



EURONEXT SECURITIES

User Guide

ADDEBITI

DIRETTI SEPA

Frequently Asked Questions

/ MILAN

Che cos'è l'addebito diretto SEPA?

L'addebito diretto SEPA (S.D.D - Sepa Direct Debit -) è un servizio di incasso europeo che prevede come presupposto fondamentale la sottoscrizione da parte del Cliente Debitore di un'autorizzazione, definita Mandato, ad addebitare direttamente il conto corrente indicato.

Come faccio a comunicare a MT il codice IBAN da utilizzare per gli addebiti?

L'addebito diretto SEPA (S.D.D - Sepa Direct Debit -) è un servizio di incasso europeo che prevede come presupposto fondamentale la sottoscrizione da parte del Cliente Debitore di un'autorizzazione, definita Mandato, ad addebitare direttamente il conto corrente indicato.

Cos'è il Mandato SEPA?

È l'accordo preliminare firmato dal cliente Monte Titoli, il Debitore, e che autorizza Monte Titoli in qualità di Creditore a inviare disposizioni di incasso a valere sul conto corrente del debitore. Il mandato di addebito autorizza il creditore a riscuotere l'importo in scadenza dal conto del debitore.

Chi deve firmare il mandato di addebito?

Il mandato di addebito deve essere firmato dal Debitore, che deve poi caricarlo nella piattaforma di membership MT (CLIMP) e consegnarne una copia alla sua banca. La banca del debitore deve solo ricevere copia del mandato scambiato tra creditore e debitore. E' responsabilità del cliente MT, in qualità di debitore, verificare la correttezza dei dati inseriti e informare la propria banca di conseguenza.

Dove trovo il mandato di addebito da firmare?

Il mandato può essere scaricato tramite piattaforma di membership MT (CLIMP) nel momento in cui viene inserito il codice IBAN da addebitare. Tale mandato sarà precompilato automaticamente dal sistema e deve essere riconsegnato esclusivamente tramite upload su piattaforma CLIMP.

Come faccio a comunicare a MT il codice IBAN da utilizzare per gli addebiti?

Per comunicare i propri dati di fatturazione è necessario accedere alla piattaforma di membership MT (CLIMP), nella sezione dedicata denominata *Dati di Fatturazione*.

MT effettua qualche controllo sull'attendibilità dell'IBAN segnalato?

Viene verificata soltanto la congruenza del formato. È quindi esclusiva responsabilità del cliente, in quanto Debitore, accertarsi di aver inserito le coordinate corrette.

Dopo l'inserimento delle coordinate SEPA verrò addebitato per i corrispettivi MT sul conto indicato?

No, le coordinate SEPA inserite non saranno valide immediatamente. Verrà data apposita comunicazione da MT sulla data di go live della nuova modalità di pagamento dei corrispettivi. Fino a tale data il funzionamento di SETIF rimarrà invariato.

Posso indicare un codice IBAN intestato ad un soggetto terzo?

È possibile indicare un IBAN intestato ad un soggetto terzo ma è sempre il Cliente MT, che in qualità di debitore, che è tenuto a sottoscrivere il mandato di addebito. In questo caso è necessario indicare chi è l'intestatario del conto che dovrà fornire accettazione tramite piattaforma di membership MT (CLIMP) o modulo cartaceo nel caso in cui non sia a sua volta un cliente MT.

Posso modificare l'IBAN inserito?

Le coordinate bancarie specificate possono essere modificate in qualsiasi momento tramite piattaforma di membership MT (CLIMP). La modifica delle coordinate comporta la sottoscrizione di un nuovo mandato di addebito. Nel caso ci siano variazioni relative alle coordinate di addebito il cliente MT deve comunicarle tramite modifica dei propri dati nella piattaforma di membership MT (CLIMP) quanto prima.

Sono una banca di fatturazione per i pagamenti SETIF, come mi devo comportare con i soggetti che mi hanno incaricato?

La modalità di pagamento SEPA non prevede l'incarico ad un soggetto terzo per il pagamento dei corrispettivi. Il cliente MT deve comunicare tramite piattaforma di membership (CLIMP) l'IBAN da addebitare per i corrispettivi MT. Il cliente MT può indicare un IBAN ad esso intestato o intestato ad un soggetto terzo. In entrambi i casi è tenuto a firmare il mandato di addebito ed è sua responsabilità verificare la correttezza dei dati inseriti.

Quando un cliente MT inserisce un codice IBAN viene inviata una notifica alla banca presso cui è aperto il conto?

No, è compito del debitore consegnare alla propria banca una copia del mandato di addebito scambiato con il creditore.

Posso inserire una coordinata bancaria non italiana?

È possibile inserire una qualsiasi coordinata bancaria nell'area SEPA che ammetta addebito diretto.

Quale schema SEPA viene adottato? SDD core o SDD Business to Business

MT utilizza lo schema SEPA Business to Business Direct Debit sviluppato per regolare rapporti commerciali in cui entrambe le controparti sono non consumatori.

Sono un cliente estero che, non avendo una banca di fatturazione per SETIF, avevo scelto la modalità bonifico posso indicare delle coordinate SEPA?

È possibile inserire una qualsiasi coordinata bancaria nell'area SEPA che ammetta addebito diretto.

Come va compilato il modulo?

The image shows a screenshot of a 'Payment Mode' form with four input fields. Each field is annotated with a green callout box containing an explanation. The fields and their annotations are:

- Mode #:** A dropdown menu with 'SEPA' selected. Annotation: **Subject who opened the account**
- IBAN owner:** A text input field. Annotation: **IBAN code of the subject who opened the account**
- IBAN #:** A text input field. Annotation: **The Bank where the account is open (not mandatory)**
- BIC:** A text input field. Annotation: **Bank BIC where the account is open (not mandatory)**

Below the input fields, there is a red warning message: **CLIMP system remind that MT invoicing payment via SEPA direct debit will not be active until MT communication (see MIP being NT will refer to SETIP bank coordinates (or bank transfer alternatively)).**

CONTACT

mt-mdm@euronext.com

+39 0233635639

Disclaimer

This publication is for information purposes only and is not a recommendation to engage in investment activities. This publication is provided "as is" without representation or warranty of any kind. Whilst all reasonable care has been taken to ensure the accuracy of the content, Euronext does not guarantee its accuracy or completeness. Euronext will not be held liable for any loss or damages of any nature ensuing from using, trusting or acting on information provided. No information set out or referred to in this publication shall form the basis of any contract. The creation of rights and obligations in respect of financial products that are traded on the exchanges operated by Euronext's subsidiaries shall depend solely on the applicable rules of the market operator. All proprietary rights and interest in or connected with this publication shall vest in Euronext. No part of it may be redistributed or reproduced in any form without the prior written permission of Euronext. Euronext disclaims any duty to update this information. Euronext refers to Euronext N.V. and its affiliates. Information regarding trademarks and intellectual property rights of Euronext is located at www.euronext.com/terms-use.

© 2021, Euronext N.V. - All rights reserved



euronext.com/post-trade