

## INCASSI COMMERCIALI

### Ri.Ba. (RICEVUTE BANCARIE)

A decorrere dal 5 luglio 2010 le nuove disposizioni si applicano anche ai servizi di incasso R.I.D., Ri.Ba., MAV e Bollettino Bancario "Freccia" .

L'applicazione delle norme della PSD impatta radicalmente su regole e consuetudini in essere da molto tempo. Al fine di agevolare gli adeguamenti dei vostri sistemi gestionali Vi forniamo alcune informazioni in merito ai principali cambiamenti di ciascun servizio di incasso commerciale.

**Per i clienti che rivestono la qualifica di CREDITORI, si evidenzia quanto segue:**

**Termini di Presentazione alla Banca delle richieste di incasso** – La presentazione all'incasso delle Ri.Ba. dovrà avvenire entro il 15° giorno operativo antecedente alla data di scadenza.

**Data disponibilità e Valuta di accredito** - L'accredito sul conto delle Ri.Ba. presentate al salvo buon fine, sarà effettuato con data e valuta pari al:

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

Nel caso in cui la scadenza cada in un giorno non operativo, secondo il calendario bancario, questa si intende convenzionalmente spostata al primo giorno operativo successivo.

**Comunicazione di esito pagato** - non più prevista dalle procedure interbancarie.

**Aggregazione per lotti di disposizioni** – L'accredito delle disposizioni verrà effettuato per singolo effetto, oppure raggruppandole a parità di data scadenza. Non sarà più possibile effettuare aggregazioni per lotti di disposizione aventi diverse scadenze eseguendo l'accredito per valuta media.

La banca non effettua il servizio di incasso della Ri.Ba. con la forma tecnica "Dopo Incasso". In sostituzione di tale servizio il cliente può utilizzare la forma tecnica del "Salvo Buon Fine a maturazione valuta" .

Per usufruire di tale servizio è necessario che sia preventivamente richiesta dal cliente ed accordata dalla banca una linea di credito.



**Per i clienti che rivestono la qualifica di DEBITORI, si evidenzia quanto segue:**

**Tempi per il pagamento** - Il pagamento di disposizioni Ri.Ba. sarà consentito entro e non oltre la data di scadenza indicata sull'avviso di pagamento; decade quindi la possibilità di effettuare il pagamento nei due giorni lavorativi successivi la scadenza.

Nello specifico, le disposizioni con scadenza a decorrere dal 3 luglio 2010 saranno pagabili **ENTRO IL GIORNO DI SCADENZA** se presentate non oltre il seguente limite orario (cd. cut-off):

- avvisature mediante canale telematico: 12.00;
- avvisature allo sportello: 12.00;
- pagamento allo sportello: ore 15:45.

**Prenotazione del pagamento** - La banca consente alla propria clientela la prenotazione del pagamento prima dell'effettiva data di scadenza, data alla quale verrà effettuato l'addebito.

Stante i predetti ristretti limiti, oltre i quali non è più possibile effettuare il pagamento delle ri.ba., si raccomanda di anticipare il più possibile le presentazioni delle disposizioni di pagamento ri.ba. presso i nostri sportelli.

**Insoluti** - Le Ri.Ba. non pagate entro il giorno di scadenza saranno considerate insolute e restituite alla banca del creditore.

**Data e Valuta di addebito** - le disposizioni saranno addebitate alla data di scadenza D (giornata operativa - Se la data di scadenza D cade in una giornata non lavorativa, tale termine verrà calcolato come la prima giornata operativa successiva) e con pari valuta.



## RID - RAPPORTI INTERBANCARI DIRETTI

A decorrere dal 5 luglio 2010 le nuove disposizioni si applicano anche ai servizi di incasso R.I.D., Ri.Ba., M.Av. e Bollettino Bancario "Freccia".

L'applicazione delle norme della PSD impatta radicalmente su regole e consuetudini in essere da molto tempo. Al fine di agevolare gli adeguamenti dei vostri sistemi gestionali Vi forniamo alcune informazioni in merito ai principali cambiamenti di ciascun servizio di incasso commerciale.

I clienti che vorranno usufruire di questo strumento di addebito diretto RID potranno scegliere tra:

- R.I.D. Ordinario (nel quale confluiranno RID Commerciale e RID Utenze) fruibile da tutte le tipologie di clientela;
- R.I.D. Veloce caratterizzato da tempi del ciclo di incasso ridotti e rivolto solamente ai clienti non consumatori e microimprese.

**Per i clienti che rivestono la qualifica di CREDITORI nel rapporto di addebito diretto, si evidenzia quanto segue:**

### **Termini di Presentazione alla Banca delle richieste di incasso –**

I termini di presentazione delle disposizioni di incasso RID saranno i seguenti:

<b>Tipo RID</b>	<b>Termini minimo di presentazione</b>
RID ordinario	D – 10 giornate operative anteriori alla data scadenza
RID Veloce	D – 5 giornate operative anteriori alla data scadenza

D= data scadenza

**Abolizione "Data Limite Pagamento"**- non sarà più consentita la presentazione di disposizioni RID con data scadenza che non rispetti i limiti di presentazione fissati, restando salva la facoltà di autorizzare la Banca a modificare la data di scadenza indicando la prima giornata operativa utile per l'esecuzione della disposizione di incasso.

**Data e Valuta di accredito** - le disposizioni saranno accreditate alla data di scadenza D (giornata operativa) e con pari valuta, ovvero nella stessa giornata lavorativa in cui le somme sono accreditate sul conto della Banca (2).



### **Rimborso fondi per operazioni RID autorizzate**

La procedura interbancaria del RID Ordinario consentirà la gestione delle richieste di rimborso avanzate dal debitore sino a 8 settimane di tempo a partire dalla data di addebito del pagamento dei fondi, salvo – nei casi ammessi dalla normativa PSD - diverso accordo tra le parti.

E' prevista, per tutte le tipologie di pagatori ed entrambe le tipologie di RID, l'esclusione del diritto al rimborso qualora la delega RID sia stata sottoscritta utilizzando la nuova opzione "Importo Fisso".

Se si tratta di operazioni non autorizzate, il debitore ha 13 mesi di tempo per richiedere il rimborso alla propria banca, che avverrà immediatamente.

**Per i clienti che rivestono la qualifica di DEBITORI nel rapporto di addebito diretto, si evidenzia quanto segue:**

**Data e Valuta di addebito** - Le disposizioni saranno addebitate alla data di scadenza D (giornata operativa) (3) e con pari valuta.

*(2) Qualora la data di scadenza cadesse in un giorno non lavorativo, questa sarà calcolata convenzionalmente come il primo giorno lavorativo successivo, con l'effetto quindi di posticipare i termini di pagamento.*

*(3) Se la data di scadenza D, cade in una giornata non lavorativa, tale termine verrà calcolato come la prima giornata lavorativa successiva.*



## MAV E BOLLETTINO BANCARIO "FRECCIA"

A decorrere dal 5 luglio p.v. le nuove disposizioni si applicheranno anche ai servizi di incasso M.Av. e Bollettino Bancario "Freccia".

L'applicazione delle norme della PSD impatta radicalmente su regole e consuetudini in essere da molto tempo. Al fine di agevolare gli adeguamenti dei vostri sistemi gestionali Vi forniamo alcune informazioni in merito ai principali cambiamenti di ciascun servizio di incasso commerciale.

**Data e Valuta di accredito** - Gli importi delle disposizioni di incasso M.Av. e Bollettino Bancario 'Freccia' verranno accreditate sul conto corrente dei clienti creditori nella stessa giornata operativa e con la stessa valuta in cui le somme sono accreditate sul conto della Banca.