



#### **CREDEM BANCA**

Credito Emiliano SpA - Capogruppo del Gruppo bancario Credito Emiliano - Credem - Capitale versato euro 332.392.107 - Codice Fiscale e Registro Imprese di Reggio Emilia 01806740153 - P. IVA 00766790356  
REA n°219769 - Iscritta all'Albo delle banche e all'Albo dei Gruppi Bancari tenuti dalla Banca d'Italia  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Sede Sociale e Direzione - Via Emilia S.Pietro, 4  
42121 Reggio Emilia - Tel: +39 0522 582111 - Fax: +39 0522 433969 - www.credem.it - info@credem.it  
Swift: BACRIT22 - Telex: BACDIR 530658

Reggio Emilia, giugno 2010

Gentile Cliente,

desideriamo informarla che dal 5 luglio 2010 entreranno in vigore le nuove disposizioni previste dalla Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento (PSD – Payment Services Directive), già attiva dallo scorso mese di marzo relativamente ai bonifici e ad altri strumenti di pagamento.

Le nuove disposizioni riguardano i servizi di incasso commerciale, da lei fruiti come “beneficiario” o come “pagatore”.

#### **Ri.Ba (ricevute bancarie elettroniche)**

##### **Incasso**

- La banca, per mantenere le scadenze originarie, dovrà ricevere le disposizioni Ri.Ba complete e corrette entro:
  - 10 giorni lavorativi antecedenti la scadenza (orario limite ore 13:00) per le distinte telematiche;
  - 13 giorni lavorativi antecedenti la scadenza per le distinte cartacee e magnetiche.La banca procederà automaticamente alla proroga della scadenza al primo giorno lavorativo utile delle Ri.Ba ricevute oltre i termini indicati.
- L'accredito verrà effettuato applicando la valuta di ricezione dei fondi.
- Le disposizioni di incasso non dovranno più contenere la richiesta d'esito.
- Il raggruppamento delle disposizioni avverrà esclusivamente per data scadenza.
- Le valute assegnate alle presentazioni già acquisite dalla Banca con scadenza successiva al 5 luglio saranno ricalcolate e comunicate con apposita lettera.

##### **Pagamento**

- Il pagamento delle Ri.Ba dovrà avvenire tassativamente entro la data di scadenza e non potrà più essere effettuato nei 3 giorni successivi.
- Quando la scadenza coincide con una data non lavorativa (sabato, domenica, festivi), le Ri.Ba potranno essere pagate entro la prima giornata lavorativa successiva.
- L'ordine di pagamento dovrà pervenire alla banca entro l'orario di sportello del giorno di scadenza.
- Le prenotazioni telematiche di pagamento Ri.Ba dovranno pervenire entro le ore 13:00 del giorno di scadenza.

#### **RID (autorizzazioni permanenti di addebito in conto)**

##### **Incasso**

- Verranno eliminati i “RID Commerciali” e “RID Utenze”, entrambi sostituiti dal “RID Ordinario”. Resteranno comunque utilizzabili gli attuali codici telematici 02 (RID commerciale) e 06 (RID utenze).
- Per mantenere le scadenze previste, le disposizioni RID telematiche dovranno pervenire alla Banca entro:
  - 8 giorni lavorativi antecedenti la scadenza, per i RID Ordinari;
  - 4 giorni lavorativi antecedenti la scadenza, per i RID Veloci.La banca procederà automaticamente alla proroga della scadenza al primo giorno lavorativo utile dei RID ricevuti oltre tali termini.
- L'accredito verrà effettuato applicando la valuta di ricezione dei fondi.
- Il raggruppamento delle disposizioni RID avverrà esclusivamente per data scadenza. Nel caso di scadenze festive o non operative si considera la prima giornata lavorativa successiva.
- Le valute assegnate alle presentazioni già acquisite dalla Banca con scadenza successiva al 5 luglio saranno ricalcolate e comunicate con apposita lettera.

##### **Pagamento**

- L'addebito dei RID avverrà in data scadenza con pari valuta; nel caso di scadenze festive l'addebito sarà eseguito il primo giorno lavorativo successivo.
- E' possibile revocare il pagamento entro il giorno antecedente la data di scadenza.



#### **Facoltà del debitore**

- Il debitore potrà richiedere il rimborso di operazioni autorizzate come di seguito dettagliato:
  - Debitore consumatore : entro 8 settimane dalla data di addebito.
  - Debitore non consumatore: entro 8 settimane dalla data di addebito, oppure, se concordato con il creditore, alla scadenza o entro i 5 giorni successivi . Solo per i non consumatori sarà possibile concordare la rinuncia all'opzione di rimborso.
- Non possono essere richiesti rimborsi di operazioni autorizzate con importo prefissato.
- Il debitore potrà richiedere il rimborso di RID non autorizzati entro 13 mesi dall'addebito.

#### **MAV (Bollettini bancari)**

L'accredito verrà effettuato applicando la valuta di ricezione dei fondi.

Le ricordiamo inoltre le disposizioni già in vigore dal 1° marzo, relative a bonifici e carte di pagamento ribadendo che la Direttiva non riguarda i pagamenti effettuati a mezzo assegni, cambiali o contanti.

#### **Bonifico:**

##### **IBAN obbligatorio**

La coordinata IBAN (International Bank Account Number) è l'**identificativo unico di conto corrente ed è obbligatoria per eseguire i bonifici** nazionali ed esteri. **Gli ordini privi dell'IBAN non verranno eseguiti.** E' pertanto fondamentale reperire il codice IBAN corretto dei beneficiari ai quali indirizzare i pagamenti e comunicare le proprie coordinate IBAN ai soggetti che devono effettuare bonifici a nostro favore.

Le coordinate IBAN sono riportate nella prima pagina dell'estratto di conto corrente e, per chi ha attivo il servizio di Internet Banking, nell'area "movimenti" del conto corrente.

##### **Valuta di accredito**

Il conto del beneficiario di un pagamento verrà accreditato (come disponibilità e come valuta) il giorno stesso nel quale la banca riceve i fondi dalla banca dell'ordinante.

##### **Valuta di addebito**

L'addebito sul conto del pagatore non potrà essere effettuato con data valuta antecedente a quella in cui viene eseguita l'operazione. Non sarà quindi più possibile effettuare operazioni di pagamento con valuta antecedente la data di effettuazione (così detta "valuta antergata").

##### **Tempi di esecuzione**

I tempi massimi di esecuzione di un bonifico sono di 3 giorni lavorativi, calcolati da quando la banca riceve l'ordine di pagamento al momento in cui mette a disposizione i fondi alla banca del beneficiario. A partire dal 2012 i tempi saranno ridotti ad un giorno.

##### **Termine giornaliero per gli ordini di pagamento**

Condizione indispensabile per l'esecuzione di un ordine di bonifico è la completezza dei dati e un'adeguata capienza di conto corrente. L'esecuzione del bonifico avverrà entro la stessa giornata lavorativa di ricezione per gli ordini ricevuti entro i seguenti orari:

- ore 14.00 per le disposizioni telematiche (distinte di Small Web e Telemaco);
  - ore 20.00 per i bonifici inoltrati tramite Internet Banking, Phone Banking e per il bonifico veloce di Small Web.
- Nel caso di giornate festive, semifestive o per ordini ricevuti oltre gli orari indicati, le richieste si intenderanno ricevute la prima giornata lavorativa successiva a quella di consegna.

Per qualsiasi chiarimento, il suo gestore è a completa disposizione.

Cordiali saluti,