

# DIRETTIVA EUROPEA SUI SERVIZI DI PAGAMENTO (PSD - PAYMENT SERVICE DIRECTIVE)

# T NEWS

Novità dal Mondo ITB.

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).

## Scopo della Direttiva

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.

## Ambito di applicazione della Direttiva

La Direttiva **si applica** a tutte le operazioni di pagamento espresse in Euro e nelle altre divise presenti nell'Area PSD, anche a quelle fatte con carta di debito e credito. **Sono esclusi** i pagamenti tramite assegni o cambiali e le operazioni effettuate fuori dall'Area PSD.

La Direttiva entrerà in vigore in 3 tranches distinte:

- **DAL 1° MARZO 2010** la Direttiva si applicherà ai Bonifici, ai Pagamenti di Bollette, al Pagamento ICI allo sportello, alle Carte di Debito, alle Carte di Credito, ai POS e all'E-Commerce;
- **DAL 5 LUGLIO 2010** saranno sottoposti alle nuove regole gli Incassi Commerciali (RID, Ri.Ba, MAV, RAV, Bollettino bancario Freccia);
- **INFINE, A DATA DA DEFINIRSI** da parte dello Stato, saranno sottoposti alle nuove regole i pagamenti da/verso la Pubblica Amministrazione, centrale e periferica (F23, F24, Pensioni...).

## Qui di seguito parleremo di:

- 1 Bonifici
- 2 Carte di credito
- 3 Incassi commerciali

### 1 BONIFICI: DEFINIZIONE DEL TERMINE MASSIMO (CUT OFF) PER IL TRATTAMENTO DEI BONIFICI

Si intende **per cut-off il termine massimo** entro il quale la sua disposizione di pagamento è considerata "ricevuta in giornata".

Ai fini di rispettare i termini di pagamento fissati dalla Direttiva, la Banca considera "ricevute in giornata" le disposizioni:

- consegnate in filiale entro le **16:00**, il cui 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;
- urgenti consegnate in filiale entro le **16:00**, il cui accredito al beneficiario di un'altra banca è lo stesso giorno dell'addebito;
- disposte tramite Internet Banking entro le **19:00**, il cui 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;
- ricevute dalla banca tramite il Terminale Ay1999 entro le **19:00**, il cui 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.

Il termine massimo (cut - off) sarà anticipato alle **12:00** per le disposizioni ricevute nelle giornate "semi-lavorative": 14 agosto, 24 dicembre e 31 dicembre. Il venerdì precedente la Pasqua la procedura bonifici urgenti non è disponibile.

#### 1.1 BONIFICI da lei disposti

Caratteristiche generali:

- Valuta di accredito. Non è più consentito disporre bonifici con una valuta per il beneficiario precedente alla data dell'ordine (antergata). Occorrerà quindi disporre per tempo gli ordini di pagamento. In tal senso è importante che ponga particolare attenzione ai bonifici disposti per il pagamento delle retribuzioni.

**AL FINE DI OFFRIRLE LA MASSIMA EFFICIENZA LA BANCA APPLICA FIN D'ORA QUANTO DISPOSTO DALLA NORMATIVA SENZA USUFRUIRE DEL PERIODO TRANSITORIO CHE SI CHIUDERÀ IL 31.12.2011.**

Pertanto:

- un bonifico disposto a favore di un beneficiario con il conto presso un altro istituto sarà eseguito con valuta beneficiario pari ad un giorno lavorativo successivo;
- un bonifico disposto a favore di un beneficiario con il conto presso lo stesso istituto sarà eseguito con valuta beneficiario pari al giorno stesso;
- è 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;
- IBAN obbligatorio. I pagamenti inviati ad una banca dei Paesi dell'Area PSD devono riportare obbligatoriamente l'IBAN del beneficiario. 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**. Il nome del beneficiario diventa pertanto un dato non determinante.

## 1.2 BONIFICI IN USCITA

I bonifici disposti a favore di Clienti di altre banche:

- non possono avere una valuta antergata per il beneficiario e la stessa non può corrispondere ad un sabato, ad una domenica o ad un giorno festivo;
- devono avere obbligatoriamente l'IBAN del beneficiario, fornito alla Banca dal cliente ordinante.

## 1.3 BONIFICI: ricezione da altre banche

I bonifici ricevuti da altre banche:

- saranno accreditati sul conto del cliente nello stesso giorno di ricezione e la valuta di accredito al beneficiario sarà la data del giorno di esecuzione

## ② CARTE DI CREDITO

### 2.1 Valute di addebito

- carte di credito. Gli addebiti avranno valuta il 4 del mese successivo a quello delle operazioni effettuate. Tale data è stata fissata al fine di permetterle di prendere visione del promemoria di spesa e di riscontrare quindi la correttezza dell'importo addebitato.

#### RECESSO DAL CONTRATTO DI UTILIZZO CARTA

In caso di recesso è previsto che non le siano addebitate spese di estinzione.

#### RIMBORSO DELLA QUOTA ANNUA NON FRUITA (OVE VALORIZZATA)

In caso di recesso le verrà rimborsata la quota del 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 (tramite servizio SMS, promemoria analitico, comunicazione telefonica da parte dell'ufficio preposto a tali controlli, o altra modalità). 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 (completa di documentazione).

## ③ INCASSI COMMERCIALI – DECORRENZA 05-LUGLIO-2010

La normativa è ancora in fase di stesura, tuttavia riteniamo utile anticipare alcuni temi di particolare rilevanza che modificheranno significativamente la sua operatività.

#### Pagamento tramite Ri.Ba.

- non sarà più possibile pagare la Ri.Ba. dopo la scadenza;
- la valuta di addebito della Ri.Ba. sarà pari al giorno di esecuzione dell'operazione contabile;
- la Ri.Ba. sarà considerata insoluta già il giorno successivo alla scadenza;
- anche per il pagamento Ri.Ba. sarà previsto uno scadenziere, come per i bonifici.

#### Pagamento tramite RID

- la valuta di addebito del RID sarà pari alla scadenza stessa;
- potrà contestare l'addebito del RID entro 8 settimane successive alla scadenza;
- la revoca di un RID sarà possibile solo fino al giorno precedente alla data di scadenza.

Cordiali saluti  
Banca ITB S.p.A

Pag. 2 di 2

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Per le condizioni economiche e contrattuali si rinvia all'avviso sulle principali norme di trasparenza e ai fogli informativi acclusi alla documentazione contrattuale o reperibili sul sito [www.bancaitb.it](http://www.bancaitb.it)

Per maggiori informazioni o assistenza:

  
800.813.813

  
info@bancaitb.it

  
www.bancaitb.it

  
Tasto Chiama