

1 marzo 2010

Gentile Cliente,

desideriamo informarla che dal 01 marzo 2010 è in vigore il D.lgs 27/01/2010 n.11 di recepimento della Direttiva Europea 2007/64/CE relativa ai Servizi di Pagamento (PSD - Payment Services Directive) nel mercato interno.

Richiamiamo la Sua attenzione su alcuni aspetti normativi, con particolare riferimento ai bonifici:

- 1) Codice IBAN: il codice IBAN diviene l'unico identificativo per l'esecuzione dei bonifici nazionali, che non potranno più essere eseguiti sulla base delle "vecchie" coordinate bancarie. Per tale motivo, è necessaria la massima attenzione nella indicazione del codice "IBAN" del beneficiario, che avrà importanza prevalente in caso di incongruenze con l'eventuale indicazione di altre informazioni (ad esempio, i dati anagrafici del beneficiario).
- 2) Valuta "antergata": non è più possibile disporre l'accredito dei fondi sul conto del beneficiario, con una data valuta antecedente alla data di disposizione dell'ordine (prassi nota come "valuta antergata").
- 3) Tempi di esecuzione: il Decreto Legislativo stabilisce dei termini massimi di esecuzione per l'accredito dei fondi alla banca del beneficiario, che decorrono dalla data di ricezione dell'ordine di pagamento o dalla data concordata per l'esecuzione. La banca ha definito la seguente tempistica: 1 giornata operativa per disposizioni impartite tramite canale telematico (Cbi, Home Banking) e 2 giornate operative per disposizioni inoltrate con altre modalità. I tempi di esecuzione massimi per gli ordini multipli cartacei sono di 4 giorni. Al fine di garantire l'esecuzione entro i tempi indicati, è necessario che la banca riceva le disposizioni entro orari stabiliti, che Le saranno esemplificati nella pagina seguente.
- 4) Accredito fondi ricevuti da altra banca: per i fondi ricevuti a Suo favore, la data di disponibilità e la data valuta applicata al suo conto corrente coincideranno sempre con la data in cui è avvenuto l'accredito dei fondi sul conto della nostra banca.
- 5) Per i motivi descritti ai punti precedenti, assume rilevanza primaria la data di ricezione da parte della banca delle disposizioni di bonifico. In particolari situazioni (es. regolamento di salari e stipendi) sarà necessario disporre con anticipo l'ordine di bonifico, al fine di ottenere una data certa di accredito sul conto del beneficiario.

Le filiali della Banca sono a Sua disposizione per ogni ulteriore informazione o chiarimento.

ORARI LIMITE (CUT-OFF) DI INVIO/CONSEGNA PER CANALE		
CANALE	GIORNATA FERIALE	GIORNATA SEMIFESTIVA
Disposizione/i inviata/e tramite Canale Cbi	Cut-off Ore 12,00 ricezione Banca	Cut-off Ore 11,00 ricezione Banca
Disposizione (bonifico on-line) inviata tramite Canale Cbi (solo per clientela con prodotto Cbi Bper) e/o Home Banking	Cut-off Ore 15,00 ricezione Banca	Cuto-ff Ore 12,00 ricezione Banca
Bonifici singoli/multipli allo sportello sono anche comprese disposizioni inviate a mezzo: - Fax - E-mail - Supporto magnetico	Cut-off Orario chiusura sportello	Cut-off Orario chiusura sportello
I bonifici urgenti, inferiori a 500.000 €, possono solo essere eseguiti allo sportello. I bonifici di importo rilevante (BIR) maggiori di 500.000 € possono essere inviati utilizzando sia i canali telematici che lo sportello.		
N.B. il mancato rispetto degli orari di consegna (cut-off), comporterà lo slittamento della disposizione di pagamento al primo giorno lavorativo successivo.		

TEMPI DI ESECUZIONE PER CANALE VERSO ALTRE BANCHE					
GIORNO	22/02/10	23/02/10	24/02/10	25/02/10	26/02/10
CBI			***D.R.	D.R	D.A.
INTERNET BANKING				D.R	D.A.
SPORTELLO			D.R		D.A.
SERVICE	D.R				D.A.
D.R. = Data in cui la disposizione deve essere ricevuta dalla Banca (se rispettato cut-off).					
D.A. = Data in cui la disposizione è accreditata al beneficiario.					
N.B. La disposizione urgente o di importo rilevante (maggiori di 500.000 €) avrà la data di addebito coincidente con la data valuta beneficiario banca.					
*** Per i pagamenti in divisa (diversi da Euro €, ma nella divisa dei Paesi appartenenti alla Comunità Europea) attraverso il canale CBI, la data di ricezione è anticipata di un giorno lavorativo, rispetto ai bonifici domestici.					