



AVVISO ALLA CLIENTELA (Cesena, 26 marzo 2010)

Direttiva sui servizi di pagamento (PSD)

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).

La direttiva si prefigge:

- 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";
- di offrire una maggiore trasparenza delle condizioni economiche;
- di migliorare la tutela dei Clienti che utilizzano i servizi di pagamento;

La Direttiva si applica a tutte le operazioni di pagamento espresse in Euro e nelle altre divise presenti nell'Area PSD.

Dal **1 marzo 2010** la Direttiva riguarderà principalmente i **Bonifici in Euro (Italia e altri Paesi U.E.)**, i **Pagamenti di Bollette**, **le Carte di Debito**, **le Carte di Credito**, i **POS**. Sono esclusi i pagamenti tramite assegni o cambiali e le operazioni effettuate fuori dall'Area PSD.

Dal **5 luglio 2010** saranno sottoposti alle nuove regole gli **Incassi Commerciali** (RID, Ri.Ba, MAV, RAV, Bollettino bancario Freccia).

Non è ancora stata stabilita la data entro la quale saranno introdotte variazioni per i pagamenti relativi alla Pubblica Amministrazione (F23, F24, Pensioni...).

Di seguito le principali novità relative a:

BONIFICI

Tempi di esecuzione e valuta

Le Banche devono garantire tempi certi di esecuzione degli ordini di bonifico calcolati a partire dal momento in cui viene richiesto l'ordine (il tempo limite di richiesta dell'ordine di bonifico viene chiamato cut - off).

In generale, i pagamenti senza conversione valutaria ordinati dal Cliente pagatore sono effettuati entro un giorno lavorativo successivo alla ricezione della disposizione (esecuzione in D+1, dove D è il giorno di ricezione dell'ordine). Al fine di offrirle la massima efficienza la Banca applica le seguenti regole:

- per i Bonifici disposti entro le 16.00 l'accredito al beneficiario è il giorno stesso se il beneficiario è Cliente della nostra Banca, oppure il giorno lavorativo successivo se il beneficiario è Cliente di un'altra Banca;
- i bonifici disposti dopo le ore 16.00 saranno considerati dalla Banca come ricevuti il giorno lavorativo successivo.
- bonifici multipli cartacei: saranno eseguiti entro lo stesso giorno lavorativo compatibilmente con i tempi di lavoro allo sportello e/o l'orario di consegna; diversamente verrà concordato con il cliente l'esecuzione al primo giorno lavorativo successivo;
- i bonifici di importo rilevante (maggiore di €500.000) da eseguire in giornata devono pervenire alla Banca entro le ore **13:00**.

Il termine massimo cut off sarà anticipato alle ore 12.00 (rispetto alle ore 16.00) per le giornate semi-lavorative (es. 14 Agosto, 24 Dicembre e 31 Dicembre).

Inoltre, saranno modificate alcune regole attualmente in uso, tra cui segnaliamo:

- **coordinate bancarie**: il codice IBAN sarà l'unico identificativo per l'esecuzione dei bonifici nazionali. Quindi, non sarà più possibile eseguire bonifici sulla base delle "vecchie" coordinate bancarie (ABI, CAB, numero di conto). Occorre pertanto ricordarsi sempre di farsi comunicare l'IBAN dal destinatario di un bonifico prima di disporre l'operazione.
- **abolizione della data valuta antergata**: non sarà più possibile chiedere l'accredito dei fondi sul conto di un beneficiario con una data valuta anteriore o pari alla data di disposizione dell'ordine; pertanto i bonifici potranno essere disposti con indicazione di data valuta fissa di accredito banca beneficiario, solo se la stessa è posteriore di un giorno lavorativo rispetto alla data dell'ordine. Occorrerà quindi disporre per tempo gli ordini di pagamento con particolare attenzione ai bonifici per il pagamento delle retribuzioni. E' possibile prenotare l'esecuzione di un bonifico in una data futura indicando come data esecuzione il giorno lavorativo precedente a quello in cui si vuole che il bonifico sia ricevuto dal beneficiario.
- **valuta applicata all'addebito sul c/c**: la valuta di addebito sul c/c coinciderà con la data di esecuzione del bonifico.
- **accredito al beneficiario, correntista della stessa banca**: il beneficiario riceverà l'accredito lo stesso giorno in cui sarà eseguito l'addebito sul Suo c/c, con pari valuta e disponibilità.
- **accredito al beneficiario, cliente di altre banche**: il beneficiario riceverà l'accredito il giorno lavorativo successivo a quello dell'addebito sul Suo c/c. La valuta e la disponibilità saranno pari al giorno dell'accredito. Non sarà più possibile assegnare, al beneficiario correntista di altre banche, la stessa valuta applicata all'addebito sul Suo c/c (cosiddetta "valuta compensata").

ULTERIORI SPECIFICHE PER BONIFICI DISPOSTI TRAMITE SERVIZIO HOME BANKING

Dal 1° marzo 2010 sono effettuate più lavorazioni giornaliere secondo le seguenti fasce orarie:

- i bonifici ricevuti entro le ore 14.00 saranno eseguiti nel pomeriggio del giorno stesso;
- i bonifici ricevuti dopo le ore 14.00 saranno eseguiti il giorno successivo (dopo tale orario, il Cliente dovrà indicare in quale data desidera siano eseguiti, partendo dalla giornata lavorativa successiva. Se i bonifici sono inviati in una giornata non lavorativa, saranno eseguiti nella giornata lavorativa successiva).

Il termine massimo cut off sarà anticipato alle ore **11.00** per le giornate semi-lavorative.

L'orario di ricezione può variare a seconda del servizio di Home Banking utilizzato (attivo o passivo) e dipende dai tempi tecnici che intercorrono dal momento della spedizione a quello in cui il bonifico giunge effettivamente in Banca.

BONIFICI - ALCUNI ESEMPI (con l'ipotesi che siano tutte giornate lavorative)

Per disporre bonifici (o stipendi) con VALUTA BANCA BENEFICIARIA = 27:	Per disporre bonifici (o stipendi) con DATA ESECUZIONE = 26:
<p>Il Cliente utilizza il nostro canale telematico Simply Bank, dovrà inviare la distinta coi bonifici entro le ore 14.00 del giorno 26 indicando "valuta banca beneficiaria" = 27.</p> <p>Il conto del Cliente (ordinante) sarà addebitato in due momenti diversi:</p> <ul style="list-style-type: none">• in data 26, con pari valuta, per i bonifici i cui beneficiari sono clienti di altre banche;• in data 27, con pari valuta, per i bonifici i cui beneficiari sono nostri correntisti. <p>I beneficiari riceveranno l'accredito in data 27, con pari valuta.</p>	<p>Il Cliente utilizza il nostro canale telematico Simply Bank, dovrà:</p> <ul style="list-style-type: none">• inviare la distinta coi bonifici entro le ore 14.00 del giorno 26.• qualora l'invio venga effettuato in una giornata precedente al 26, dovrà indicare "data esecuzione" = 26. <p>Il conto del Cliente (ordinante) sarà addebitato in data 26, con pari valuta, indistintamente per tutti i bonifici. I beneficiari riceveranno l'accredito:</p> <ul style="list-style-type: none">• in data 26, con pari valuta, se nostri correntisti;• in data 27, con pari valuta, se clienti di altre banche.

P.O.S.

Le principali novità riguardano:

- **azzeramento spese di disinstallazione:** non sono applicate all'Esercente le spese di disinstallazione delle apparecchiature P.O.S.
- **valute applicate:** per gli Esercenti correntisti gli accrediti delle operazioni effettuate hanno valuta pari al giorno lavorativo successivo alla data delle transazioni stesse.

CARTE DI DEBITO E DI CREDITO

Le principali novità riguardano:

- **valute di addebito:** per le carte di debito la valuta di addebito sarà pari alla data in cui la Banca registra contabilmente l'operazione e non più alla data in cui era stata eseguita l'operazione.
- **recesso dal contratto:** nel caso in cui non si voglia più la carta di pagamento è sufficiente chiedere il recesso dal contratto, non sarà addebitata alcuna spesa di estinzione e sarà rimborsata la quota di canone non goduto.
- **gestione contestazione di operazioni effettuate con carta:** in caso verificasse che le sono state addebitate operazioni che non riconosce, è necessario che ci informi tempestivamente non appena ne viene a conoscenza; ha comunque tempo 13 mesi per contestare le stesse. In caso di frode i rimborsi saranno effettuati, se dovuti, entro 15 giorni dall'apertura della pratica.

INCASSI COMMERCIALI (con decorrenza 05 luglio 2010)

La normativa è ancora in fase di stesura, tuttavia riteniamo utile anticipare alcuni temi di particolare rilevanza che modificheranno l'operatività attuale:

- **Ri.Ba**
 - o non sarà più possibile pagare Ri.Ba. dopo la scadenza;
 - o la valuta di addebito delle Ri.Ba. sarà pari al giorno di esecuzione dell'operazione contabile;
 - o le Ri.Ba. saranno considerate insolte già il giorno successivo alla scadenza;
 - o non sarà più possibile effettuare aggregazioni per lotti di disposizione aventi diverse scadenze.
- **RID**
 - o la valuta di addebito del RID sarà pari alla scadenza stessa;
 - o potrà contestare l'addebito del RID entro le 8 settimane successive alla scadenza;
 - o la revoca di un RID sarà possibile solo fino al giorno precedente alla data di scadenza.

La nostra Banca opererà al fine di minimizzare gli impatti sull'operatività, effettuando peraltro tutte le attività necessarie per garantire il rispetto delle nuove norme.

Banca di Cesena

Credito Cooperativo di Cesena e
Ronta Scrl

Le ns filiali sono a disposizione per ogni ulteriori chiarimento, cordiali saluti.