



## **PAESI E VALUTE IN AMBITO PSD – PAESI ADERENTI SEPA (SINGLE EURO PAYMENT AREA – AREA UNICA DEI PAGAMENTI IN EURO)**

### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca Valsabbina SCpA

Sede Legale: Via Molino, 4 - 25078 Vestone (BS)

Direzione Generale: Via XXV Aprile, 8 - 25121 Brescia

Tel. 030 3723.1 - Fax 030 3723.430

Iscritta al Registro delle Imprese e CCIAA di Brescia - REA n. 9187

Cod. Fisc. 00283510170 - P. Iva 00549950988

[www.bancavalsabbina.com](http://www.bancavalsabbina.com) [info@bancavalsabbina.com](mailto:info@bancavalsabbina.com)

Iscrizione Albo Banca d'Italia: 2875 - Codice ABI: 05116

ADERENTE AL FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI

Banca Valsabbina è soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia (Via Nazionale, 91 - 00184 Roma)

### **OFFERTA FUORI SEDE: DATI DEL SOGGETTO CHE ENTRA IN RAPPORTO CON IL CLIENTE**

Nome e cognome / Ragione sociale: \_\_\_\_\_

Sede: \_\_\_\_\_

Telefono e e-mail: \_\_\_\_\_

Iscrizione ad albi o elenchi: \_\_\_\_\_

Numero delibera iscrizione all'albo/elenco: \_\_\_\_\_

Qualifica: \_\_\_\_\_

### **LA DIRETTIVA PSD2 e L'AREA SEPA**

#### **LA DIRETTIVA PSD2**

Nel gennaio 2016 è entrata in vigore la nuova Direttiva (UE) 2015/2366 relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno c.d. PSD2 (Payment Services Directive) che modifica le direttive 2002/65/CE, 2009/110/CE e 2013/36/UE ed il regolamento (UE) n. 1093/2010 abrogando la direttiva 2007/64/CE (PSD). Il Decreto Legislativo n. 218 del 15 dicembre 2017 ha provveduto a recepirla nell'ordinamento italiano apportando modifiche a varie disposizioni interne tra cui il TUB e il Decreto Legislativo n. 11 del 27 gennaio 2010 di recepimento della prima PSD.

La nuova normativa nell'ambito dei Servizi di Pagamento definisce un insieme completo di norme relative ai PSP (prestatori di servizi di pagamento) e ai Clienti, al fine di garantire maggiore efficienza, possibilità di scelta e trasparenza nell'offerta di servizi di pagamento, rafforzando al tempo stesso la fiducia dei Consumatori in un mercato dei pagamenti armonizzato a livello UE. La PSD2 introduce essenziali novità in materia e in particolare:

- ampliamento dell'ambito di applicazione della disciplina dei servizi di pagamento: oltre che alle operazioni di pagamento eseguite all'interno dell'Unione Europea (banca del pagatore e banca del beneficiario entrambe situati nell'UE) in valuta Euro o altra valuta ufficiale di uno Stato membro della UE, la normativa si applica anche ai pagamenti effettuati in valute extra UE (es. dollari) da o verso Paesi extra UE, laddove anche solo una delle banche coinvolte sia situata nell'Unione Europea; inoltre: il pagatore e il beneficiario dovranno sostenere ciascuno le spese applicate dalla propria banca e i bonifici a favore di Paesi aderenti alla PSD2, indipendentemente dalla divisa utilizzata, saranno messi a disposizione del beneficiario il giorno successivo;



- introduzione di nuovi Servizi di Pagamento e operatività di terze parti: nell'ottica dell'innovazione tecnologica, vengono disciplinati nuovi Servizi di Pagamento, soprattutto per i pagamenti tramite internet, prestati anche da operatori diversi dalla Banca presso cui è acceso il rapporto di conto corrente;

- responsabilità per l'utilizzo di Servizi di Pagamento: viene confermato per il Cliente l'obbligo di proteggere le credenziali di accesso personalizzate e di adottare ogni cautela ragionevole per limitare i rischi di frode e di accesso non autorizzato al proprio conto di pagamento; sarà, quindi, sempre più importante che il Cliente informi tempestivamente la Banca di ogni evento che possa compromettere la sicurezza delle proprie credenziali di accesso al fine di garantire l'efficacia delle misure di sicurezza predisposte dalla Banca contro il rischio di frodi; nell'ottica di garantire la maggior tutela del Cliente, il limite massimo che quest'ultimo potrà sostenere in caso di operazione di pagamento non autorizzata è ridotto a 50 Euro (dai precedenti 150 Euro) e il rimborso sarà tempestivo, fatto salvo il caso in cui la Banca non ravvisi una frode o un comportamento doloso o gravemente negligente da parte del Cliente stesso;

- autenticazione del Cliente per le operazioni di pagamento: le banche devono applicare misure rafforzate di autenticazione (cd. autenticazione forte – “strong customer authentication”) ogni volta in cui il Cliente accede al proprio servizio home banking e dispone un pagamento o un'operazione che possa favorire l'assunzione di rischi o altre eventuali forme di abuso; tali misure comporteranno le modifiche dei sistemi di autenticazione, che si renderanno necessarie per allinearsi agli aggiornamenti del quadro normativo.

## **L'AREA SEPA**

L'area Sepa (Single Euro Payments Area – area unica dei pagamenti in euro), è l'area in cui i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici possono effettuare e ricevere pagamenti in euro, sia all'interno dei confini nazionali che fra i paesi che ne fanno parte, diritti e obblighi uniformi, indipendentemente dalla loro ubicazione all'interno della SEPA.

Lo scopo della SEPA è quello di creare un mercato dei pagamenti armonizzato che offra degli strumenti di pagamento comuni (bonifici, addebiti diretti e carte di pagamento), che possono essere utilizzati con la stessa facilità e sicurezza su cui si può contare nel proprio contesto nazionale.

In merito ai Paesi in ambito SEPA:

- sono ricompresi anche i territori speciali degli Stati membri, che mantengono le valute ufficiali del Paese di appartenenza;
- i Paesi in ambito PSD non sono coincidenti con i Paesi aderenti SEPA, tra i quali figurano Svizzera, Principato di Monaco e la Repubblica di San Marino.
- Liechtenstein, Islanda, Norvegia e Svizzera sono Paesi membri dell'EFTA (Associazione Europea di libero scambio) ma, a differenza degli altri Stati EFTA, la Svizzera non aderisce allo Spazio Economico Europeo (SEE).

**ELENCO PAESI APPARTENENTI ALL'UNIONE EUROPEA, ADERENTI SEPA, ADERENTI  
 AMBITO PSD E CHE HANNO ADOTTATO L'EURO**

Paese	Aderente U.E.	Aderente Area Euro	Aderente Sepa	Ambito PSD
AUSTRIA	•	•	•	•
BELGIO	•	•	•	•
CIPRO	•	•	•	•
CROAZIA	•	•	•	•
ESTONIA	•	•	•	•
FINLANDIA	•	•	•	•
FRANCIA	•	•	•	•
GERMANIA	•	•	•	•
GRECIA	•	•	•	•
IRLANDA	•	•	•	•
ITALIA	•	•	•	•
LETTONIA	•	•	•	•
LITUANIA	•	•	•	•
LUSSEMBURGO	•	•	•	•
MALTA	•	•	•	•
PAESI BASSI	•	•	•	•
PORTOGALLO	•	•	•	•
SLOVACCHIA	•	•	•	•
SLOVENIA	•	•	•	•
SPAGNA	•	•	•	•
BULGARIA	•		•	•
DANIMARCA	•		•	•
POLONIA	•		•	•
REPUBBLICA CECA	•		•	
ROMANIA	•		•	•
SVEZIA	•		•	
UNGHERIA	•		•	
LIECHTENSTEIN			•	
ISLANDA			•	
NORVEGIA			•	
REGNO UNITO			•	
SVIZZERA			•	
PRINCIPATO DI MONACO		•	•	
REPUBBLICA DI SAN MARINO		•	•	
STATO CITTA' DEL VATICANO		•	•	
PRINCIPATO DI ANDORRA		•	•	