

---

Payment Service Directive

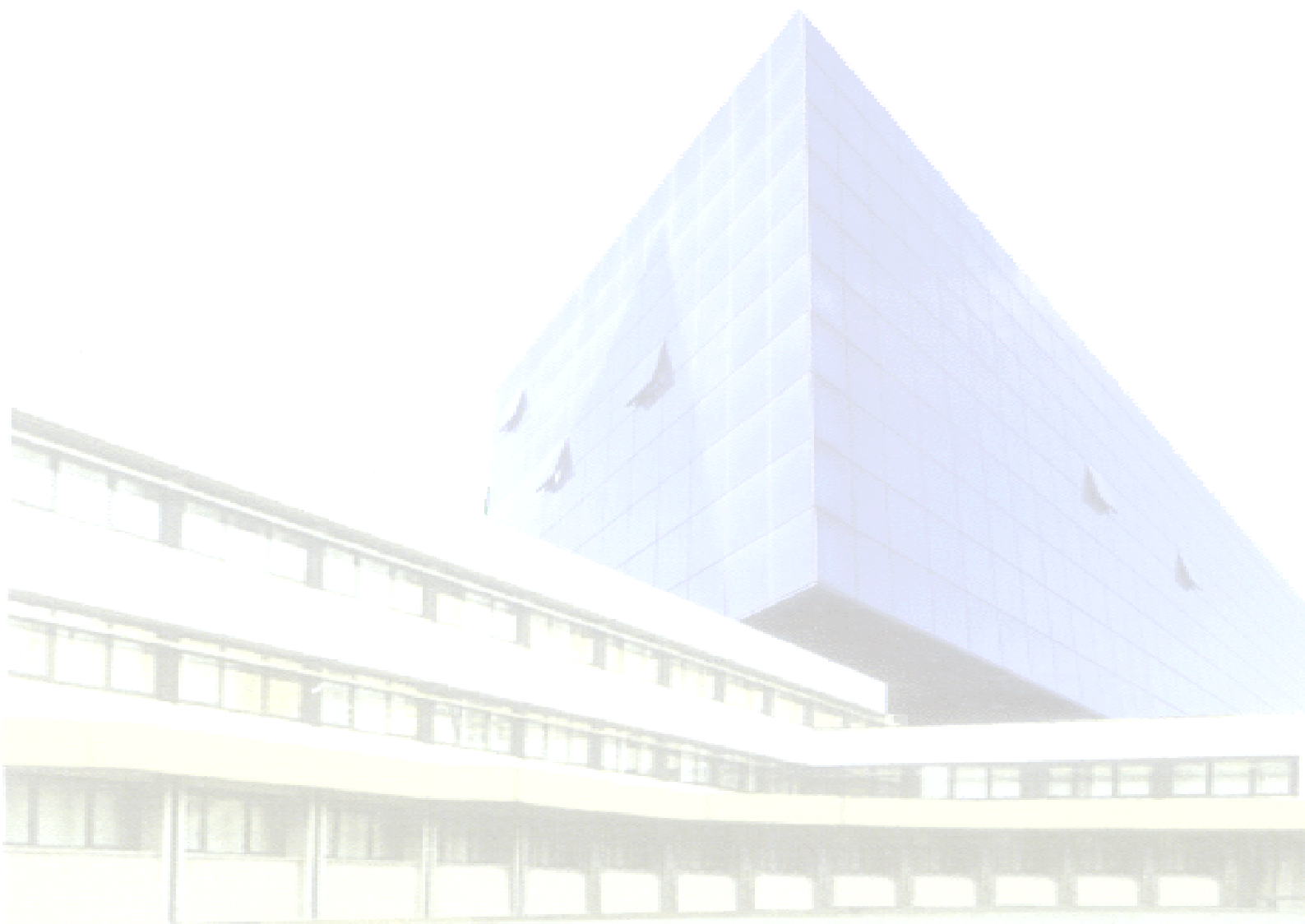
---



BANCA VALSABBINA

# Direttiva PSD

Cos'è, cosa c'è da sapere. Consigli e novità.



---

documento aggiornato al 26/05/2010

---

*Tutti i contenuti del presente documento, possono essere soggetti a cambiamenti, in base all'adeguamento e alle novità che riguardassero l'entrata in vigore di nuove disposizioni sulla Direttiva PSD. Pertanto, la Banca si ritiene libera di portare aggiornamenti al documento senza alcun preavviso.*

*Il presente documento è disponibile direttamente sul sito internet della Banca Valsabbina, all'indirizzo [www.lavalsabbina.it](http://www.lavalsabbina.it) o presso tutte le sue filiali.*

## **Che cos'è la PSD**

La Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento (**PSD** - Payment Service Directive), provvedimento 2007/64/CE, entrata in vigore con decorrenza 1 marzo 2010, è l'iniziativa che detta le regole e i principi per l'unificazione del sistema dei pagamenti elettronici in tutti i 27 paesi dell'Unione Europea e nei 3 stati aderenti dello Spazio Economico Europeo (Islanda, Norvegia e Liechtenstein). La PSD è una fase del percorso che ci porterà all'Area Unica Europea dei pagamenti, il progetto SEPA (Single Euro Payments Area).

**SEPA** è il processo di armonizzazione dei servizi di pagamento europei, il cui completamento è stato pianificato dall'Eurosistema per la fine del 2012. E' un obiettivo prioritario al fine di garantire anche ai pagamenti transfrontalieri, eseguiti nell'ambito dell'Unione Monetaria, un trattamento quanto meno uniforme a quello applicato ai pagamenti domestici nei singoli contesti nazionali.

**L'obiettivo** è quello di garantire una maggiore sicurezza, costi inferiori e un'informazione puntuale rispetto ai servizi attualmente esistenti nei vari sistemi di pagamento nazionali, maggiore trasparenza delle condizioni economiche e quindi una maggior tutela per i Clienti che utilizzano i servizi di pagamento.

## **Cosa è cambiato con la PSD**

I principali cambiamenti, introdotti col recepimento della direttiva da parte dello stato italiano, impongono nuovi concetti funzionali e operativi anche per le operazioni di pagamento espresse in Euro e nelle altre divise presenti nell'Area SEE.

**Dal 1 marzo 2010** sono in vigore nuove regole che riguardano: le informazioni al Cliente, la data di esecuzione dell'operazione, la disponibilità dei fondi e la data valuta, l'identificazione unica del beneficiario, la verifica, i tempi di esecuzione e i costi, relativamente a bonifici, carte di credito, Pos ed E-commerce.

## **Cosa non cambia**

Non è stata ancora stabilita la data di introduzione delle norme relative ai pagamenti della Pubblica Amministrazione (F23, F24, Pensioni). Non sono interessati dalla normativa: I pagamenti effettuati tramite assegno, tanto meno i pagamenti effettuati tramite cambiali o contante.

## **Codice IBAN**

Il Codice IBAN, che identifica univocamente ogni conto di corrispondenza bancario internazionale, è indispensabile su tutte le operazioni di bonifico in quanto definito come un codice identificativo unico del beneficiario; prevale sul nominativo e su ogni altro dato inserito nell'ordine.

E' necessario che il Cliente, al fine di evitare errori: fornisca il codice IBAN a tutti i soggetti che effettuano pagamenti a suo favore (l'IBAN è riportato su ogni estratto conto); verifichi la correttezza dei codici IBAN dei beneficiari prima di inoltrare un ordine di bonifico.

## TEMPI di ESECUZIONE del BONIFICO

I tempi di esecuzione di un bonifico, dalla data di accettazione dell'ordine da parte della Banca fino alla data di accredito al beneficiario, sono al massimo 3 giorni lavorativi se disposto dal Cliente con modalità telematica, oppure, entro 4 giorni lavorativi se disposto in modalità cartacea presso le filiali. Dal 1 gennaio 2012, tutti i bonifici dovranno essere effettuati entro 1 giorno lavorativo.

## DATA ESECUZIONE e DATA REGOLAMENTO

Una disposizione di bonifico viene eseguita e addebitata: nella **giornata operativa** di presentazione, oppure, nel giorno lavorativo successivo se presentata oltre l'orario limite di **Cut-off**, oppure, in un giorno lavorativo futuro espressamente indicato dal Cliente al momento dell'ordine.

Vengono altresì introdotti dei tempi di esecuzione delle operazioni e dei giorni massimi entro i quali mettere a disposizione i fondi al beneficiario. Con tale regola, viene abolito anche il concetto di **valuta fissa beneficiario** di un bonifico. Per garantire una specifica data valuta al beneficiario è perciò necessario disporlo in tempo utile, tenendo conto dei **tempi di esecuzione del bonifico** stesso.

Le due soluzioni volte a consentire alla clientela un'operatività sui bonifici, equiparabile alla prassi della *valuta fissa*, sono quelle di definire una delle seguenti date:

- **data di esecuzione** - l'ordinante specifica quando deve essere addebitato il proprio conto; la *data di esecuzione* coincide sempre con la *data di addebito*; è la base di calcolo (in avanti) per determinare la *data regolamento*, che influenza poi la data di spedizione della banca dell'ordinante e quindi l'impegno della banca destinataria nei confronti del suo cliente beneficiario ai fini del rispetto dei tempi di esecuzione;
- **data regolamento** - l'ordinante specifica quando deve essere accreditato il conto del beneficiario; la *data regolamento*, coincide sempre con la *data di accredito*; a partire da tale data (futura), viene calcolata, a ritroso, la *data di esecuzione* che segna l'avvio dell'esecuzione contabile da parte della banca; le date possono influenzare la banca dell'ordinante ai fini del rispetto dei tempi di esecuzione o regolamento.

(vedi anche Schema di un ordine di bonifico)

L'addebito all'ordinante, come l'accredito dei fondi al beneficiario, non saranno più possibili in giorni non lavorativi e con una **valuta antergata**. E' pertanto importante porre particolare attenzione ai pagamenti nel caso sia necessario riconoscere una disponibilità entro una data prestabilita.

## CUT-OFF TIME

All'interno di un giorno lavorativo bancario, il "cut-off time" è il limite entro il quale le operazioni ricevute dalla banca potranno essere eseguite nella stessa giornata, per Banca Valsabbina tale limite coincide con orario di chiusura degli sportelli. Nel caso in cui l'ordine arrivi oltre l'orario limite stabilito, la Banca provvederà a disporre il pagamento al primo giorno lavorativo successivo. Il termine di cut-off sarà anticipato nelle giornate semi-lavorative (es. 14/8, 24/12, 31/12 o festa patronale).

Il rispetto dell'eventuale *data di regolamento* sarà garantito, a seconda della modalità di invio dell'ordine (cartaceo in filiale, via internet, tramite rete Corporate Banking Interbancario) e il limite di cut-off, solo nel caso in cui l'ordine pervenga entro un numero minimo di giorni lavorativi e a seconda del mezzo di pagamento prescelto, come dalla tabella seguente:

Giorni	Tipo di pagamento
0	bonifico ordinario su Banca Valsabbina
0	bonifico su altra banca a mezzo BIR (Bonifico Importo Rilevante)
1	bonifico ordinario su altra banca
1	bonifico estero
2	bonifico su altra banca a mezzo SCT (bonifico SEPA)

## REGOLE GENERALI di un PROCESSO DI BONIFICO

Il processo previsto per l'esecuzione di un bonifico è così sintetizzabile:

- **l'ordinante** compila l'ordine di bonifico e lo presenta secondo le modalità convenute (in modo telematico oppure cartaceo tramite filiale);
- **la banca dell'ordinante** riceve l'ordine, controlla che contenga le informazioni sufficienti per l'esecuzione e che queste ultime soddisfino le condizioni richieste dalla procedura per poterlo eseguire e, contestualmente, comunica al Cliente la *data di accettazione* (D). La banca dell'ordinante addebita quindi il conto del Cliente e provvede a riconoscere i fondi alla banca del beneficiario secondo i relativi *tempi di esecuzione*;
- **la banca del beneficiario** riceve i fondi del bonifico e provvede ad accreditare il beneficiario entro i termini stabiliti secondo i relativi *tempi di esecuzione*. Nel caso la banca dell'ordinante e del beneficiario sia la stessa, l'accredito verrà eseguito, con data e valuta pari a *data accettazione*.

## SCHEMA di un ORDINE di BONIFICO BANCA VALSABBINA

L'ordinante può decidere di effettuare un bonifico indicando, nella disposizione, una delle seguenti scelte: *Data di esecuzione* o *Data regolamento*.

### Scelta della Data di esecuzione (D):

- se il beneficiario ha il conto corrente presso la stessa Banca, l'accredito al beneficiario verrà effettuato in pari data;
- se il beneficiario ha il conto corrente presso altra banca, l'accredito verrà effettuato con *data regolamento* pari a n-giorni lavorativi/operativi successivi rispetto *data esecuzione* e calcolata come espresso in TEMPI di ESECUZIONE del BONIFICO.

	Data di Esecuzione (inserita) ADDEBITO	Data di Regolamento (calcolata) ACCREDITO
Beneficiario Stessa Banca	D	D
Beneficiario Altra Banca	D	D+n

dove n è il numero di giorni, determinato e dipendente dai TEMPI di ESECUZIONE del BONIFICO.

**Scelta della Data regolamento (R):**

- se il beneficiario ha il conto corrente presso la stessa Banca, l'addebito verrà effettuato in pari data;
- se il beneficiario ha il conto corrente presso altra banca, l'addebito verrà effettuato in n-giorni lavorativi/operativi precedenti rispetto alla *data regolamento* e calcolata come espresso in TEMPI di ESECUZIONE del BONIFICO.

	<b>Data di esecuzione (calcolata) ADDEBITO</b>	Data di regolamento (inserita) ACCREDITO
Beneficiario Stessa Banca	R	R
Beneficiario Altra Banca	R-n	R

dove n è numero di giorni, determinato e dipendente dai TEMPI di ESECUZIONE del BONIFICO.

**QUALI DATE IMPOSTARE per un ORDINE di BONIFICO**

**Esempio 1 – Bonifico su stessa Banca**

Qualora si intendesse disporre un bonifico per l'accredito al beneficiario il giorno 30 marzo 2010 su stessa Banca, tenendo conto che sabato 27 e domenica 28 marzo non sono lavorativi, ipotizzando dei tempi di esecuzione pari a D+1, si dovrà:

- disporre il pagamento al più tardi il giorno 30 marzo (entro l'ora di cut-off), indicando Data di Esecuzione Martedì 30/03/2010, oppure, Data di Regolamento Martedì 30/03/2010.

	Beneficiario stessa Banca	
	entro l'ora di cut-off	dopo l'ora di cut-off
Inoltro bonifico	Mar 30/03/2010	Lun 29/03/2010
Data di Esecuzione	Mar 30/03/2010	
Data di Regolamento	Mar 30/03/2010	

**Esempio 2 - Bonifico su altra banca**

Qualora si intendesse disporre un bonifico per l'accredito al beneficiario il giorno 30 marzo 2010 su altra Banca, tenendo conto che sabato 27 e domenica 28 marzo non sono lavorativi, ipotizzando dei tempi di esecuzione pari a D+1, si dovrà:

- disporre il pagamento al più tardi il giorno 29 marzo (entro l'ora di cut-off), indicando Data di Esecuzione Lunedì 29/03/2010, oppure, Data di Regolamento Martedì 30/03/2010.

	Beneficiario altra banca	
	entro l'ora di cut-off	dopo l'ora di cut-off
Inoltro bonifico	Lun 29/03/2010	Ven 26/03/2010
Data di Esecuzione	Lun 29/03/2010	
Data di Regolamento	Mar 30/03/2010	

## Consigli utili !

- **Indicare una sola data:** *data esecuzione* o *data regolamento*.
- **Se indicate entrambe le date,** la *data esecuzione* prevale sulla *data regolamento*.
- **In assenza di entrambe le date,** viene assunta la *data esecuzione* uguale alla data di presa in carico dell'ordine da parte della Banca, ossia *data accettazione* e, partendo da quest'ultima, viene calcolata la *data regolamento*.
- **Il codice IBAN** prevale su ogni altra indicazione del beneficiario presente nell'ordine.
- **Valsabbina Online** prevede solo il campo "*data valuta banca beneficiario*", ossia *data regolamento*. Il sistema ricalcola in automatico la *data di accettazione* utile per l'esecuzione dell'ordine.
- **Valsabbina Corporate** consente di indicare la "*data valuta beneficiario*", ossia *data regolamento*, all'interno della singola disposizione. La *data esecuzione* può essere indicata solo durante la "Generazione Distinta", nella fase di scelta del conto di addebito e vale per tutte le disposizioni presenti nella distinta.

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

# GLOSSARIO

## **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica che è il destinatario previsto dei fondi che sono stati oggetto di un'operazione di pagamento.

## **Codice IBAN**

Il Codice IBAN, abbreviazione di International Bank Account Number, obbligatorio dal gennaio 2008 e composto da una serie di caratteri alfa numerici, identifica univocamente ogni conto di corrispondenza bancario internazionale.

## **CUT-OFF time**

Il cut-off time è l'*orario limite* temporale definito da ogni singola banca entro il quale poter trattare i bonifici PSD secondo una tempistica predefinita e nel rispetto delle condizioni di accettazione, trasmissione e accredito dei pagamenti.

## **Data di accettazione**

E' la data in cui la banca si impegna ad eseguire l'ordine di bonifico e viene di norma fatta coincidere con la data di esecuzione.

## **Data di esecuzione**

E' la data in cui la banca dell'ordinante addebita il conto dello stesso. La data di esecuzione segna l'inizio del ciclo temporale di esecuzione di un bonifico e può essere definita dall'ordinante o dalla sua banca.

## **Data di regolamento**

E' la data in cui i fondi vengono riconosciuti alla banca del beneficiario e da questa accreditati sul conto dello stesso. La data di regolamento segna la fine del ciclo temporale di esecuzione di un bonifico e può essere definita dall'ordinante o dalla sua banca.

## **Giornata lavorativa bancaria**

E' l'intero giorno lavorativo in cui gli sportelli della banca sono aperti alla clientela.

## **Giornata operativa della banca**

E' il periodo di tempo nel quale la banca, all'interno di una *giornata lavorativa*, è operativa ed elabora le disposizioni.

## **Operazione di pagamento**

Atto disposto dal pagatore o dal beneficiario di collocare, trasferire o ritirare fondi.

## **Orario limite**

L'orario limite di *Cut-off* indica il termine della giornata operativa all'interno di una *giornata lavorativa bancaria*.

## **Pagatore**

Persona fisica o giuridica detentrica di un conto di pagamento che autorizza l'ordine a partire dal detto conto.

## **Sistema di pagamento**

Insieme di regole formali, comuni e standard per il trasferimento, la compensazione e/o il regolamento di operazioni di pagamento.

### **Strumento di pagamento**

Qualsiasi dispositivo personalizzato e/o insieme di procedure, concordate tra il Pagatore e la Banca, utilizzate dall'utente per disporre un ordine di pagamento.

### **Tempi di esecuzione**

E' il numero di giorni che intercorrono dalla data di ricezione dell'ordine da parte della Banca dell'ordinante fino alla data di accredito al beneficiario.

### **Utente di servizi di pagamento**

Persona fisica o giuridica che si avvale di un servizio di pagamento in qualità di pagatore, di beneficiario o di entrambi.

### **Valuta antergata**

La prassi della valuta antergata consisteva nel mettere a disposizione dei fondi sul conto corrente del beneficiario con una valuta retrodatata rispetto alla data di disposizione dell'ordine. La valuta antergata non è più applicabile con la Direttiva PSD.





## BANCA VALSABBINA

Sede Legale: VESTONE - via Molino, 4  
Direzione Generale: BRESCIA - via XXV Aprile, 8  
tel. 030 3723.1 fax 030 3723.430  
www.lavalsabbina.it - info@lavalsabbina.it

### FILIALI

ADRO Tel. 030 7450915	CALCINATO Tel. 030 9964913	LENO Tel. 030 9038422	ORZINUOVI Tel. 030 942424
AGNOSINE Tel. 0365 896361	CALCINATO (Fraz. Calcinatello) Tel. 030 9964657	LONATO Tel. 030 9131476	OSPITALETTO Tel. 030 640455
BIONE Tel. 0365 896988	CARPENEDOLO Tel. 030 9966419	LUMEZZANE (Pieve) Tel. 030 8971664	PAITONE Tel. 030 6898528
BOTTICINO (Mattina) Tel. 030 2691999	CASTIGLIONE d/S (Fraz. Esenta) Mn Tel. 0376 638563	LUMEZZANE (S. Sebastiano) Tel. 030 8920033	PALAZZOLO S/O Tel. 030 733802
BOTTICINO (Sera) Tel. 030 2191089	CASTO Tel. 0365 88124	MANERBIO Tel. 030 9938257	POLAVENO (Fraz. Gombio) Tel. 030 84773
BRESCIA (San Polo) Tel. 030 2319078	CHIARI Tel. 030 711923	MARCHENO Tel. 030 861761	ROÈ VOLCIANO Tel. 0365 599899
BRESCIA (Via Chiusure) Tel. 030 3731903	CONCESIO Tel. 030 2751041	MAZZANO Tel. 030 2592899	RONCADELLE Tel. 030 2780862
BRESCIA (Via Milano) Tel. 030 2403050	DESENZANO Tel. 030 9914510	MAZZANO (Fraz. Molinetto) Tel. 030 2121024	ROVATO Tel. 030 7731258
BRESCIA (Via Trento) Tel. 030 390616	DESENZANO (Fraz. Rivoltella) Tel. 030 9119521	MONTICHIARI Tel. 030 961555	SABBIO CHIESE Tel. 0365 895633
BRESCIA (Via XXV Aprile) Tel. 030 37231	GAVARDO Tel. 0365 34761	MURA Tel. 0365 88796	SALÒ Tel. 0365 43430
BRESCIA (Via Corsica) Tel. 030 2451095	GHEDI Tel. 030 9050246	NAVE Tel. 030 2532757	SAREZZO (Fraz. Zanano) Tel. 030 8901450
	GUSSAGO Tel. 030 2774884	ODOLO Tel. 0365 860203	VALLIO TERME Tel. 0365 370230
			VESTONE Tel. 0365 8291

### SPORTELLI DI TESORERIA

BOTTICINO  
(Fraz. S.Gallo)  
Tel. 030 2191241

MARCHENO  
(Fraz. Brozzo)  
Tel. 030 8965031

PROVAGLIO  
(Val Sabbia)  
Tel. 0365 84041



## Banca di Storo

Divisione della Banca Valsabbina

### FILIALI

BAGOLINO (BS)  
Tel. 0365 903221

BAGOLINO (Fraz. Ponte Caffaro)  
Tel. 0365 905025

LODRONE (TN)  
Tel. 0465 685514

IDRO (BS)  
Tel. 0365 823098

BONDONE (Fraz. Baitoni) TN  
Tel. 0465 689106

STORO (TN)  
Tel. 0465 681500

### SPORTELLI DI TESORERIA

BONDONE (TN)  
Tel. 0465 688012