



INFORMATIVA PSD 2 – COMUNICAZIONE ALLA CLIENTELA

Roma, gennaio 2018

Gentile Cliente,

Le informiamo che dal 13 gennaio scorso è in vigore la nuova Direttiva europea 2015/2366/UE sui servizi di pagamento nel mercato interno (c.d. Direttiva PSD 2 - Payment Service Directive) che ha determinato la modifica del Decreto Legislativo n. 11/2010 volto a regolare la prestazione dei servizi di pagamento (come modificato dal Decreto legislativo n. 218/2017 di recepimento nell'ordinamento nazionale della Direttiva europea).

Le novità principali riguardano l'introduzione di nuovi servizi di pagamento tra cui il "servizio di disposizione di ordine di pagamento", ossia di un servizio per la disposizione di un ordine di pagamento su richiesta dell'utente relativamente a un conto di pagamento detenuto presso un altro prestatore di servizi di pagamento.

Le nuove disposizioni normative si applicano alle operazioni di pagamento effettuate in qualsivoglia valuta tra due prestatori di servizi di pagamento (a seguire "PSP") insediati nello Spazio Economico Europeo, nonché nelle ipotesi in cui anche soltanto uno dei prestatori di servizi di pagamento sia insediato nello Spazio Economico Europeo, per le parti dell'operazione di pagamento ivi effettuate.

Non rientrano, invece, nell'ambito di applicazione delle nuove disposizioni normative le operazioni basate su documenti cartacei (quali assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque e vaglia postali).

La PSD si applica ai principali seguenti servizi di pagamento: bonifici, carte di credito, carte bancomat, MAV, RAV, bollettini bancari, RI.BA., SDD ed ha l'obiettivo di garantire più trasparenza verso la clientela, maggiore concorrenza del mercato e l'incremento degli standard di sicurezza del sistema.

Al riguardo, si richiama la Sua attenzione sulle principali novità che riportiamo di seguito e che riguardano principalmente i bonifici.

IBAN

Il codice IBAN resta l'unico identificativo dell'ordinante e/o del beneficiario per l'esecuzione dei trasferimenti.

RICEZIONE ORDINI DI PAGAMENTO

BANCA UBAE S.P.A.

SEDE LEGALE E DIREZIONE GENERALE: VIA QUINTINO SELLA, 2 00187 ROMA C.P. 290 TEL. +39 06 423771 FAX +39 06 4204641 Cod. Abi 03598 CAB 03200 SWIFT: UBAITRR TLGR: UBAE ROMA
FILIALE DI MILANO: PIAZZA ARMANDO DIAZ, 7 20123 MILANO TEL. +39 02 7252191 FAX +39 06 42046415 CAB 01600 SWIFT: UBAITRRMIL WWW.BANCAUBAE.IT EMAIL: INFO@UBAE.IT
CAPITALE SOCIALE EURO 159.860.800 INT. VERS. P.IVA IT00925501009 N. ISCR. REG. IMP. DI ROMA E COD. FISC. 00716130588 ADERENTE AL FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI



La data di richiesta di esecuzione equivale alla data della ricezione, anche per i pagamenti in divisa non SEE per le parti dell'operazione di pagamento effettuate nella UE.

TEMPI DI ESECUZIONE

I fondi sono trasferiti alla banca del beneficiario entro il giorno successivo alla data di ricezione dell'ordine ovvero entro il secondo giorno per ordini su supporti cartacei. Tale regola è estesa alle operazioni di pagamento in divisa non SEE per le parti dell'operazione di pagamento effettuate nella UE.

Banca UBAE ha stabilito un termine di ricezione degli ordini di pagamento fissato entro le ore 13.30 del giorno lavorativo (cut-off).

Oltre tale orario l'ordine è considerato come ricevuto il giorno lavorativo successivo.

DATA VALUTA E DISPONIBILITÀ FONDI

Per i bonifici ricevuti da altra Banca entro le ore 16.00 a favore di nostri beneficiari la data valuta e la disponibilità coincidono con la data in cui è avvenuto l'accredito dei fondi sul conto di Banca UBAE.

Oltre tale orario, il bonifico è considerato ricevuto il giorno lavorativo successivo.

Qualora vi sia conversione valutaria tra euro e la valuta di uno Stato membro ovvero tra le valute di due Stati membri, il PSP del beneficiario assicura che l'importo dell'operazione di pagamento sia a disposizione del beneficiario non appena tale importo è accreditato sul conto del prestatore medesimo, ovvero nella stessa giornata operativa di ricezione dell'ordine di pagamento per i pagamenti gestiti da un unico PSP.

ESECUZIONE TARDIVA/RISARCIMENTO

La data valuta di accredito sul conto di pagamento del beneficiario non può essere successiva alla data valuta che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta dell'operazione di pagamento. In caso di esecuzione tardiva il PSP del beneficiario provvede affinché, su richiesta del PSP del pagatore che agisce per conto del pagatore, la data valuta dell'accredito sul conto di pagamento del beneficiario non sia successiva alla data che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta.

MODALITÀ' DI APPLICAZIONE SPESE

È applicata la modalità "spese SHARE" ovvero pagatore e beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo PSP. Tale regola vale anche per tutte le operazioni disposte in valute extra UE e alle operazioni in valute UE che prevedono conversione.

In caso di operazioni in divisa extra SEE, dove necessariamente sono coinvolti uno o più intermediari/corrispondenti non soggetti alla giurisdizione dello SEE, i PSP non rispondono di azioni da parte di soggetti su cui non esercitano alcun controllo.

Banca UBAE garantisce il trasferimento della totalità dell'importo dell'operazione non decurtato dalle spese. L'addebito delle spese è effettuato contestualmente all'accredito o all'addebito dell'importo disposto, con indicazione separata. Nelle contabili è quindi specificato l'importo delle spese percepite. È introdotta la possibilità per l'utente di scegliere tra rendiconto singola operazione e rendiconto mensile (gratuito).

COMUNICAZIONE DI OPERAZIONI NON AUTORIZZATE



Il cliente può richiedere la rettifica delle operazioni di pagamento non autorizzate entro 13 mesi dalla data di addebito. Il rimborso di cui sopra non preclude la possibilità per la banca di dimostrare, anche in un momento successivo, che l'operazione di pagamento era stata autorizzata. In tal caso, la banca ha il diritto di chiedere direttamente al cliente e ottenere da quest'ultimo la restituzione dell'importo rimborsato.

Viene ridotta da 150 a 50 euro la franchigia che il Cliente potrebbe essere obbligato a pagare in caso di operazione non autorizzata connessa a strumenti di pagamento smarriti, rubati ovvero sottratti.

NOTIFICA DEL RIFIUTO

E' previsto un obbligo di notifica da parte della banca qualora l'esecuzione di un pagamento sia stata rifiutata, salvo i casi in cui tale comunicazione sia contraria a norma di legge. La notifica è estesa anche a pagamenti in divisa non SEE per le parti dell'operazione di pagamento effettuate nella UE.

RECLAMI

In caso di reclamo avente ad oggetto servizi di pagamento, la Banca si pronuncia entro 15 giornate operative dalla ricezione del medesimo; in situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro i suddetti 15 (quindici) giorni, per motivi indipendenti dalla propria volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non può superare le 35 (trentacinque) giornate operative.

Per ogni ulteriore informazione, siamo a Sua disposizione per fornire ulteriori dettagli.

Con i nostri migliori saluti.

BANCA UBAE SPA