

PSD

Direttiva europea sui servizi di pagamento

Novità ed effetti sull'operatività bancaria

Documento destinato alla clientela della Cassa Rurale Alta Vallagarina BCC

Giugno 2010

Cos'è la PSD

- Definisce regole sui servizi di pagamento su tre aree principali
 - Accesso al mercato dei servizi di pagamento
 - Trasparenza delle condizioni per i servizi di pagamento
 - Obblighi informativi, trasparenza e regole a tutela dell'utilizzatore
 - Diritti e obblighi da rispettare durante la prestazione dei servizi di pagamento
 - Importanti innovazioni in tema di giorni valuta, termini per accredito in conto, ecc.

Entrata in vigore

- Recepita con Decreto Legislativo n. 11 del 27 gennaio 2010
- In vigore dal 1° marzo 2010 per quanto riguarda Bonifici e monetica (carte e pos)
- **La parte incassi commerciali (Riba, Rid, Mav, Bollettini freccia) entra in vigore dal 5 luglio 2010**

Applicazione della PSD

- Si applica a Servizi di pagamento retail o corporate, in Euro o nelle altre divise ufficiali dello Spazio economico Europeo (UE + Norvegia, Islanda e Liechtenstein)
- Interessa bonifici, incassi commerciali, pagamenti e prelievi con carte di debito e credito, bollettini postali ed altri servizi di pagamento accessori
- Non interessa titoli cartacei quali assegni, effetti cartacei, i pagamenti in divisa di stati non appartenenti allo spazio economico europeo

Cosa cambia per le Ri.ba.

- Tempi di esecuzione delle Riba attive
 - Le somme dei pagamenti Riba sono regolate sulla banca del beneficiario (creditore) entro 1 giorno lavorativo dalla data di scadenza
- Disponibilità immediata senza giorni valuta in accredito
 - La banca mette a disposizione del cliente le somme il giorno lavorativo in cui riceve l'accredito delle Riba (D+1)
 - Vengono eliminati i giorni banca o c.d. tenuta banca
- Pagamento delle Riba passive
 - Il pagamento va eseguito entro il giorno di scadenza
 - Le Riba passive non pagate alla data di scadenza verranno inviate insolte in automatico dal sistema
- Gestione insoluti su Riba attive
 - Gli insoluti verranno addebitati al cliente il giorno successivo alla data di invio della disposizione
 - La Cassa Rurale addebiterà gli insoluti prima dell'accredito delle Riba attive del cliente
 - È possibile la ricezione di insoluti con data D+2 per cause di forza maggiore o motivi tecnici dipendenti dal sistema
- Eliminazione della richiesta esito pagato
 - Con la nuova struttura degli incassi commerciali non ha più logica di esistere la richiesta esito pagato
- Le posizioni di portafoglio a maturazione valuta o al dopo incasso verranno progressivamente trasformate in posizioni Riba all'incasso
- Le anticipazioni portafoglio Riba sbf
 - rimangono valide e attive
 - beneficiano della scomparsa dei giorni banca
- Termini di presentazione Riba attive
 - Min 10 giorni lavorativi antecedenti la data di scadenza
- Orari cut off (termine per il pagamento)
 - Giorni lavorativi: ore 15.30 a sportello, ore 14.00 InBank
 - Giorni lavorativi prefestivi: ore 11.00 a sportello, ore 10.00 InBank

Decorrenza adempimenti e adeguamenti

- Le Riba con scadenza fino al 30 giugno sono trattate con le modalità attuali
- Le Riba con scadenza pari o maggiore al 1 luglio sono già trattate con le nuove regole
- Le disposizioni con scadenza 1 e 2 luglio saranno trattate posticipando convenzionalmente la scadenza al 5 luglio applicando quindi le nuove regole
- Gli insoluti immessi in procedura a partire dal 5 Luglio 2010 seguiranno le nuove regole

Le Ri.ba. - riepilogo

- Pagamento il giorno di scadenza
- Invio insoluti il giorno di scadenza in automatico
- Accredito immediato delle Riba attive
- Eliminazione dei giorni banca
- Riduzione interessi pa
- Ricezione insoluto su Riba attive il giorno successivo alla data di invio della disposizione (D+1)

Cosa cambia per i RID attivi

- Le imprese che utilizzano il servizio potranno scegliere tra Rid Ordinario e Rid Veloce (distinzione a livello di cliente debitore)
- Divieto di antergazione della data di addebito
 - Non è possibile presentare all'incasso rid con data antergata
- Disponibilità immediata senza giorni valuta sugli accrediti
 - Le somme sono accreditate in conto con valuta la data di scadenza, che vale anche come data di regolamento interbancario. Se la scadenza cade in giorno non lavorativo, viene posticipata al primo giorno lavorativo successivo
- Termine per la presentazione rid ordinari: 6 gg lavorativi anteriori data di scadenza
- Nuova delega RID - Caratteristiche
 - Il testo del modulo sarà composto con parti testuali, alternative tra loro, da combinare tra loro per definire i termini del diritto del rimborso (8 settimane, D+5, D, esclusione dei diritti di revoca e rimborso, Importo Fisso);
 - L'utilizzo del campo "Importo Fisso" è alternativo a quello riguardante l' "Importo Massimo" già presente nelle Clausole Limitative della delega.

Cosa cambia per i RID passivi

- Pagamento Rid alla data di scadenza
 - Non è più possibile l'addebito oltre la scadenza
 - I rid non pagati alla scadenza vengono automaticamente inviati insoluti
- Richieste di rimborso in 8 settimane (oggi 5 gg)
 - Il cliente consumatore ha la possibilità di richiedere lo storno del rid per motivazioni oggettivamente valide
 - Le imprese e le microimprese possono rinunciare al diritto di richiedere il rimborso. La rinuncia va gestita a livello di contratto del singolo RID

Date di avvio degli adeguamenti procedure RID

- 23/06/2010 - a partire dal 23 Giugno 2010 saranno ammesse in procedura le disposizioni di incasso soggette alle nuove regole.
- 02/07/2010 - ultima Data Limite Pagamento ammessa gestibile in procedura.
- 05/07/2010 - avvio degli adeguamenti sopra descritti
- 07/07/2010 - termine ultimo di invio degli insoluti delle disposizioni di RID Commerciale e Utenze con scadenze uguali o precedenti al 02/07/2010.

Procedura AEA - Allineamento Elettronico Archivi RID

- In prossimità del 5 luglio, per consentire gli interventi tecnici necessari all'adeguamento della procedura, verrà temporaneamente sospesa la trasmissione dei messaggi di allineamento secondo il seguente calendario:
- dal 28 giugno al 30 giugno 2010 non saranno ammessi in procedura i messaggi di registrazione di nuove deleghe rid (causale 90210 e 90211).
- dal 1 luglio al 2 luglio 2010 è previsto il blocco totale della procedura e sarà pertanto inibita l'immissione dei flussi di allineamento e/o degli esiti.
- Il blocco operativo vale anche dal 18 giugno al 2 luglio 2010 per le Richieste di Trasferibilità delle Domiciliazioni RID.
- L'operatività ordinaria riprenderà il 5 Luglio 2010 con la nuova gestione delle deleghe secondo la normativa PSD.

Cosa cambia per Mav, Bollettini Freccia

- Mav e Bollettini Freccia attivi
 - La data di accredito al beneficiario corrisponde alla data di regolamento interbancario
- Tempi certi di esecuzione del pagamento per mav passivi e bollettini freccia

Cosa cambia per i bonifici

- Tempi di esecuzione
 - Massimo una giornata lavorativa dalla data dell'ordine del cliente (D)
 - Accredito banca beneficiario entro la giornata lavorativa successiva (D+1)
- Disponibilità immediata rispetto al regolamento interbancario
 - Scompaiono i giorni valuta
 - La banca accredita il cliente entro la giornata di ricezione del bonifico (D+1)
- Divieto di antergazione della valuta di addebito
 - Addebito del bonifico la giornata di esecuzione
 - Stop valuta antergata sui bonifici
 - Valuta fissa al beneficiario: si può impostare la data regolamento
 - Per stipendi rimane valida valuta compensata (giorno successivo esecuzione pagamento D+1) applicata a ordinante e beneficiario
- Cut off per la ricezione degli ordini
 - Limite oltre il quale gli ordini si considerano ricevuti la giornata lavorativa successiva
 - Giorni lavorativi: Ore 15.30 a sportello Ore 14.00 InBank
 - Giorni lavorativi prefestivi: Ore 11.00 a sportello Ore 10.00 Inbank
 - Identificativo unico obbligatorio per i bonifici
 - IBAN è l'identificativo adottato dal sistema
- Obbligo di spese shared per i bonifici estero
 - Per i bonifici in arrivo e in uscita non è più possibile addebitare od accollarsi le spese dell'altro soggetto coinvolto. Ogni soggetto paga le spese applicate dalla propria banca

Cosa cambia per le carte di pagamento

- Obbligo di valuta pari alla data operazione di prelievo o pagamento (già applicato dalla Cassa Rurale precedentemente alla normativa)
- Possibilità di contestare operazioni fino a 13 mesi successivi all'addebito
 - In caso di addebito non riconosciuto dal cliente sarà compito della banca provare che l'operazione è stata correttamente autorizzata dal cliente o provare il dolo, la colpa grave o l'attività fraudolenta del cliente
 - La contestazione è possibile a fronte di denuncia smarrimento furto o appropriazione indebita
- Rimborso per operazioni a seguito di furto o smarrimento

- Il cliente viene tutelato a fronte di questi rischi con una limitazione della sua responsabilità fino a max euro 150. Sarà responsabilità della banca dimostrare eventuali attività fraudolente, dolo o colpa grave del cliente
- Rimborso della quota parte del canone in caso di recesso anticipato

Cosa cambia per i POS

- Disponibilità immediata senza applicazione giorni banca per gli accrediti pos
- La banca accredita gli esercenti pos alla data di ricezione degli incassi
 - Per il circuito pagobancomat la data di accredito è il giorno lavorativo successivo alla data operazione
 - Per i gestori delle carte di credito la data varia a seconda dei contratti
- Questa regola è già in uso nella Cassa Rurale

Norme comuni per tutti gli incassi

- Informare il cliente in caso di rifiuto
 - Obbligo della banca di informare il cliente se l'ordine di pagamento non può essere eseguito per motivi non imputabili alla banca
 - Il rifiuto per mancanza fondi non prevede l'obbligo d'informazione ad eccezione di casi particolari in quanto la disponibilità di fondi è considerata un requisito essenziale
 - La comunicazione di rifiuto per motivazioni giustificate prevede la possibilità di applicare una commissione a carico del cliente
- Disponibile una modalità di rendicontazione gratuita
 - Il cliente ha diritto di richiedere allo sportello mensilmente una rendicontazione dei pagamenti gratuita

Adeguamenti contrattuali

- Con il 30 aprile sono stati adeguati i contratti per i servizi di :
 - conto corrente
 - comprende la parte relativa al servizio incassi commerciali
 - Carte bancomat
 - Servizio InBank
 - Servizio POS

Classificazione della clientela

- La normativa PSD e le nuove norme sulla trasparenza hanno previsto una classificazione della clientela per garantire una maggiore tutela del cliente
 - Consumatore: privati, famiglie,
 - Microimpresa: imprese con fatturato inferiore a 2mln e meno di 10 addetti
 - Altri Clienti: altre imprese con fatturato > 2 mln e più di 10 addetti

**Per info: Ufficio Portafoglio o Ufficio Marketing Tel 0464 387111
Tutti gli sportelli della Cassa Rurale Alta Vallagarina**

**ESTRATTO DEL DOCUMENTO DI SINTESI
RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI IN CONTO CORRENTE
DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (INTERNET BANKING E CARTE)**

NUOVE VOCI DI COSTO – Servizi di pagamento	
Spese per: - l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento - altre informazioni ulteriori o più frequenti o trasmesse con strumenti diversi	Gratuita per i consumatori e le microimprese Gratuita per i non consumatori diversi dalle microimprese € 0,50 ristampa allo sportello € 1,00 ristampa e invio postale
Spese per comunicazione di rifiuto obiettivamente giustificato dell'ordine	€ 3,00
Spese per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico in aggiunta a eventuali spese reclamate	€ 5,00
Spesa per revoca dell'ordine	€ 5,00
Tasso di cambio	Cambio al durante +/- 0,80% massimo

BONIFICI IN USCITA	
Valute	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico Italia	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	
Altri bonifici estero in euro	

Tempi di esecuzione		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro.	Sportello	Massimo 1 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo 1 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria:	Sportello	Massimo 4 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo 4 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine

(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è anche la banca del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.

BONIFICI IN ENTRATA	
Valute	
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Italia altra banca	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Altri bonifici estero in euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)

INCASSI COMMERCIALI	
RID PASSIVI	
Valuta (con decorrenza dal 5 luglio 2010)	
Addebito RID	Giornata operativa di addebito
Termine e tempo di esecuzione (con decorrenza dal 5 luglio 2010)	
Data di scadenza	
Ri.Ba PASSIVE	
Valuta (con decorrenza dal 5 luglio 2010)	
Addebito	Giornata operativa di addebito
Termine di esecuzione (con decorrenza dal 5 luglio 2010)	
Data di scadenza	
Tempo di esecuzione (con decorrenza dal 5 luglio 2010)	
Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza.	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI	
Valuta (con decorrenza dal 5 luglio 2010)	
Addebito	Giornata operativa di addebito
Tempi di esecuzione	
Massimo 4 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine	
RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valute e disponibilità dei fondi (con decorrenza dal 5 luglio 2010)	
Accredito RID	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
Termine per l'accettazione delle disposizioni (per i RID con scadenza dal 5 luglio 2010)	
RID Ordinario	6 giornate operative anteriori alla data scadenza
RID Veloce	3 giornate operative anteriori alla data scadenza
Tempi di esecuzione (con decorrenza dal 5 luglio 2010)	
Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza	
Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi (con decorrenza dal 5 luglio 2010)	
Accredito Ri.Ba	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
Termine per l'accettazione delle disposizioni (per le Ri.Ba con scadenza dal primo luglio 2010)	
10 giornate operative anteriori alla data scadenza.	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia" ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi (con decorrenza dal 5 luglio 2010)	
Accredito MAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
Accredito Freccia	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni 	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> • le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo • le ore 13,00 per il servizio OnBank • le ore 15.30 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> • alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo • alle ore 10,00 per il servizio OnBank <p>alle ore 11.00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo</p>	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Le comunicazioni periodiche ex art. 119 T.U.B., di modifica unilaterale ex art. 118 T.U.B., nonché di modifica unilaterale ex art. 126 sexies T.U.B. (per i servizi di pagamento), Le saranno inviate con la modalità a suo tempo convenuta.	