



COMUNE DI POVIGLIO

PROVINCIA DI REGGIO EMILIA

Verbale di Deliberazione della Giunta Comunale

Oggetto: GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA - MODIFICHE ALLA CONVENZIONE A SEGUITO DEL RECEPIMENTO DELLA DIRETTIVA EUROPEA DEI PAGAMENTI PSD2 E DELLA CIRCOLARE RGS N. 22 DEL 15/06/2018

L'anno duemiladiciotto, addì ventidue del mese di dicembre alle ore 08.45 nella Residenza Municipale, previa l'osservanza di tutte le formalità prescritte dalla vigente normativa, si è riunita la Giunta Comunale.

Eseguito l'appello, risultano:

1	Manghi Giammaria	Sindaco
2	Cecchella Sergio	Vice Sindaco
3	Ferraroni Cristina	Assessore
4	Malpeli Isa	Assessore
5	Donelli Domenico	Assessore

Presenti	Assenti
X	
X	
X	
X	
X	
5	0

Partecipa all' adunanza il Segretario Comunale Dott.D'Araio Mauro, il quale provvede alla redazione del presente verbale.

Il Sig.Manghi Giammaria assume la presidenza e, riconosciuta legale l'adunanza, dichiara aperta la seduta per la trattazione dell'argomento indicato in oggetto.

DELIBERA DI G.C. N° 148/2018
LA GIUNTA COMUNALE

PREMESSO che, il Testo Unico degli Enti Locali di cui al D. Lgs. 267/2000, agli articoli dal n. 208 al 214, disciplina il servizio di tesoreria comunale, in particolare l'art.213 "gestione informatizzata del servizio di tesoreria" che testualmente recita:

1. Qualora l'organizzazione dell'ente e del tesoriere lo consentano, il servizio di tesoreria può essere gestito con modalità e criteri informatici e con l'uso di ordinativi di pagamento e di riscossione informatici, in luogo di quelli cartacei, le cui evidenze informatiche valgono a fini di documentazione, ivi compresa la resa del conto del tesoriere di cui all'articolo 226.

2. La convenzione di tesoreria di cui all'articolo 210 può prevedere che la riscossione delle entrate e il pagamento delle spese possano essere effettuati, oltre che per contanti presso gli sportelli di tesoreria, anche con le modalità offerte dai servizi elettronici di incasso e di pagamento interbancari.

3. Gli incassi effettuati dal tesoriere mediante i servizi elettronici interbancari danno luogo al rilascio di quietanza o evidenza bancaria ad effetto liberatorio per il debitore; le somme rivenienti dai predetti incassi sono versate alle casse dell'ente, con rilascio della quietanza di cui all'articolo 214, non appena si rendono liquide ed esigibili in relazione ai servizi elettronici adottati e comunque nei tempi previsti nella predetta convenzione di tesoreria;

RICHIAMATA la deliberazione di Consiglio comunale n. 33 del 29/09/2015 ad oggetto "Approvazione schema per l'affidamento della gestione del Servizio di Tesoreria del Comune di Poviglio: quinquennio 2016-2020";

RICHIAMATA la delibera di Giunta Comunale n° 54 del 18/05/2016 ad oggetto "Affidamento del servizio di Tesoreria del Comune di Poviglio all'Istituto di Credito Banco Popolare S.C. di Verona per il periodo 2016-2020";

ATTESO che, in data 22/09/2016 con rep. n. 6/2016 è stata sottoscritta, fra il Comune di Poviglio e l'aggiudicatario Istituto bancario Banco Popolare S.C. di Verona, la convenzione di tesoreria;

PRESO ATTO delle novità legislative e regolamentari intervenute in materia, in particolare:

- il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 14/06/2017, afferente la piattaforma digitale della Banca d'Italia, SIOPE+, e tenuto conto delle linee guida dell'AGID, l'Agenzia per l'Italia Digitale, per l'effettuazione dei pagamenti elettronici;

- il Decreto Legislativo 15.12.2017 n. 218 che ha recepito la direttiva sui servizi di pagamento 2015/2366/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 25 novembre 2015 (PSD2);

RICORDATO che, **SIOPE+** è la nuova infrastruttura della Banca d'Italia che, dal 01/10/2018 per i Comuni aventi popolazione inferiore ai 10.000 abitanti, quali il Comune di Poviglio, si occupa di intermediare il colloquio tra pubbliche amministrazioni e banche tesoriere, con l'obiettivo di migliorare la qualità dei dati per il monitoraggio della spesa pubblica, e per rilevare i tempi di pagamento delle Pubbliche Amministrazioni nei confronti delle imprese fornitrici;

ATTESO che, è necessario adeguare i rapporti con l'Istituto Tesoriere a seguito della emanazione della Circolare n. 22 del 15.06.2018 del Ministero dell'Economia e delle Finanze, riguardo ai nuovi strumenti di pagamento elettronici e all'esigenza di monitoraggio nazionale della spesa pubblica e conforme al Decreto Legislativo 15.12.2017 n. 218 che ha recepito la direttiva sui servizi di pagamento 2015/2366/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 25 novembre 2015 (PSD2);

(Documento firmato digitalmente ai sensi dell'art.21 D.Lgs 82/2005 s.m.)

DATO ATTO che, la convenzione della gestione del Servizio di Tesoreria, stipulata in data 22/09/2019 rep. n. 6, deve intendersi, fin da ora, integrata/aggiornata ai sensi dell'art. 106 co. 1 del D.Lgs n.50/2016, agli obblighi introdotti dalla Direttiva aventi efficacia dal 01.01.2019 e riferiti:

- ai tempi di esecuzione dei pagamenti: "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 di servizi di pagamento del beneficiario entro la fine della giornata operativa successiva";

- al rimborso incondizionato nel Sepa Direct Debit: "il rimborso incondizionato a seguito di un pagamento effettuato tramite addebito diretto, sarà eseguito dal tesoriere, mediante sospeso di pagamento sulla contabilità dell'Ente che l'Amministrazione successivamente provvederà a regolarizzare sotto il profilo contabile senza l'applicazione di eventuali interessi";

- divieto di decurtazione di importo e di surcharge: "i prestatori di servizi di pagamento trasferiscono la totalità dell'importo dell'operazione e non trattengono spese sull'importo trasferito". Da ciò discende il divieto di decurtare la somma riconosciuta al beneficiario degli oneri sostenuti dal prestatore di servizi di pagamento del pagatore. Specularmente, qualora il beneficiario di un pagamento accetti uno strumento di pagamento per il quale il proprio prestatore di servizi di pagamento richiede il riconoscimento di una commissione, il pagamento di questa commissione non può essere addebitato al pagatore (surcharge) ma deve essere sostenuto dal beneficiario stesso".

VISTA l'offerta pervenuta dall'Istituto Tesoriere ora BANCOBPM Spa, acquisita al protocollo dell'Ente in data 4.12.2018 n. 12981, con la quale viene indicata la commissione pari ad 1 € per ogni bonifico effettuato dal Comune a favore dei fornitori, ed il cui onere sarà dal 1.1.2019 a totale carico dell'Ente;

VISTO lo Statuto ed il Regolamento Contabilità;

VISTO il D. Lgs. 267 del 18/08/2000 Testo Unico sull'ordinamento degli enti locali;

RILEVATO che il Responsabile del Settore Finanziario - Personale – Affari Generali rag. Luciana Tinelli, in ordine alla regolarità tecnica e contabile, ai sensi dell'art. 49 1° comma , art. 147 bis 1° comma del T.U. D. Lgs.vo 267/2000 così come modificati ed integrati dalla Legge del 7.12.2012 n° 213 ha espresso parere: FAVOREVOLE;

CON voti unanimi favorevoli, resi in forma palese, ai sensi di legge,

DELIBERA

1. DI RECEPIRE, per le motivazioni espresse in narrativa, le modifiche di legge introdotte dal Decreto Legislativo 15.12.2017 n. 218, dalla Direttiva sui servizi di pagamento 2015/2366/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 25 novembre 2015 (PSD2), e dalla Circolare n. 22 del 15.06.2018 dal Ministero dell'Economia e delle Finanze;
2. DI CONSIDERARE integrata all'art. 6 " I pagamenti" la esistente convenzione della gestione del Servizio di Tesoreria, stipulata in data 22/09/2016, rep. n.6, ai sensi dell'art. 106, co. 1, del D.Lgs n.50/2016 e s.m., con gli obblighi introdotti dalla Direttiva, dalla circolare sopra citate, aventi efficacia dal 01.01.2019 e riferiti:

- ai tempi di esecuzione dei pagamenti: "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 di servizi di pagamento del beneficiario entro la fine della giornata operativa successiva";

(Documento firmato digitalmente ai sensi dell'art.21 D.Lgs 82/2005 s.m.)

- al rimborso incondizionato nel Sepa Direct Debit: "il rimborso incondizionato a seguito di un pagamento effettuato tramite addebito diretto, sarà eseguito dal tesoriere, mediante sospeso di pagamento sulla contabilità dell'Ente che l'Amministrazione successivamente provvederà a regolarizzare sotto il profilo contabile senza l'applicazione di interessi";

- al divieto di decurtazione di importo e di surcharge: "i prestatori di servizi di pagamento trasferiscono la totalità dell'importo dell'operazione e non trattengono spese sull'importo trasferito. Da ciò discende il divieto di decurtare la somma riconosciuta al beneficiario degli oneri sostenuti dal prestatore di servizi di pagamento del pagatore. Specularmente, qualora il beneficiario di un pagamento accetti uno strumento di pagamento per il quale il proprio prestatore di servizi di pagamento richiede il riconoscimento di una commissione, il pagamento di questa commissione non può essere addebitato al pagatore (surcharge) ma deve essere sostenuto dal beneficiario stesso";

3. DI ACCETTARE le condizioni offerte dall'Istituto Tesoriere ora BANCOBPM Spa, come da offerta acquisita al protocollo dell'Ente in data 4.12.2018 n. 12981, che in particolare dispone l'onere per i bonifici effettuati dal Comune a favore di fornitori con una commissione bancaria pari ad € 1,00 per ogni operazione e che sarà a totale carico dell'Ente ;
4. DI PRECISARE che l'onere conseguente alle nuove spese in capo al Comune stimate all'incirca in € 600,00 annui sono state previste nel Bilancio di Previsione 2019-2021 approvato con atto consiliare n. 54 del 20/12/2018;
5. DI INCARICARE il Responsabile del Settore di effettuare le verifiche del caso circa l'obbligo di pubblicazione sul sito web del Comune ai sensi del D.Lgs.vo del 14/03/2013 n° 33;
6. DI DARE ATTO altresì che sulla proposta della presente deliberazione sono stati acquisiti i pareri prescritti dall'art. 49, art. 147 bis 1° comma del T.U. D.Lgs.vo 267/2000 così come modificati ed integrati dalla Legge del 7.12.2012 n° 213;
7. DI INCARICARE il Segretario Comunale della comunicazione in elenco della presente deliberazione ai Capigruppo Consiliari, ai sensi dell'art. 125 del D.lgs.vo n. 267/2000 e s.m.

Successivamente,

LA GIUNTA COMUNALE

ravvisata l'urgenza di provvedere in merito, con separata votazione, con voti unanimi favorevoli resi in forma palese ai sensi di legge,

DELIBERA

di dichiarare il presente atto immediatamente eseguibile ai sensi dell'art. 134.4 del D.Lgs.vo.

OGGETTO : GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA - MODIFICHE ALLA CONVENZIONE A SEGUITO DEL RECEPIMENTO DELLA DIRETTIVA EUROPEA DEI PAGAMENTI PSD2 E DELLA CIRCOLARE RGS N. 22 DEL 15/06/2018

PARERE del RESPONSABILE del SETTORE

*Ai sensi dell'art. 49 del D.LGS. 18 agosto 2000, n. 267 "Testo Unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali" **IN ORDINE ALLA REGOLARITA' TECNICA**" si esprime il seguente parere :*

Favorevole

Li, 22/12/2018

il Responsabile del settore:

Luciana Tinelli

PARERE del RESPONSABILE del SETTORE FINANZIARIO

*Ai sensi dell'art. 49 del D.LGS. 18 agosto 2000, n. 267 "Testo Unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali" **IN ORDINE ALLA REGOLARITA' CONTABILE**" si esprime il seguente parere :*

Favorevole

Li, 22/12/2018

il Responsabile del settore Finanziario

Luciana Tinelli

Il presente verbale viene letto, approvato e sottoscritto come segue.

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO COMUNALE

RELAZIONE DI PUBBLICAZIONE

(art.124 D.lgs.vo n. ° 267/00)

Certifico io sottoscritto – Segretario Comunale - che copia della suestesa deliberazione, viene affissa all'albo pretorio comunale on line per la pubblicazione di 15 giorni consecutivi da oggi.

La presente deliberazione e' stata inoltre comunicata ai signori capigruppo consiliari come prescritto dall'articolo 125, comma 1, del D.lgs.vo n.° 267/00 e s.m.

IL SEGRETARIO COMUNALE

CERTIFICATO DI ESECUTIVITA'

(art. 134 D.LGS.267/00)

Si certifica che la presente deliberazione è DIVENUTA ESECUTIVA decorsi gg.10 dalla pubblicazione all'Albo Pretorio

IL SEGRETARIO COMUNALE