicato sul Portale del Consorzio CBI (www.cbi-org.eu).
3. Gli Intermediari, che sono Fornitori del Servizio CBILL, possono avvalersi dello schema contrattuale previsto nella sez. Schemi Contrattuali per la offerta del Servizio CBILL ai soggetti Fatturatori.

Sezione VII Testo Coordinato



Articolo 61 – Obblighi del Consorzio CBI

1. Il Consorzio CBI è tenuto ad offrire alle Consorziato, e quindi alla clientela delle stesse, il “**Sistema di indirizzamento delle Query e Quadratura (SIQ)**”, le cui modalità di funzionamento sono definite e illustrate nelle disposizioni tecniche del Servizio CBILL consultabili sul Portale del Consorzio CBI (www.cbi-org.eu).
2. Al fine di consentire al Consorzio CBI di poter offrire le funzioni del SIQ ai **Consorziati** in condizioni di piena efficienza, **questi ultimi hanno l’obbligo di segnalare tempestivamente** al Consorzio stesso eventuali anomalie o interruzioni di servizio.

Sezione VII Testo Coordinato



Articolo 62 – Responsabilità dei soggetti fornitori del Servizio CBILL

1. E' compito del Consorzio CBI **esercitare il controllo sul rispetto degli obblighi relativi al Servizio CBILL**, di assicurarne il corretto svolgimento, in particolare per quanto concerne il "Sistema di indirizzamento delle Query e Quadratura (SIQ)". Il Consorzio CBI, conformemente alla sua mission, è **punto di raccolta di tutte le segnalazioni critiche** concernenti il Servizio CBILL, ed elabora informazioni e dati statistici pertinenti l'andamento e la evoluzione del Servizio stesso.

- 2.1 **Conсорziati**, oltre agli obblighi specificamente indicati negli articoli precedenti della presente Sezione, **sono tenuti al rispetto delle tempistiche di attivazione del Servizio CBILL**, come pure a fornire i dati informativi richiesti dal Consorzio CBI. La violazione degli obblighi di cui alla presente Sezione abilita il Consorzio CBI ad attivare le procedure sanzionatorie di cui al Regolamento dei Marchi del Consorzio CBI – Sez III.

Questions & Answers



Grazie



a.angrisani@cbi-org.eu

www.cbi-org.eu

Consorzio CBI