

Milano, 20 dicembre 2022

COMMISSIONE EUROPEA - FEEDBACK SU PROPOSTA BONIFICI Istantanei

Spett.le Commissione,

nel cogliere l'invito di cui al documento in consultazione sulla Proposta di Regolamento del Parlamento Europeo e del Consiglio che modifica i regolamenti (UE) n. 260/2012 e (UE) 2021/1230 per quanto riguarda i bonifici istantanei in euro, ANASF – Associazione Nazionale Consulenti Finanziari intende esprimere le seguenti osservazioni.

Si condivide in linea generale la proposta di Regolamento volta a coordinare le normative ad oggi esistenti, in particolare attraverso l'inserimento di norme sulla procedura o sugli strumenti che i prestatori di servizi di pagamento - PSP devono utilizzare per rispettare effettivamente i loro obblighi derivanti da sanzioni dell'Unione nei confronti di persone, organismi o entità.

Il comma 2 dell'art.5 *quinquies* stabilisce che durante l'esecuzione di un bonifico istantaneo, il PSP dell'ordinante e il PSP del beneficiario coinvolti nell'esecuzione di tale bonifico non debbano verificare se l'ordinante o il beneficiario i cui conti di pagamento sono utilizzati per l'esecuzione di tale bonifico istantaneo siano persone o entità elencate, poiché tale verifica avviene per ogni giorno di calendario. Si ritiene che tali verifiche durante l'esecuzione di un bonifico istantaneo, ancorché non obbligatorie, siano consigliabili per un maggior controllo sulle operazioni, utilizzando la tecnologia di base blockchain che consente controlli immediati. Si suggerisce pertanto di inserire nella norma di cui sopra che la verifica in parola è consigliabile.