

FOGLIO INFORMATIVO n. 16B

relativo al

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 Valle Seriana – Soc. Coop.
Sede legale a Villa d'Ogna (BG) - 24020 – Viale Marconi 275
Tel.: 035-757011 – Fax: 035-768343 (a)

bccvalseriana@valseriana.bcc.it - www.serianabcc.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Bergamo - C.F. n 02347810166

Iscritta all'Albo delle banche tenuto della Banca d'Italia con codice meccanografico 8745.2 in data 01/12/1994 (n. iscrizione 5238.1.0)

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161484 in data 16/06/2005

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

CHE COSA SONO I 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:

- **il bonifico**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- **il 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;
- **il bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- **la RiBa** (Ricevuta Bancaria), ovvero il servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria banca (banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba alla banca del pagatore (banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca; se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato e la banca assuntrice, di norma, comunica l'esito negativo al proprio cliente beneficiario;
- **il 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;
- **le rimesse di denaro**, ovvero il servizio di pagamento dove, senza l'apertura di conti di pagamento a nome del pagatore o del beneficiario, la banca riceve i fondi dal pagatore con l'unico scopo di trasferire un

ammontare corrispondente al beneficiario o a un altro prestatore di servizi di pagamento che agisce per conto del beneficiario, e/o dove tali fondi sono ricevuti per conto del beneficiario e messi a sua disposizione;

- **altri pagamenti**, quali ad es. utenze (bollette).

Le norme sui servizi di pagamento si applicano ai servizi di pagamento prestati in euro o nella valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo Spazio economico europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein).

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.

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 Italia: IBAN;

- bonifico estero: Iban e BIC;

- bollettino bancario Freccia: IBAN;

- Riba: numero effetto;

- MAV: numero incasso.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

| BONIFICI IN USCITA | | |
|---|--------------|-------------|
| Commissioni e spese | | |
| Bonifici Italia non urgenti | | |
| Tipologia | Stessa Banca | Altra Banca |
| Generico | 5,00Eur | 5,00Eur |
| Per emolumenti | 5,00Eur | 5,00Eur |
| Bonifici Italia urgenti | | |
| Stessa Banca | Altra Banca | |
| 8,00 Eur | 15,00 Eur | |
| Bonifico transfrontaliero in ambito UE in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del regolamento CE n. 924/2009: | | |
| Stesse commissioni e spese del corrispondente bonifico Italia | | |

Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa da euro, corone svedesi o lei rumeni

| Voce | Importo |
|---|-----------------------------|
| commissioni di intervento | 0,15% min. € 3,50 Max € 800 |
| spese fisse | 10,50 Eur |
| spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro | 10,50 Eur |
| spese swift | €25,00 |
| recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati in divisa diversa dall'euro con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici che comportano una conversione valutaria) | €120,00 |
| spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove prevista) | €0,00 |
| spese invio eseguiti tramite fax e email | €3,00 €5,00 per Estero |

| Altri bonifici estero | |
|---|---------------------------|
| Voce | Importo |
| commissioni di intervento | 0,15% min €3,50 |
| spese fisse | €10,50 |
| spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro | €10,50 |
| spese swift | |
| recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti | €120 |
| spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove prevista) | €0,00 |
| spese invio eseguiti tramite fax e email | €3,00 €5,00 per Estero |

| Tempi di esecuzione | |
|--|--|
| Tipo Bonifico | Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*) |
| Bonifico interno (stessa banca) | Massimo il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione dell'ordine |
| Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) [o verso la Svizzera] in Euro. | Massimo 2 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione dell'ordine |
| Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria: | Massimo 4 giorni lavorativo successivo alla data di ricezione dell'ordine |
| (*) in caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario è ovviamente la banca del cliente ordinante che, inoltre, dovrà accreditare il beneficiario in giornata | |

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 Italia | 16.30 |
| Bonifico Estero | 16.30 |
| Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,00 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). | |

| BONIFICI IN ENTRATA | | |
|-----------------------------|--------------|-------------|
| Commissioni e spese | | |
| Tipologia | Stessa Banca | Altra Banca |
| Bonifici Italia non urgenti | €0,00 | €0,00 |
| Bonifici Italia urgenti | €0,00 | €0,00 |

| |
|---|
| Bonifico transfrontaliero in ambito UE in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del regolamento CE n. 924/2009: |
| Stesse commissioni e spese del corrispondente bonifico Italia |
| Spese di conversione valutaria (solo per bonifici che comportano una conversione valutaria) 1% sul cambio |
| |

| | |
|--|---|
| Bonifico estero in ambito UE/spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa da euro, corone svedesi e lei rumeni | |
| Voce | Importo |
| commissioni di intervento | 0,15% min €3,50 Max €800 |
| spese fisse | €10,50 |
| spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro | €10,50 |
| [recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici in divisa diversa dall'euro con applicazione delle spese in modalità "BEN"] | [Nella misura applicata dalla banca dell'ordinante] |
| spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove prevista) | €0,00 |
| spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese) | €0,00 |

| | |
|--|---|
| Altri bonifici estero | |
| Voce | Importo |
| commissioni di intervento | 0,15% min €2,60 |
| spese fisse | €10,50 |
| spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro | €10,50 |
| [recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "BEN"] | [Nella misura applicata dalla banca dell'ordinante] |
| spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove prevista) | €0,00 |
| spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese) | €0,00 |

| | |
|--|--|
| Disponibilità delle somme | |
| Tipo Bonifico | Data di disponibilità dei fondi |
| Bonifico Interno (stessa banca) | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico in euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
| Bonifico estero in divisa di Stato membro UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria. | Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex). |
| Altri bonifici estero | Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex). |

| | |
|---|----------------------------|
| Ri.ba PASSIVE | |
| Commissioni e spese | |
| Penale per comunicazione insoluto oltre la scadenza (se consentito dalla banca) | €10,00 |
| Pagamento allo sportello | €2,00 (€2,50 per contanti) |
| Pagamento allo sportello con prenotazione prima della | €1,50 |

| | |
|----------|--|
| scadenza | |
|----------|--|

| | |
|----------------------------|---|
| Tempi di esecuzione | |
| | Accredito dei fondi alla banca del creditore una giornata operativa successiva alla data di scadenza. |

| | |
|----------------------------|--|
| PAGAMENTO MAV | |
| Commissioni e spese | |
| Pagamento MAV | Gratuito |
| Tempi di esecuzione | |
| | Massimo 4 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |

| | |
|--|-------|
| PAGAMENTO BOLLETTINO FRECCIA | |
| Commissioni e spese | |
| Pagamento bollettino freccia in contanti | €2,50 |

| | |
|----------------------------|--|
| Tempi di esecuzione | |
| | Massimo 4 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |

| | |
|---|--|
| BOLLETTINI POSTALI PREMARCATI | |
| Commissioni e spese | |
| Pagamento bollettino postale premarcato | €2,50 |
| Tempo di esecuzione | Massimo 4 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |

| | |
|---|-------|
| ALTRI PAGAMENTI | |
| Pagamento RAV | €2,50 |
| Pagamento utenze non domiciliate | €2,50 |
| Pagamento di bollettini presso uffici postali | €2,50 |
| Pagamento cambiali | €5,00 |

| | |
|---|-------------------|
| ALTRE SPESE APPLICABILI AL SERVIZIO DI PAGAMENTO | |
| Per comunicazioni di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) | €10,00 |
| Per revoca dell'ordine oltre i termini | €5,00 |
| Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | €5,00 |
| Comunicazioni su singole operazioni di pagamento (solo per i clienti diversi da consumatori e microimprese) | €5,00 |
| Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge | €5,00 |
| Tasso di cambio applicato | Cambio al durante |

| | |
|---|--------------------------|
| CAMBIO ASSEgni | |
| Assegni bancari interni - Bcc Valle Seriana | 2 per mille minimo €1,55 |
| Assegni bancari di altri Istituti | 2 per mille minimo €1,55 |
| Assegni circolari ICCREA | 2 per mille minimo €1,55 |
| Assegni circolari altri Istituti | 2 per mille minimo €1,55 |

| 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 |
|--|
| <input type="checkbox"/> I sabati e le domeniche; <input type="checkbox"/> Tutte le festività nazionali ; <input type="checkbox"/> Il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); <input type="checkbox"/> Tutte le festività nazionali dei paesi della UE verso cui sono destinati i pagamenti esteri; <input type="checkbox"/> Tutte le giornate semifestive o non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni. Giornate semifestive con apertura sportelli dalla 8:20 alle 11:30 <input type="checkbox"/> Il giorno 14 agosto; <input type="checkbox"/> Il giorno 24 dicembre; <input type="checkbox"/> Il giorno 31 dicembre |

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 omesso 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.

RECESSO E RECLAMI

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca reclami@valseriana.bcc.it, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice 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 BancarioFinanziario*. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di 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 BancarioFinanziario (Organismo 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.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF, secondo la procedura sopra illustrata, oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione. Nel contratto è possibile pattuire che la mediazione sia esperta presso il Conciliatore BancarioFinanziario di cui sopra. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale."

LEGENDA

| | |
|----------|--|
| Pagatore | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento. |
|----------|--|

| | |
|--|--|
| Beneficiario | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento. |
| Operazione di pagamento | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario. |
| Giornata operativa | Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa. |
| Identificativo unico | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. |
| Consumatore | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. |
| Microimpresa | Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro. |
| Impresa | Impresa utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa |
| Valuta | Data di inizio di decorrenza degli interessi |
| Termine di disponibilità dei fondi | Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati |
| SEPA (Single Euro Payment Area) | Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 27 paesi dell'Unione Europea e nei 4 paesi dell'EFTA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein e Svizzera) |
| SEPA Credit Transfer | Bonifico in euro eseguito in ambito SEPA secondo regole, le prassi e gli standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA) |
| CVS (Comunicazione valutaria statistica) | Segnalazione spettante agli operatori residenti in Italia e trasmessa alla Banca d'Italia. Contiene informazioni sull'operazione e sull'operatore residente, al quale l'operazione fa riferimento. |
| Paesi Unione Europea | 15 paesi che adottano l'euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro e Malta) e 12 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Ungheria, Bulgaria, Romania). |