

Area Contabile

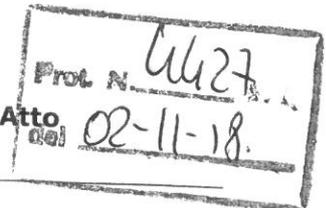
02.11.2018

AJ

Da "bccpetralia@pec.it" <bccpetralia@pec.it>
"Comune Caltavuturo " <protocollo.comunedicaltavuturo@pec.it>, "Comune Castelbuono "
<comune.castelbuono@pec.it>, "Comune Castellana " <contabile@pec.comune.castellana-
sacula.pa.it>, "Comune Collesano " <protocollo.comunecollesano@pec.it>, "Comune di Blufi "
<info@pec.comune.blufi.pa.it>, "Comune Geraci Siculo "
<protocollo@pec.comune.geracisiculo.pa.it>, "Comune Isnello "
A <serviziofinanziarioisnello@pec.it>, "Comune Petralia Sottana "
<protocollo.petraliasottana@sicurezza postale.it>, "Comune Polizzi "
<comune.polizzi@pec.comune.polizzi.pa.it>, "Comune Scillato " <protocollo.scillato@pec.it>,
"Comune Sclafani " <protocollo.comune.sclafanibagni.pa@pec.it>, "Comune Soprana "
<protocollo.petraliasoprana@sicurezza postale.it>

Data mercoledì 31 ottobre 2018 - 16:33

Applicazione da parte delle PA della Direttiva 2015/2366/UE - PSD 2 - Atto integrativo alla convenzione



Alla attenzione del Responsabile del servizio Finanziario

Facendo seguito alla nostra comunicazione inviata a mezzo PEC il 20/06/2018 avente ad oggetto "Recepimento Direttiva PSD" 2_ Applicazione alle Pubbliche amministrazioni - Servizi di tesoreria e di cassa - Circolare MEF-RGS 15 giugno 2018, n. 22 " alleghiamo l'atto integrativo per aggiornare le convenzioni di tesoreria in conformità alla normativa PSD 2.

Ricordiamo che la Ragioneria Generale dello Stato, con Circolare n. 2 del 15 giugno 2018, ha fornito alle P.A. chiarimenti in merito alla corretta interpretazione delle norme contenute nel Decreto PSD 2 per l'adeguamento dei rapporti con le Pubbliche Amministrazioni alla Direttiva (2015/2366/UE) sui servizi di pagamento.

L'applicazione dei principi della PSD 2 e, in particolar modo, il rispetto:

- dei tempi di esecuzione dei pagamenti
- dei criteri di ripartizione delle spese
- della regola sul rimborso incondizionato nell' SDD

comportano, per le P.A. l'esigenza di regolare esplicitamente queste situazioni nell'ambito delle convenzioni con i tesoriери.

Per quanto sopra i destinatari della presente comunicazione dovranno stampare in duplice copia originale l'atto integrativo di cui all'allegato A, e restituircene una firmata al seguente indirizzo anticipandone la trasmissione a mezzo PEC

B.C.C. San Giuseppe
Corso Paolo Agliata 149
90027 Petralia Sottana (PA)
C.A. Ufficio Organizzazione

Resta fermo che anche in mancanza di formale accettazione le disposizioni saranno comunque applicate ex lege a decorrere dal 01 gennaio 2019.

Qualora la P.A. ritenesse le modifiche da apportare alla convenzione di natura sostanziale, la stessa dovrebbe valutare di intraprendere una nuova procedura di affidamento del servizio recedendo dal rapporto in essere con il tesoriере.

Al contempo, per opportuno conoscenza e documentazione degli Enti in indirizzo, si trasmette, in allegato alla presente, il resoconto (verbale) della riunione della Commissione ARCONET dello scorso 17 ottobre nel corso della quale, con riferimento ai servizi di tesoreria e cassa, sono stati trattati aspetti e profili di stretto interesse nei rapporti Enti\Tesoriere.

Si evidenzia che in ossequio a quanto previsto dalla circolare MEF-RGS 15 giugno 2018, n. 22, la Commissione ARCONET ha definito le modalità delle scritture contabili che gli enti devono utilizzare in relazione ai rimborsi incondizionati degli SDD (Sepa Dare Debit).

Al riguardo, la Commissione ARCONET, ha aggiornato con l'esempio 12 il Principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria (Allegato 4/2 al D.Lgs. 118/2011).

Sono state poi esaminate ed approfondite dalla Commissione ARCONET le segnalazioni dell'ABI in relazione ai seguenti due ambiti:

- Bilanci di previsione approvati dopo il 31/12 con stanziamenti inferiori a mandati già eseguiti;
- Variazioni dello stanziamento di cassa.

Nel rimanere a disposizione si porgono distinti saluti

Giuseppe Farinella
BCC Petralia
Responsabile Servizio Organizzazione

Allegato(i)

Allegato A - Atto integrativo convenzione tesoreria.pdf (377 Kb)
Commissione ARCONET_Resoconto_Riunione 17_10_2018.pdf (726 Kb)



**“San Giuseppe”
Petralia Sottana**
Banca fondata nel 1905

dal 1905 coltiviamo valori

B.C.C. San Giuseppe di Petralia Sottana
Società Cooperativa

Servizio Organizzazione
Corso Paolo Agliata, 147-149
90027 Petralia Sottana (PA) 0921.310009
organizzazione@petralia.bcc.it

Luogo e data _____

OGGETTO: ATTO INTEGRATIVO ALLA CONVENZIONE DI TESORERIA
(riportare estremi identificativi della convenzione vigente)

Come noto con Circolare 15 giugno 2018 n. 22 il MEF ha chiarito alcuni punti relativamente a quelle Amministrazioni che si avvalgono di un servizio di tesoreria o cassa affidato ad una banca o a Poste Italiane S.p.A. La circolare è stata resa necessaria poiché il recepimento della Direttiva 2015/2366/UE (PSD 2) è stato abrogato l'art. 37, comma 6, D. Lgs. n. 11/2012 che prevedeva una deroga all'applicazione della precedente Direttiva sui Servizi di Pagamento in relazione ai pagamenti che interessavano le Pubbliche Amministrazioni.

Per tale motivo, nell'ambito della consueta collaborazione che intercorre tra voi e la nostra banca, desideriamo informarvi che dal primo gennaio 2019 la convenzione per l'affidamento del servizio di tesoreria (e la conseguente operatività della nostra banca) sarà modificata conformemente alla normativa come di seguito riportato.

Si rammenta che la circolare n. 22 della R.G.S. prevede altresì che le amministrazioni pubbliche debbano iscrivere nei propri bilanci stanziamenti specifici e adeguati ai quali imputare gli oneri derivanti dall'applicazione dei principi in questione.

Modifiche alla Convenzione in oggetto

Vista la Direttiva sui servizi di pagamento 2015/2366/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 25/11/2015;
Visto il D.Lgs. di recepimento n. 218 del 15/12/2015 che ha modificato il D.Lgs. n.11 del 2010 sui servizi di pagamento;

Vista la Circolare della Ragioneria Generale dello Stato n. 22 del 15/06/2018 espressamente indirizzata alle Pubbliche Amministrazioni (*Ambito soggettivo di applicazione: comma 2, art. 1 del D. Lgs. 165/2001*);

• **Tempi di esecuzione dei pagamenti**

L'art. 20 del D. Lgs. n. 11/2010 stabilisce che:

“Il prestatore di servizi di pagamento del pagatore assicura che dal momento della ricezione dell'ordine di pagamento l'importo dell'operazione venga accreditato sul conto del prestatore dei servizi di pagamento del beneficiario entro la fine della giornata operativa successiva. Se convenuto tra le parti, per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo, tale termine massimo può essere prorogato di una ulteriore giornata operativa”.

Per la ricezione di un ordine di pagamento invece l'art. 15 del D. Lgs. n. 11/2010 prevede che:

“il momento della ricezione di un ordine di pagamento è quello in cui l'ordine è ricevuto dal prestatore di servizi di pagamento di cui si avvale il pagatore”.

Sede legale e Direzione
Generale:
Corso Paolo Agliata, 147-149
90027 Petralia Sottana (PA)

tel. (+39) 0921.641621
fax (+39) 0921.680054
relazioniesterne@petralia.bcc.it
www.bccpetraliasottana.it

C.F./P.IVA 00223510827
R.E.A. di Palermo n. 9047818
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 08976.3
Iscritta all'Albo delle Cooperative al n. A163857

Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti
del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia
degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.
Codice ABI 08976-3 CAB 43510-7



bccpetralia@pec.it

Poiché il servizio di tesoreria e di cassa è un servizio articolato che non si esaurisce nella mera esecuzione di operazioni di incasso e pagamento ma prevede una serie di ulteriori obblighi e adempimenti a carico dei tesorieri/cassieri, “il momento della ricezione” sarà considerato al termine di questi adempimenti, quando cioè la disposizione di pagamento è pronta per essere trasferita alle procedure di pagamento.

Ove necessario per esigenze di carattere operativo-procedurale l’ordine di pagamento è prorogato al massimo di un’ulteriore giornata operativa cui si somma un’altra giornata nel caso di esecuzione delle disposizioni di pagamento su supporto cartaceo.

Se si tratta di mandato di pagamento per il quale è concordato che l’esecuzione sia avviata in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo, il momento della ricezione coincide con il giorno convenuto. Se detto giorno cade in una giornata non lavorativa, l’ordine si intende ricevuto la giornata lavorativa successiva.

- **Criterio di ripartizione spese, divieto di decurtazione importo e di surcharge**

Le spese applicabili al pagatore e al beneficiario di un pagamento sono ripartite in modo che ciascuno dei due soggetti sostenga esclusivamente le spese applicate dal proprio prestatore di servizi di pagamento. **Pertanto la banca tesoriera non procederà più a decurtare la somma riconosciuta al beneficiario di un pagamento degli oneri sostenuti, tali importi verranno sostenuti separatamente.**

La banca rifiuterà i mandati di pagamento della P.A. che non dovessero essere conformi alle disposizioni sopra citate e che prevedano oneri a carico del beneficiario rispetto alla somma oggetto del pagamento.

- **Rimborso incondizionato nel Sepa Direct Debit**

Nel caso di addebiti diretti SDD, il pagatore ha un diritto incondizionato di rimborso entro otto settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati. Pertanto, **le eventuali richieste di rimborso presentate dai pagatori saranno soddisfatte direttamente dal tesoriere con un pagamento, di propria iniziativa, mediante sospeso di pagamento sulla contabilità dell’ente che l’amministrazione provvederà successivamente a regolarizzare sotto il profilo contabile.”**

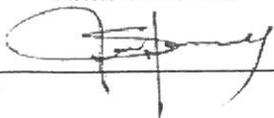
Qualora riteniate le modifiche da apportare alla convenzione di natura sostanziale, è vostra facoltà, ai sensi del quarto comma, *lett. a)* dell’art. 106 D.Lgs. 50/2016 (Codice dei Contratti Pubblici), indire una nuova procedura per l’affidamento del servizio di tesoreria.

Vi richiediamo di restituire una delle copie del presente atto controfirmata per formale autorizzazione del vostro Responsabile Unico del Procedimento, fermo restando che in mancanza di tale autorizzazione, la banca applicherà comunque tali disposizioni dal primo gennaio 2019 come previsto dalla normativa.

Il presente atto, parte integrante e sostanziale della convenzione di tesoreria/cassa indicata in oggetto, abroga e sostituisce ogni disposizione della convenzione confliggente (anche parzialmente) con i contenuti sopra descritti.

Nel restare a disposizione, porgiamo i nostri migliori saluti.

Firma della BCC



Firma autorizzativa del R.U. del Procedimento della P.A.

