

1° marzo 2010: Entra in vigore la PSD.

Disposizioni di pagamento elettroniche.

Il Consiglio dei Ministri del 22 gennaio 2010 ha recepito nella normativa nazionale le disposizioni della Direttiva Europea sui Servizi di Pagamenti (PSD - **Payment Service Directive**).

Lo scopo della Direttiva è quello di:

- realizzare un mercato unico all'interno dell'Unione Europea e degli Stati aderenti all'Area Economica Europea (Islanda, Liechtenstein, Norvegia), di seguito chiamata "Area PSD";
- offrire una maggiore trasparenza delle condizioni economiche;
- migliorare la tutela dei Clienti che utilizzano i servizi di pagamento;
- aumentare la concorrenza, nell'interesse dei Clienti, tra gli operatori e tra i mercati nazionali dei pagamenti.

La Direttiva si applica a tutte le operazioni di pagamento espresse in Euro e nelle altre divise presenti nell'Area PSD (bonifici, utenze, prelievi e pagamenti con carta di debito e credito).

Sono esclusi i pagamenti tramite assegni o cambiali e le operazioni effettuate fuori dall'Area PSD.

BONIFICI

per quanto riguarda i bonifici, sono state introdotte le seguenti importanti novità.

CODIFICA IBAN DEI CONTI CORRENTI

La PSD rende obbligatorio utilizzare il codice IBAN quale identificativo unico dei conti di addebito ed accredito dei bonifici nazionali. Non saranno pertanto accettati bonifici con le coordinate incomplete.

Con l'introduzione dell'IBAN obbligatorio la Banca recepisce una norma che la obbliga ad effettuare gli accrediti dei bonifici in arrivo sulle sole coordinate bancarie indicate dall'ordinante.

I bonifici esteri dovranno riportare anche il BIC della banca estera del beneficiario.

VALUTA FISSA PER IL BENEFICIARIO

Viene abbandonato il concetto di "valuta fissa beneficiario" ed introdotto quello di "**valuta fissa banca beneficiario**" che corrisponde alla giornata in cui la banca del beneficiario riceverà i fondi.

La banca del beneficiario è tenuta ad accreditare tali fondi il giorno stesso in cui li riceve.

TEMPI DI ESECUZIONE

Il cliente ha la facoltà di impostare, in alternativa, la data VALUTA BANCA BENEFICIARIO o la DATA DI ESECUZIONE DEL BONIFICO.

In virtù della scelta, i flussi **dovranno pervenire alla Banca in tempo utile per la loro elaborazione** secondo i criteri adottati dalla Banca:

La **DATA DI RICEZIONE** di un ordine di pagamento è la giornata lavorativa nella quale vengono validamente fornite da parte del cliente le istruzioni necessarie all'esecuzione.

Sono stati fissati limiti di orario (**cut-off**) entro i quali le disposizioni verranno considerate "ricevute in giornata". Tale cut-off è stato stabilito per le ore 15.30 delle giornate lavorative.

La DATA DI RICEZIONE coincide pertanto alla giornata in cui il cliente ha impartito la disposizione se viene presa in carico dalla banca entro l'orario di cut-off, e alla giornata lavorativa successiva se vengono prese in carico successivamente al cut-off.

La DATA DI RICEZIONE e l'orario di presa in carico sarà fornita dalla Banca con messaggio CN – Conferma di ricezione -.

La **DATA DI ESECUZIONE** è la giornata lavorativa nella quale la banca del pagatore addebita il conto di pagamento ed attiva la procedura per il trasferimento dei fondi verso la banca del ricevente.

La Banca garantisce il regolamento dei fondi con la banca del beneficiario, se diversa da quella dell'ordinante, **entro DUE giorni lavorativi dalla data di esecuzione.**

Può coincidere con la DATA DI RICEZIONE

Non è più consentito disporre bonifici con una valuta banca beneficiario precedente alla data dell'ordine (ANTERGAZIONE). Occorrerà quindi disporre per tempo gli ordini di pagamento.

Il cliente che opta per la valorizzazione della data VALUTA BANCA BENEFICIARIO (V.B.B.) dovrà trasmettere il flusso dispositivo entro il CUT OFF del terzo (3) giorno lavorativo antecedente tale data.

Esempi:

a) Bonifici disposti per data ESECUZIONE martedì 2 verso altre banche senza aver specificato valuta fissa banca beneficiario, ricevuti dalla banca entro l'orario di cut-off (15.30):

DATA RICEZIONE ed ESECUZIONE: martedì 2

verrà riconosciuta:

- data valuta banca beneficiario: giovedì 4
- data valuta addebito conto ordinante: martedì 2

b) Bonifici disposti martedì 2 verso altre banche senza aver specificato valuta fissa beneficiario, ricevuti dalla banca alle ore 16 (pertanto **dopo l'orario di cut-off** delle 15.30):

DATA RICEZIONE ed ESECUZIONE: mercoledì 3

verrà riconosciuta:

- data valuta banca beneficiario: venerdì 5
- data valuta addebito conto ordinante: mercoledì 3

c) Bonifici disposti con DATA VALUTA BANCA BENEFICIARIO impostata dal cliente a giovedì 4. Per mantenere la VBB il flusso dovrà pervenire alla Banca entro il CUT OFF del giorno martedì 2. Verrà riconosciuta:

2. Verrà riconosciuta:

- data valuta banca beneficiario: giovedì 4
- data valuta addebito conto ordinante: martedì 3

se il flusso ricevuto oltre il cut off la VBB e la valuta addebito in conto slitta al primo giorno lavorativo successivo.

I bonifici disposti su conti della stessa Banca saranno accreditati al beneficiario lo stesso giorno di addebito all'ordinante. Restano inalterati i tempi di trasmissione dei flussi come precedentemente indicati.

GIORNATE LAVORATIVE:

vengono considerate giornate lavorative tutti i giorni dell'anno tranne:

sabato, domenica, patrono, festività nazionali, giornate semifestive.