

Comunicazione a **Clienti Aziende**

DIRETTIVA SUI SERVIZI DI PAGAMENTO (PSD) Payment Service Directive

PRINCIPALI NOVITA' DAL 5 LUGLIO 2010

Secondo le nuove norme introdotte dalla Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento (PSD), dal 5 Luglio 2010 verranno applicate nuove regole per gli incassi commerciali di cui La invitiamo a prendere visione per adeguare la Sua operatività.

RI.BA.

Pagamento Ri.Ba.

1) I pagamenti delle Ri.Ba. dovranno essere effettuati entro il giorno di scadenza e, a seconda della modalità di pagamento, gli ordini dovranno:

- pervenire in Succursale entro l'orario di chiusura pomeridiana degli sportelli e comunque **non oltre le ore 16.00**; in caso di ordini di pagamento **superiori a 30 disposizioni** il termine è anticipato **alle ore 13.00**
- essere disposti tramite il servizio Internet Banking entro le ore 16.00 del giorno di scadenza
- pervenire tramite il servizio di Remote Banking entro le ore 12.30. Per Remote Banking passivi l'orario di ricezione può variare rispetto a quello di invio fino ad un massimo di 2 ore e dipende dalla Banca che Le offre il servizio

2) La valuta di addebito delle Ri.Ba. sarà pari al giorno di esecuzione dell'operazione contabile.

3) Le Ri.Ba. saranno considerate insolte già il giorno successivo alla scadenza e restituite alla Banca del Beneficiario.

4) Gli storni delle Ri.Ba., pagate il giorno di scadenza, dovranno pervenire in Succursale entro le ore 16.00

Prenotazione Ri.Ba.

Per agevolare la Sua operatività, sarà disponibile uno "scadenziere" che Le consentirà di prenotare comodamente il pagamento delle Ri.Ba. e annullare, entro il giorno precedente alla scadenza, eventuali prenotazioni.

Presentazione Ri.Ba. all'incasso

1) La presentazione all'incasso delle Ri.Ba. dovrà avvenire entro il 13° giorno di calendario antecedente la scadenza; in caso di errori formali (Esempio: ABI o CAB errati; numero RiBa errato) che non consentono l'invio nei tempi previsti, la data di scadenza sarà posticipata di 9 giorni lavorativi dalla data di ricezione della ricevuta corretta.

2) L'accredito sul conto delle Ri.Ba. presentate all'incasso, sarà effettuato con data e valuta pari al:

- giorno di scadenza, se la ricevuta è stata domiciliata presso la nostra Banca
- giorno lavorativo successivo alla scadenza se la ricevuta è stata domiciliata presso un'altra Banca.

Con questi tempi certi di accredito:

- la comunicazione di esito pagato non sarà più rilasciata

- i giorni Banca non saranno più applicati
- non sarà più possibile utilizzare come forma di presentazione, la gestione "al dopo incasso". Resteranno invece disponibili tutte le altre forme tecniche di incasso "Salvo Buon Fine".

3) Gli eventuali insoluti Ri.Ba. saranno riaddebitati sul conto il giorno lavorativo successivo alla scadenza con pari valuta.

RID

Pagamento Rid

1) I Rid saranno addebitati con **data e valuta pari alla loro scadenza**.

2) Come Azienda potrà richiedere lo storno **entro 8 settimane successive alla data di pagamento del Rid**; i termini di stornabilità possono ridursi (da 5 giorni lavorativi fino ad azzerarsi) se esistono appositi accordi tra debitore e creditore.

3) Potrà monitorare lo stato dei Suoi pagamenti Rid (addebitati, in attesa di addebito, insoluti, respinti, stornati) tramite i servizi di Internet Banking o rivolgendosi alla Sua Succursale di riferimento.

Presentazione all'incasso Rid

1) La presentazione all'incasso dei Rid dovrà avvenire entro il 9° giorno di calendario antecedente la scadenza; decorso questo termine i Rid presentati non potranno essere accettati.

2) L'accredito sul conto dei RID presentati all'incasso, sarà effettuato con data e valuta pari al giorno di scadenza. Di conseguenza non saranno più applicati i giorni banca e sarà unicamente possibile utilizzare come forma di accredito la gestione "Salvo Buon Fine a data scadenza".

3) I debitori dei Rid, avranno diritto di richiedere lo storno del pagamento entro 8 settimane successive al pagamento. In particolare, solo se il Suo Cliente debitore è un'Azienda, potrà comunque stipulare un accordo che prevede i seguenti termini di stornabilità:

- richiesta di rimborso entro 5 giorni lavorativi successivi alla scadenza con diritto di revoca prima della scadenza
- richiesta di rimborso entro il giorno di scadenza con diritto di revoca prima della scadenza
- esclusione del diritto di revoca e del diritto al rimborso.

4) Gli eventuali insoluti Rid determinati dall'esercizio della Facoltà di storno da parte del Debitore, potranno essere addebitati fino a 8 settimane successive alla scadenza (ad eccezione degli accordi stipulati sopra descritti) con valuta pari alla data di ricezione dell'insoluto da parte della Banca del Cliente debitore.

MAV e FRECCIA

L'accredito sul conto sarà effettuato con data e valuta pari al giorno della conferma dell'avvenuto pagamento da parte della Banca del Cliente debitore. Per effetto di questo cambiamento non saranno più applicati i giorni Banca.