

**IL VICE DIRETTORE
DELLA BANCA CENTRALE DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO**

VISTI gli articoli 3, comma 3, e 12, comma 1, del Decreto Delegato 31 agosto 2018 n.111 *“Disposizioni in materia di definitività degli ordini di trasferimento in un sistema di pagamento o di regolamento titoli in recepimento della Direttiva 98/26/CE”*, abrogativo della Legge n.45/2007;

VISTI gli articoli 37 e 38 della Legge 29 giugno 2005 n. 96 *“Statuto della Banca Centrale della Repubblica di San Marino”* che attribuiscono alla medesima anche le funzioni di gestione, regolamentazione e supervisione del sistema dei pagamenti sammarinese;

VISTA la delibera del Consiglio Direttivo con la quale è stato approvato il testo della Circolare denominata *“Momento di immissione per la definitività degli ordini di trasferimento nei sistemi sammarinesi”*,

EMANA

l’acclusa Circolare n. 2021-01 che entra in vigore il 1° aprile 2021.

San Marino, 26 marzo 2021

Firmato: IL VICE DIRETTORE
Dott. Daniele Bernardi

Circolare n. 2021-01

MOMENTO DI IMMISSIONE PER LA DEFINITIVITÀ DEGLI ORDINI DI TRASFERIMENTO NEI SISTEMI SAMMARINESI

A. Definizioni

1. Ai fini della presente Circolare si intendono per:

- “**Banca Centrale**”: la Banca Centrale della Repubblica di San Marino;
- “**banca domiciliataria**”: la banca sammarinese presso la quale il debitore dispone la preautorizzazione all’addebito in conto;
- “**banca sammarinese**”: la banca con sede legale nella Repubblica di San Marino o l’eventuale succursale, con sede nella Repubblica di San Marino, di una banca estera;
- “**banca sammarinese mittente**”: la banca sammarinese che immette il bonifico sulla RIS;
- “**conti accentrati**”: i conti attraverso cui le banche sammarinesi possono gestire, anche per via telematica, i propri depositi presso la Banca Centrale;
- “**conti interbancari**”: i conti intrattenuti fra le banche sammarinesi;
- “**decreto definitività**”: Decreto Delegato 31 agosto 2018 n.111 “*Disposizioni in materia di definitività degli ordini di trasferimento in un sistema di pagamento o di regolamento titoli in recepimento della Direttiva 98/26/CE*” e s.m., abrogativo della Legge 23 marzo 2007 n.45 e relativa E.C. del 4 aprile 2007;
- “**flusso fisico**”: il file contenente le disposizioni da trasmettere, in formato elettronico, sulla RIS;
- “**incassi documentati**”: incassi della P.A. allargata con modalità di quietanza cartacea;
- “**P.A. allargata**”: l’Ecc.ma Camera e gli Enti del Settore Pubblico Allargato di cui alla Legge 31 luglio 2009 n.105 e s.m.;
- “**RIS**”: la Rete Interbancaria Sammarinese, quale infrastruttura telematica di trasmissione di informazioni tra gli operatori del sistema sammarinese dei pagamenti;
- “**scambio dei recapiti domestici**”: lo scambio di titoli di credito, documenti e corrispondenza;
- “**SCT domestici**”: le disposizioni di Sepa Credit Transfer impartite da un ordinante presso una banca sammarinese e in favore di un beneficiario presso altra banca sammarinese, con esclusione delle operazioni valutarie definite nella Legge 25 aprile 1996 n.41 e s.m.;
- “**SDD P.A.**”: gli addebiti preautorizzati (Sepa Direct Debit) della P.A. allargata, quale ordine, dato da un cliente alla propria banca, di pagare un debito nei confronti di un terzo che sia parte della Pubblica Amministrazione allargata;
- “**servizio SRD**”: il servizio di scambio recapiti domestici gestito dalla Banca Centrale, quale servizio di scambio di corrispondenza e documenti tra le banche sammarinesi.

2. L’utilizzo di termini oggetto di definizione è infra evidenziato con carattere maiuscoletto.

B. Premessa

1. Il DECRETO DEFINITIVITÀ:

- all’articolo 3, comma 3, recita: “*Il momento di immissione dell’ordine di trasferimento è stabilito dalle regole del sistema nel quale l’ordine di trasferimento medesimo viene immesso. La Banca Centrale della Repubblica di San Marino stabilisce il momento in cui un ordine di trasferimento è immesso nei sistemi sammarinesi.*”;

- all'articolo 12, comma 1, recita: *“La Banca Centrale della Repubblica di San Marino può adottare provvedimenti di carattere tecnico diretti a facilitare l'applicazione del presente decreto delegato.”*.

2. La presente Circolare stabilisce pertanto il momento in cui un ordine di trasferimento è immesso nei sistemi di pagamento sammarinesi (di seguito anche “momento di immissione”), divenendo così “definitivo” ai sensi e per gli effetti del DECRETO DEFINITIVITÀ, ed è emanata ai sensi del combinato disposto della Legge 29 giugno 2005 n.96 (articoli 37 e 38) e del DECRETO DEFINITIVITÀ (articolo 3, comma 3 e articolo 12, comma 1).

C. Disposizioni

1. La BANCA CENTRALE, per ciascuno dei sistemi della Repubblica di San Marino, così come elencati all'allegato “A” del DECRETO DEFINITIVITÀ, stabilisce il momento in cui un ordine di trasferimento è immesso nei sistemi medesimi.

2. Di seguito si elencano i menzionati sistemi, così come elencati nel citato allegato, e i relativi momenti di immissione:

- a) Sistema dei bonifici singoli regolati sui CONTI INTERBANCARI e trasmessi con la RIS: il momento di immissione è il giorno, l'ora e il minuto in cui la BANCA SAMMARINESE MITTENTE invia il FLUSSO FISICO dei SCT DOMESTICI sulla RIS;
- b) Sistema dello SCAMBIO DEI RECAPITI DOMESTICI regolati sui CONTI INTERBANCARI: il momento di immissione è il giorno, l'ora e il minuto di chiusura della seduta del SERVIZIO SRD;
- c) Sistema degli incassi e pagamenti della P.A. ALLARGATA regolati sui CONTI ACCENTRATI presso la BANCA CENTRALE, di cui:
 1. Incassi e pagamenti della P.A. ALLARGATA tramite SCT DOMESTICI: il momento di immissione è quello indicato al punto a);
 2. Incassi della P.A. ALLARGATA tramite INCASSI DOCUMENTATI: il momento di immissione è quello indicato al punto b);
- d) Sistema della compensazione giornaliera dei recapiti regolati sui CONTI ACCENTRATI presso la BANCA CENTRALE e trasmessi con la RIS: il sistema non è ancora disponibile pertanto il momento di immissione non è allo stato definibile;
- e) Sistema dei SDD P.A. regolati sui CONTI ACCENTRATI presso la BANCA CENTRALE e trasmessi con la RIS: il momento di immissione è il giorno, l'ora e il minuto in cui la BANCA CENTRALE addebita il CONTO ACCENTRATO della BANCA DOMICILIATARIA alla data di scadenza dell'obbligazione.

D. Norme finali

1. La presente Circolare entra in vigore il 1° aprile 2021.
2. È abrogata la Circolare n.2008-03.