



**COMUNE DI MORRA DE SANCTIS**  
*Provincia di AVELLINO*  
**MEDAGLIA D'ORO AL VALORE CIVILE**

**CAP.: 83040 P.I. : 00287070643 - C.F.: 82000950640 Tel. (0827) 43021 – Fax (0827) 43081**

Reg. Gen N° 191 del 20/12/2019

DETERMINAZIONE DEL SETTORE CONTABILE

N.37 del 20/12/2019

Oggetto: Applicazione da parte delle amministrazioni pubbliche della direttiva sui servizi di pagamento 2015/2366/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 25 novembre 2015 (PSD2), recepita con il Decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218. CIG Z112B54836

**IL RESPONSABILE**

Visto il D.L.vo n.267/2000;

Visto il Decreto Sindacale prot. n. 3944 del 30.08.2019 con cui è stato attribuito l'incarico di Responsabile del Settore Contabile;

Visti i pareri allegati alla presente determina, ai sensi dell'art.147 bis del D.Lgs.n.267/2000;

Premesso che:

- con Decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218 è stata recepita nell'ordinamento italiano la Direttiva 2015/2366/UE (così detta PSD2) che definisce un insieme di norme che si applicano ai prestatori di servizi di pagamento e ai loro utenti.
- per le pubbliche amministrazioni, il recepimento nell'ordinamento italiano della Direttiva PSD2 ha portato a decorrere dal 1 gennaio 2019 innovazioni in relazione ai pagamenti pubblici, che possono incidere sul rapporto intercorrente tra pubblica amministrazione e il suo tesoriere/cassiere.
- in particolare le norme del PSD2 applicabili alle PA richiedono un adeguamento delle convenzioni di tesoreria/cassa in essere. Tali modifiche sono da ritenersi obbligatorie ai sensi di legge e non modificano in modo significativo il rapporto contrattuale tra PA e tesoriere/cassiere.

Dato atto che, in particolare, la circolare n. 22 del Ministero dell'Economia e della Finanze del 15/06/2018, ha previsto per le Amministrazioni Pubbliche, con decorrenza 1/1/2019, un adeguamento delle condizioni di tesoreria in essere, senza necessità di esperire una nuova procedura di affidamento:

- per quanto riguarda i tempi di esecuzione dei pagamenti, il prestatore dei 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 (prorogabile di una ulteriore giornata operativa in caso di disposizioni su supporto cartacei).
- con riferimento al servizio, la citata circolare del MEF ha evidenziato che il servizio di Tesoreria è un servizio articolato, che implica verifiche e controlli da parte del tesoriere che possono riguardare la capienza dello stanziamento di bilancio, nonché la presenza di vincoli di destinazione e delle codifiche previste dalla legge. Sulla base di tali considerazioni, la circolare ha affermato che il momento di ricezione dell'ordine di pagamento si pone al termine di tali adempimenti, cioè quando la disposizione è pronta per essere trasferita alle procedure di pagamento. Tenendo conto dell'adozione dell'OPI, il suddetto termine può essere procrastinato di una giornata operativa (e di un'ulteriore giornata operativa in caso di disposizione su supporto cartaceo).
- per quanto riguarda il criterio di ripartizione delle spese, la normativa prevede che i prestatori di servizi di pagamento trasferiscono la totalità dell'importo dell'operazione e non trattengono spese sull'importo trasferito.

Considerato che con l'applicazione della nuova direttiva non sarà più possibile decurtare dagli importi nominali dei mandati di pagamento le commissioni ponendole a carico del beneficiario ma la Banca recupererà tale commissione direttamente dall'Ente addebitandogli l'importo contestualmente all'esecuzione del pagamento.

Dato atto che per l'anno 2019 la spesa presuntiva calcolata in base ai mandati di pagamento emessi ammonta ad € 1.000,00, in contraddittorio con il tesoriere è stato predisposta un'appendice alla convenzione di tesoreria riportante i contenuti delle disposizioni sopra citate;

E' da ritenersi, pertanto, sufficiente un adeguamento delle convenzioni in essere ai sensi dell'art. 106 del DLgs n. 50 del 2016.

## DETERMINA

1. per le motivazioni in premessa, che si intendono qui integralmente riportate, di approvare, ai sensi della circolare n. 22 del Ministero dell' Economia e della Finanze del 15/06/2018, l'appendice allegata;

2. di procedere all'assunzione dell'impegno di spesa annuo di €. 1.000,00 (Euro mille/00), iva esente, pari ad una spesa complessiva in cinque anni (2019-2023) di €. 5.000,00 (Euro cinquemila/00), iva esente, e di imputarla al cap. 105400/1 dei bilanci di previsione degli anni di riferimento;
3. di precisare che si provvedera' alla liquidazione della spesa risultante dal presente atto in favore della Banca di Credito Cooperativo di Flumeri, non appena acquisita relativa fattura e che il pagamento in questione, ai sensi dell'art.17 ter del D.P.R. n°633/72, sara' disposto per l'importo al netto dell'IVA, previo visto del responsabile del servizio.

**Il Responsabile del Settore Finanziario**

**D.ssa Rosapina TRUNFIO**



*R. Trunfio*



COMUNE DI MORRA DE SANCTIS  
Provincia di AVELLINO  
MEDAGLIA D'ORO AL VALORE CIVILE

CAP.: 83040 P.I. : 00287070643 - C.F.: 82000950640 Tel. (0827) 43021 – Fax (0827) 43081

DETERMINAZIONE DEL SETTORE CONTABILE

N°37 del 20/12/2019

Reg. Gen. N.191 del 20/12/2019

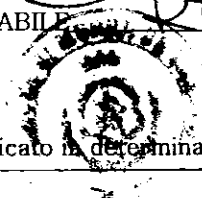
Oggetto: Applicazione da parte delle amministrazioni pubbliche della direttiva sui servizi di pagamento 2015/2366/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 25 novembre 2015 (PSD2), recepita con il Decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218. CIG Z112B54836

IN RELAZIONE ALLA PRESENTE DETERMINA SONO STATI ACQUISITI AI SENSI DELL'ART 147 BIS DEL d.Lgs n 267/2000:

PARERE FAVOREVOLE IN ORDINE ALLA REGOLARITA' TECNICA



PARERE FAVOREVOLE IN ORDINE ALLA REGOLARITA' CONTABILE

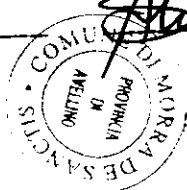


VISTO ATTESTANTE LA COPERTURA FINANZIARIA come indicato in determina

COMUNE DI MORRA DE SANCTIS (AV)  
PUBBLICATO ALL'ALBO PRETORIO  
DAL 23/12/2019 AL 07/01/2020.  
OPPOSIZIONI .....

IL SEGRETARIO COMUNALE

IL MESSO



**APPENDICE ALLA CONVENZIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA STIPULATA TRA  
IL COMUNE DI MORRA DE SANCTIS E LA BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI  
FLUMERI SOC. COOP., REDATTA IN CONFORMITA' ALLA CIRCOLARE N. 22 DEL  
M.E.F. D.D. 15.06.2018**

**Art. 1 – Ricezione e tempi di esecuzione degli ordini di pagamento**

1. Ai sensi della normativa sui servizi di pagamento, la banca 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. Per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo, tale termine può essere prorogato di una ulteriore giornata operativa. 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. Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa o successivamente alle ore 13:20 di un giorno operativo, l'ordine di pagamento si intende pervenuto la giornata operativa successiva.

2. 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" dell'ordine va considerato al termine di questi adempimenti, quando cioè la disposizione di pagamento è pronta per essere trasferita alle procedure di pagamento.

Pertanto, ove necessario per esigenze di carattere organizzativo e/o procedurale del Tesoriere, le parti convengono espressamente che il termine di ricezione di cui al comma precedente possa essere differito - rispetto alla data in cui il mandato è pervenuto materialmente alla banca -- di un'ulteriore giornata operativa, lasciando un'ulteriore giornata operativa per l'esecuzione delle disposizioni di pagamento su supporto cartaceo.

**Art. 2 – Importi trasferiti**

1. Il Tesoriere, in esecuzione di un ordine di pagamento, trasferisce la totalità dell'importo dell'operazione e non trattiene spese sull'importo trasferito, che saranno a carico dell'Ente, pari ad € 1.000,00 (MILLE/00) annui.

**Art. 3 – Rimborso per operazioni di pagamento autorizzate disposte dall'Ente (Sepa Direct Debit)**

1. Nel caso in cui un'operazione di pagamento autorizzata e disposta su iniziativa dell'Ente sia già stata eseguita, il pagatore ha un diritto incondizionato, ai sensi dell'art. 13, comma 3 bis D.Lgs. 11/2010, al rimborso dell'importo trasferito, entro otto settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati sul suo conto corrente.

2. L'Ente autorizza il Tesoriere, nel caso in cui a quest'ultimo pervenisse richiesta di rimborso da parte della banca del pagatore ai sensi del comma 1 del presente articolo, ad addebitare il conto di tesoreria, corrispondendo alla banca del debitore gli interessi per il periodo intercorrente tra la data di addebito dell'importo e quella di riaccredito.

20 dicembre 2019

COMUNE DI MORRA DE SANCTIS  
Il Responsabile Finanziario



BCC FLUMERI soc. coop  
Il Presidente