



Siam & Logica s.r.l. - Via Cremona, 28 (MN) - Italy
Telefono 0376 262133 r.a. - Fax 0376 262418
e-mail: info@siamelogica.it - www.siamelogica.it
P.IVA, C.Fisc e Reg.Imp. di Mantova 02283700207
REA: MN 239567 Capitale sociale € 100.000,00 i.v.

Circolare. 15.06.10

NUOVE REGOLE PER INCASSI E PAGAMENTI:

la Direttiva comunitaria PSD (Payment Services Directive)

La **PSD (Payment Services Directive)** è il quadro legislativo di riferimento per la realizzazione del **mercato unico dei pagamenti** nazionali ed europei. Obiettivo della Direttiva è creare un mercato unico dei pagamenti in euro per rendere il sistema dei pagamenti più trasparente, conveniente, sicuro ed efficace. Ricordiamo che la Direttiva non riguarda i pagamenti effettuati a mezzo assegni, cambiali o contanti.

Con esso verrà **assicurato un incremento dei livelli di protezione per il consumatore** attraverso:

- una maggiore concorrenza tra gli operatori e parità di condizioni
- una maggiore trasparenza sia per i prestatori che per i clienti dei servizi di pagamento
- la standardizzazione dei diritti e degli obblighi per i prestatori e i clienti dei servizi di pagamento.

NB Le disposizioni che riguardano i bonifici sono operative dal 1° Marzo 2010 mentre quelle sulle RIBA e i RID entreranno in vigore dal 5 Luglio 2010 (per cui è necessario porre particolare attenzione per evitare insoluti ed incomprensioni relativamente alle prossime scadenze).

Ecco le principali novità per le operazioni di **bonifico**:

IBAN Obbligatorio

La coordinata **IBAN** (International Bank Account Number) è l'identificativo unico di conto corrente ed è obbligatoria per eseguire i bonifici nazionali ed esteri. Gli ordini privi dell'IBAN non verranno eseguiti. È pertanto fondamentale reperire il codice IBAN corretto dei beneficiari ai quali indirizzare i pagamenti e comunicare le proprie coordinate IBAN ai soggetti che devono effettuare bonifici a nostro favore. Di norma le coordinate IBAN sono riportate nella prima pagina dell'estratto di conto corrente.

Valuta di addebito

L'addebito sul conto del pagatore non potrà essere effettuato con data valuta antecedente a quella in cui viene eseguita l'operazione. **Non sarà quindi più possibile** effettuare operazioni di pagamento con valuta antecedente la data di effettuazione (così detta "**valuta antergata**").

Tempi di esecuzione

I tempi massimi di esecuzione di un bonifico sono di **3 giorni lavorativi**, calcolati da quando la banca riceve l'ordine di pagamento al momento in cui mette a disposizione i fondi alla banca del beneficiario. A partire dal 2012 i tempi **saranno ridotti ad un giorno**.

Termine giornaliero per gli ordini di pagamento

Condizione indispensabile per l'esecuzione di un ordine di bonifico è la completezza dei dati e un'adeguata capienza di conto corrente. L'esecuzione del bonifico avverrà entro la stessa giornata lavorativa di ricezione per gli ordini ricevuti entro i seguenti orari:

- ORE 14 per le disposizioni telematiche
- ORE 20:00 per i bonifici inoltrati tramite Internet Banking

Nel caso di giornate festive, semifestive o per ordini ricevuti oltre gli orari indicati, le richieste si intenderanno ricevute la prima giornata lavorativa successiva a quella di consegna.



Siam & Logica s.r.l. - Via Cremona, 28 (MN) - Italy
Telefono 0376 262133 r.a. - Fax 0376 262418
e-mail: info@siamelogica.it - www.siamelogica.it
P.IVA, C.Fisc e Reg.Imp. di Mantova 02283700207
REA: MN 239567 Capitale sociale € 100.000,00 i.v.

Come già indicato in precedenza, la parte relativa ai servizi di incasso (RI.Ba, RID, MAV e Bollettino Freccia) entrerà in vigore il 5 luglio 2010. Queste le principali novità:

R.I.D. (Rapporti Interbancari Diretti)








Chi utilizza il servizio RID per l'incasso dei crediti al momento dell'invio delle singole disposizioni d'incasso dovrà tener conto dei tempi necessari per l'esecuzione.

- Le presentazioni telematiche delle disposizioni RID devono pervenire **entro 8 giorni lavorativi antecedenti la scadenza**
- Le scadenze dei RID presentati in prossimità della scadenza verranno prorogate alla prima data utile per l'invio all'incasso alla banca del debitore.
- I debitori che hanno in essere o attiveranno autorizzazioni continuative di addebito RID continueranno ad essere addebitati alla data di scadenza.
- La Direttiva introduce la facoltà per i consumatori e i clienti al dettaglio che vengono addebitati per un'operazione di pagamento autorizzata, ma il cui importo è diverso da quanto potevano ragionevolmente attendersi, di **richiedere il rimborso entro 8 settimane dalla data di addebito**.

Ri.Ba. (Ricevuta bancaria)

- Il pagamento delle Ri.Ba. dovrà avvenire, tassativamente, **entro la data di scadenza riportata sulla Ri.Ba.** stessa e l'ordine di pagamento dovrà pervenire entro l'orario di sportello della data di scadenza.
- Le Ri.Ba. con scadenza in date non lavorative potranno essere pagate entro la prima giornata lavorativa successiva.
- Le prenotazioni **telematiche di pagamento Ri.Ba. dovranno pervenire entro i 2 giorni lavorativi antecedenti la scadenza.**
- L'accredito delle presentazioni Ri.Ba. all'incasso verrà effettuato **nella giornata di ricezione dei fondi dalla banca del debitore, con la stessa valuta di ricezione.**

Principali effetti della normativa

	Tempi certi e rapidi per l'esecuzione degli ordini di pagamento: i tempi di esecuzione sono ridotti a 1 gg. lavorativo
	Rimborsi, rifiuti e revoche: permette lo storno di un'operazione entro 8 settimane dall'esecuzione senza costi aggiuntivi e la restituzione delle somme addebitate entro 10 gg. dallo storno
	Le banche non potranno più utilizzare il cosiddetto "effetto valuta" infatti tutte le disposizioni: - di addebito dovranno contenere una valuta non antecedente alla data operazione - di accredito dovranno essere non successive alla data di operazione
	Abolizione della data valuta fissa per il beneficiario. Non sarà più possibile gestire l'informazione di "valuta fissa per il beneficiario", grazie alla certezza dei tempi di esecuzione sarà comunque possibile garantire la "data valuta" per il beneficiario in quanto sarà sufficiente disporre l'ordine entro il tempo utile, definito dai tempi di esecuzione concordati con la banca e in coerenza con i dettami della "PSD"
	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. Si precisa, che non sarà richiesta l'indicazione del codice IBAN nelle future presentazioni di incassi Ri.Ba.
	Riba e RID dovranno essere pagati entro la data di scadenza
	Riba e RID non pagati saranno resi insoluti il giorno della scadenza