

CARTELLO RELATIVO A OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO AI SENSI DEL D.LGS. N. 11/2010 (PSD)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Brescia – Società Cooperativa
Sede Legale: via Reverberi 1, angolo via Oberdan – 25128 BRESCIA
Sede Amministrativa e Direzione Generale: via Brescia 118 – 25075 NAVE (BS)
Tel.: 030.25391 - Fax: 030.2537695
Email: info@creditocooperativodibrescia.it Sito internet: www.bccbrescia.it
PEC: segreteria@pec.creditocooperativodibrescia.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Brescia: 00385040175 n. REA: BS-14578
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2418.2.0 - cod. ABI 8692.6
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159293
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220 con codice destinatario ZS100U1

INFORMAZIONI SUI SERVIZI DI PAGAMENTO

Le operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro sono operazioni che possono essere effettuate dal richiedente in contanti, presso la sede e le filiali della Banca, anche senza essere titolare di un conto corrente di corrispondenza.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- a) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)/Bonifico - extra SEPA:** con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, rispettivamente, verso paesi SEPA e non SEPA; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant:** con tale bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in tempi molto rapidi (10 secondi). Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora;
- c) **Ordine permanente di bonifico:** trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente;
- d) **Bollettino bancario Freccia,** ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- e) **Bollettino postale,** ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- f) **Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit):** con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
- g) **RiBa (Ricevuta Bancaria),** ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
- h) **Mav (Pagamento mediante avviso),** ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- i) **altri pagamenti diversi.**

Le norme sui servizi di pagamento in ambito PSD si applicano ai Paesi aderenti agli schemi PSD.

I principali rischi per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire al beneficiario correttamente e nei tempi previsti;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente per far fronte al pagamento;
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

L'ordine di pagamento viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico (SEPA SCT, anche INSTANT) nazionale o in ambito UE (Spazio Economico Europeo): IBAN;
- bonifico estero: IBAN e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

CONDIZIONI ECONOMICHE

BONIFICI IN USCITA

Commissioni e spese

Bonifici (SEPA SCT) nazionali o in ambito UE (Spazio Economico Europeo) in euro		
Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Generico	Gratuito	3,00 Eur
Per emolumenti	Gratuito	3,00 Eur

Bonifici (SEPA SCT) nazionali o in ambito UE (Spazio Economico Europeo) in euro "alta priorità" o Instant	
Stessa Banca	Altra Banca
Gratuito	10,33 Eur

Altri bonifici esteri in euro o divisa	
Voce	Importo
tasso di cambio (per bonifici in divisa)	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 0,15%
commissioni di servizio	0,15% dell'importo del bonifico, minimo 3,00 Eur
spese	12,00 Eur
commissione aggiuntiva per bonifici inviati con clausola spese "OUR" (tutte le spese a carico dell'ordinante del bonifico, anche le spese della banca estera)	50,00 Eur
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	50,00 Eur Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti	50,00 Eur Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	50,00 Eur Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	50,00 Eur Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Tempi di esecuzione

Ordini di bonifico		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
In caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante		
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto.	Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10''))
<p>Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile.</p> <p>Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominati in euro, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l'importo dell'operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca.</p>		
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)

Tipo Operazione	Orario limite (cut off)
Bonifico (SEPA SCT, anche INSTANT) nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo in Euro	ore 13:00
Altro bonifico estero in Euro o divisa	ore 13:00
<i>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11:30. per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.</i>	

BOLLETTE, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI	
Bollette, altre utenze	
Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate	1,80 Eur - Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Sportello	2,00 Eur - Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Bollettini Postali	
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello	Servizio non disponibile
Cbill	
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Sportello	1,55 Eur
Bollettino bancario Freccia	
Bollettino bancario Freccia / sportello	0,00 Eur - Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello	0,00 Eur - Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Rav e Mav	
Pagamento RAV - Sportello	0,00 Eur
Pagamento MAV - Sportello	0,00 Eur
Deleghe Fiscali	
Commissioni per pagamento deleghe fiscali – Sportello	0,00 Eur
Effetti e Riba	
Pagamento effetti - Sportello	0,00 Eur
Pagamento Ri.Ba - Sportello	0,00 Eur
Ritiro Attivo sportello	7,75 Eur

ALTRE SPESE APPLICABILI AI SERVIZI DI PAGAMENTO	
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	5,00 Eur
Per revoca dell'ordine oltre i termini	15,00 Eur
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	15,00 Eur oltre alle spese eventualmente reclamate da terzi
Comunicazioni su singole operazioni di pagamento (solo per clienti diversi da consumatori e microimprese)	nessuna
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	recupero delle spese vive effettivamente sostenute
Tasso di cambio applicato	cambio "durante" del giorno di esecuzione dell'operazione, con uno scarto in + o - fino ad un massimo dello 0,15%

DATA DI RICEZIONE DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO	
Ordine di pagamento ad esecuzione immediata	La data di ricezione coincide con il momento in cui la banca riceve l'ordine. Se il momento della ricezione non cade in una giornata operativa per la banca, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva, nel rispetto dell'orario limite di cut off.
Ordine di pagamento per cui è concordato il giorno di esecuzione	La data di ricezione coincide con il giorno convenuto. Se il giorno cade in una giornata non operativa l'ordine si intende ricevuto la giornata operativa successiva

CALENDARIO GIORNATE NON OPERATIVE
-i sabati e le domeniche

- tutte le festività nazionali;
- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);
- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;
- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva;
- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.

ORDINE DI PAGAMENTO - FORMA E MODALITÀ PER PRESTARE E REVOCARE IL CONSENSO ALL'ESECUZIONE DI UN'OPERAZIONE DI PAGAMENTO

L'ordine viene trasmesso alla banca su supporto cartaceo e in lingua italiana.

Il consenso si intende prestato nel momento in cui il pagatore trasmette l'ordine di pagamento alla Banca.

Il consenso è revocato con la stessa modalità con la quale l'ordine è stato impartito e la revoca è consentita fino al momento in cui l'ordine non diviene irrevocabile.

La revoca del consenso riferita all'esecuzione di una serie di operazioni impedisce l'esecuzione delle operazioni successive che, se eseguite, sono considerate non autorizzate.

Si considera irrevocabile, salvo quanto disposto qui di seguito, l'ordine di pagamento dopo che esso sia pervenuto alla banca del pagatore.

Se si tratta di ordini di pagamento per i quali è concordato che l'esecuzione sia avviata in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o il giorno in cui il pagatore ha messo i fondi a disposizione della banca, la revoca degli stessi è consentita non oltre la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato.

INFORMAZIONI SULLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

Il cliente ha diritto di richiedere che le informazioni contenute in questo documento gli siano fornite su supporto cartaceo o altro supporto durevole.

Per ogni operazione di pagamento eseguita, la banca mette a disposizione del cliente le informazioni previste dalla normativa di trasparenza bancaria.

OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O INESATTE

Il cliente, venuto a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto, ne ottiene la rettifica solo se comunica per iscritto senza indugio tale circostanza alla banca entro il termine di tredici mesi, decorrente per il pagatore dalla data di pagamento e per il beneficiario dalla data di ricezione delle somme. Tale termine non opera se la banca ha ommesso di fornire o di mettere a disposizione le informazioni relative all'operazione di pagamento secondo la disciplina in materia di trasparenza delle condizioni e di requisiti informativi.

Un'operazione di pagamento è eseguita in modo inesatto quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal cliente alla banca.

La banca rimborsa senza indugio al cliente l'importo dell'operazione non autorizzata o eseguita in modo inesatto.

Ogni comunicazione deve essere redatta in lingua italiana.

RECLAMI, RICORSI E MEDIAZIONE

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Brescia, n.118 – 25075 – Nave - BS) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (Organismo di mediazione iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli – se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati – deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti (cliente e banca) possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Nel caso di inosservanza da parte della banca degli obblighi previsti in materia di servizi di pagamento dal D.Lgs. n. 385 del 1° settembre 1993 e dalle relative disposizioni di attuazione nonché dal D.Lgs. n. 11 del 27 gennaio 2010, di recepimento della direttiva 2007/64/CE sui servizi di pagamento (PSD), sono applicabili alla banca le sanzioni amministrative pecuniarie di cui all'art. 32 del D. Lgs. n. 11/2010 e all'art. 144 del D.Lgs. n. 385/1993.