



## A TUTTI I CORRENTISTI

Con l'adozione della Direttiva sui Servizi di Pagamento (**Payment Services Directive – PSD**) i sistemi di pagamento vengono uniformati su scala europea a garanzia di maggiore velocità, sicurezza e trasparenza.

La "PSD" si applica a tutti i servizi di pagamento telematici e cartacei (bonifici, addebiti diretti, carte di credito e di debito,) in euro e nelle altre valute degli Stati Membri dell'Unione Europea. Rimangono esclusi i servizi che si basano su titoli cartacei, quali gli assegni e gli effetti cambiari.

La Banca di Credito e Risparmio di Romagna S.p.A. sta effettuando tutte le attività necessarie al fine di adeguarsi alla nuova normativa, cercando di ridurre al minimo gli impatti sull'operatività e rendere alla propria clientela questo cambiamento il più semplice possibile.

### **Entrata in vigore**

La normativa entrerà in vigore a decorrere **dal 1 marzo 2010**, per alcuni sistemi di pagamento quali i bonifici, rinviando al 5 luglio 2010 l'applicazione delle norme relative agli incassi, come ad esempio: RID, MAV e RIBA.

### **Paesi aderenti alla PSD**

La PSD uniforma le regole nei 27 Stati dell'Unione Europea, ai quali si aggiungono Norvegia, Islanda e Liechtenstein.

Qui di seguito riassumiamo sinteticamente alcune, ma crediamo utili, indicazioni in merito alla normativa ed agli strumenti di pagamento:

---

Banca di Credito e Risparmio di Romagna S.p.A.  
Società per azioni iscritta al registro delle imprese di Forlì al n. 03451030401 – iscr. CCIAA di Forlì REA 305784  
Sede legale e Direzione Generale Viale Giacomo Matteotti, 115 – 47122 Forlì  
Cod. Fiscale e P.IVA 03451030401 – Cod ABI 03318.3 - Tel. 0543.816911 Fax 0543.30664 - www.bccromagna.it – info@bccromagna.it  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 3318  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi. Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia  
Capitale Sociale Euro 13.949.000 i.v.



Appartenente al Gruppo Bancario Cassa Risparmio di Ferrara iscritto all'Albo dei Gruppi Creditizi al n. 6155  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Cassa di Risparmio di Ferrara S.p.A.



## **IBAN OBBLIGATORIO PER I BONIFICI NAZIONALI**

L'adozione della PSD rende obbligatorio utilizzare il codice IBAN (International Bank Account Number) quale identificativo unico dei conti di addebito ed accredito dei bonifici nazionali. Ricordiamo pertanto ai Clienti di richiedere sempre al destinatario di un bonifico l'IBAN di riferimento prima di disporre l'operazione e di verificare che gli eventuali ordini permanenti di bonifico già disposti siano coerenti con i nuovi adempimenti .

## **Valuta antergata per addebiti ed accrediti**

Non sarà più possibile gestire questa tipologia di valuta.

## **Abolizione data valuta fissa per il beneficiario**

Non sarà più possibile gestire questa informazione. Il conto del beneficiario di un pagamento dovrà essere accreditato (come disponibilità e come valuta) il giorno stesso nel quale la banca di quest'ultimo riceve i fondi.

**Di questo i Clienti dovranno tenere conto nel disporre i pagamenti (es. stipendi o scadenze fisse).**

## **Data di ricezione e data di esecuzione degli ordini di pagamento**

La data di ricezione di un ordine di pagamento è la giornata lavorativa entro la quale vengono validamente fornite da parte del Cliente le istruzioni necessarie all'esecuzione. Sono stati fissati limiti di orario entro i quali le disposizioni verranno accettate.

Salvo diverse disposizioni da parte del Cliente, gli ordini trasmessi con strumenti cartacei saranno eseguiti con un giorno lavorativo posticipato rispetto agli ordini trasmessi con strumenti telematici.



### **Data di pagamento**

E' la giornata lavorativa nella quale la banca del beneficiario riceve i fondi ed accredita il conto del beneficiario, rendendo l'importo immediatamente disponibile.

### **Data di esecuzione**

E' la giornata lavorativa nella quale la banca del pagatore addebita il conto di pagamento ed attiva la procedura di trasferimento dei fondi.

Le operazioni di pagamento potranno essere eseguite solo nei giorni effettivamente operativi per la banca. Questo esclude ogni data coincidente con i fine settimana e con le principali festività nazionali e internazionali.

### **Tempo di esecuzione delle operazioni di pagamento**

L'accredito di ogni pagamento per beneficiario sulla stessa banca dell'ordinante verrà effettuato entro la stessa giornata di esecuzione dell'ordine di bonifico. L'accredito di ogni pagamento alla banca del beneficiario, diversa da quella dell'ordinante, potrebbe essere effettuato entro un massimo di tre giorni lavorativi successivi, fino al 31/12/2011. La Banca di Credito e Risparmio di Romagna S.p.A. ha deciso invece di agevolare la propria clientela garantendo il regolamento dei fondi con la banca del beneficiario, diversa da quella dell'ordinante, entro DUE giorni lavorativi dalla data di esecuzione.

### **Pagamenti con denaro contante, assegni o cambiali**

Nulla cambia per l'utilizzo di questi strumenti di pagamento.