



## FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D.LGS. N. 11/2010 (PSD) NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO E SERVIZI VARI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA/INTERMEDIARIO

Banca di Credito Cooperativo di Flumeri soc. coop.

Via Olivieri - 83040 – Flumeri (AV)

Tel.: 0825/443227- Fax: 0825/443480

Email: [bcc@bccflumeri.it](mailto:bcc@bccflumeri.it) Sito internet: [www.bccflumeri.it](http://www.bccflumeri.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Avellino n. 89684

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4915 - cod. ABI 08553.0

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164875

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

### CHE COSA 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:

- a) 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;
- b) 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;
- c) la 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;
- d) 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;
- e) 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;
- f) altri pagamenti, quali ad es.: utenze (bollette), tributi (F23/F24), bollettino ICI.

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 od uno Stato appartenente allo Spazio economico europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein).

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano invece, a titolo esemplificativo:

- a) alle operazioni di pagamento dal pagatore al beneficiario effettuate tramite la banca, quale agente commerciale autorizzato a negoziare o a concludere la vendita o l'acquisto di beni o servizi per conto del pagatore o del beneficiario (es. biglietti teatrali e buoni mensa);
- b) alle operazioni di cambio di valuta contante contro contante nell'ambito delle quali i fondi non sono detenuti su un conto di pagamento;
- c) alle operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

**PRINCIPALI RISCHI (generici e specifici)**

**Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:**

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;
- RID: Coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso

**PRINCIPALI 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.

| SERVIZI DI PAGAMENTO  |  |
|---|--|
| <b>INCASSO ASSEGNI, EFFETTI E DOCUMENTI</b>                               |  |
| Cambio assegni di terzi e assegni circolari di nostra emissione per cassa | fino a € 1.500,00 a pezzo € 1,55<br>da € 1.500,01 fino a € 2.500,00 a pezzo € 2,58<br>da € 2.500,01 fino a € 4.999,99 a pezzo € 5,16<br>da € 5.000,00 in poi a pezzo € 10,33 |
| Commissione per rilascio copia/fotocopia di documento d'archivio          | sino a 5 facciate € 25,00, per facciata ulteriore € 0,25   |
| Spese per comunicazioni su operazioni di pagamento                        | ESENTE   |
| Commissioni per codice IBAN inesatto                                      | € 1,00   |
| Spese per conversione valutaria   | 0,10% min. € 1,55<br>(massimo 0,15% min. € 3,00)   |
| Tasso di cambio   | Cambio al durante (per i tassi di cambio e le condizioni economiche si rinvia al cartello dei cambi esposto nei locali aperti al pubblico)                                   |

| BONIFICI IN USCITA   |                                    |
|--|------------------------------------|
| <b>Bonifici Italia</b>   |                                    |
| bonifici verso Nostra Banca  | € 3,10                             |
| bonifici verso altre banche  | 0,10% min. € 3,10 e max. € 15,49   |
| ulteriori commissione per bonifici urgenti o di importo rilevante  | Non ammesse operazioni in contanti |
| <b>Bonifici transfrontalieri in ambito UE/spazio economico europeo in Euro o corone svedesi (fino a € 50.000,00) ai sensi del regolamento CE n. 924/2009</b> | Non ammesse operazioni in contanti |

|   |                                    |  |
|---|------------------------------------|--|
|   |                                    |  |
| <b>Bonifico estero in ambito UE/spazio economico europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in Euro (oltre €50.000,00) o in divisa dello Stato membro dell'Unione Europea/spazio economico europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all'Unione monetaria ai sensi del D.lgs. 11/2010 (PSD)</b> | Non ammesse operazioni in contanti |  |
| Tasso di cambio   | Cambio al durante                  |  |

### GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

#### BONIFICI IN USCITA

| <b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)</b>   |                 |  |
|--|-----------------|--|
| <b>Tipo Bonifico</b>   | <b>Modalità</b> | <b>Orario limite (cut off)</b>   |
| Bonifico Italia  | Sportello       | Il giorno della presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva.  |
| Bonifici in relazione ai quali viene concordato con il cliente, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione   | Sportello       | Il giorno convenuto e se questo ricade in una giornata non operativa, la giornata operativa successiva.  |
| Bonifici multipli e periodici  | Sportello       | Il giorno convenuto e se questo ricade in una giornata non operativa, la giornata operativa successiva.  |
| Altri ordini   | Sportello       | Il giorno della presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva, ovvero il giorno convenuto e se questo ricade in una giornata non operativa, la giornata operativa successiva. |
| <i>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,00 per i bonifici allo sportello <b>per le giornate semi-lavorative</b> (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).</i> |                 |  |

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

## TEMPI DI ESECUZIONE

| <b>BONIFICI IN USCITA</b>  |                 |  | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario</b>  |
|--|-----------------|--|--|
| <b>Tipo Bonifico</b>   | <b>Modalità</b> |  |  |
| Bonifico interno (stessa banca)  | -               |  | Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)   |
| Bonifico nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro.  | Sportello       |  | Massimo 1 giorno operativo successivo alla data di ricezione dell'ordine. Ammesse solamente operazioni con addebito in conto corrente. |
| Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria:  | Sportello       |  | Massimo 2 giorni operativi successivi alla data di ricezione dell'ordine. Ammesse solamente operazioni con addebito in conto corrente. |
| (*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è anche la banca del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante. |                 |  |  |

## INCASSI COMMERCIALI

| <b>RID PASSIVI</b>   |   |
|--|---|
| Tempi di esecuzione  | Data di scadenza  |
| <b>Ri.Ba PASSIVE</b>   |   |
| Tempi di esecuzione  | Data di scadenza  |
| <b>MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI</b>                                  |   |
| Tempi di esecuzione  | Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine    |
| <b>RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>   |   |
| Termine per l'accettazione delle disposizioni RID Ordinario                      | 20 giornate operative anteriori alla data scadenza                            |
| Tempi di esecuzione  | Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza |
| <b>Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b> |   |
| Termine per l'accettazione delle disposizioni                                    | 20 giorni operativi anteriori alla data scadenza                              |

## BONIFICI IN ENTRATA

| <b>Tipo Bonifico</b>  | <b>Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi</b>   |
|---|---|
| Bonifico Interno  | Stessa giornata di esecuzione del bonifico. Ammesse solamente operazioni con accredito in conto corrente.   |
| Bonifico Italia altra banca   | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento). Ammesse solamente operazioni con accredito in conto corrente. |
| Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.   | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento). Ammesse solamente operazioni con accredito in conto corrente. |
| Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria. | 2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex). Ammesse solamente operazioni con accredito in conto corrente.                          |
| Altri bonifici estero in euro   | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento). Ammesse solamente operazioni con accredito in conto corrente. |

|   |  |
|---|--|
| Altri bonifici estero in divisa diversa dall'euro | 2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex). Ammesse solamente operazioni con accredito in conto corrente. |
|---|--|

### **ORDINE DI PAGAMENTO - FORMA E MODALITA' 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. Nelle operazioni di pagamento disposte dal beneficiario, il consenso si intende manifestato dal pagatore attraverso il rilascio dell'autorizzazione al pagamento.

Il consenso all'autorizzazione 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 dalla data di pagamento nel caso del pagatore, o di ricezione delle somme nel caso del beneficiario. 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**

#### ***Recesso dal contratto***

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, senza preavviso.

Analoga facoltà ha anche la Banca che però deve dare un preavviso di almeno 2 mesi. Salvo il caso in cui sussista giusta causa o giustificato motivo.

#### ***Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale***

La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

#### ***Reclami***

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Olivieri, snc – 83040 – Flumeri), 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:

## FOGLIO INFORMATIVO

### SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D.LGS. N. 11/2010 (PSD) NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO E SERVIZI VARI

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF).** Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://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 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 (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](http://www.conciliatorebancario.it).

*Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti 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.*

Per qualunque controversia è competente in via esclusiva l'autorità giudiziaria nella cui giurisdizione si trovala sede legale della Banca, salva l'ipotesi in cui il cliente rivesta la qualità di consumatore, nel qual caso il foro competente è quello di residenza del consumatore medesimo.

In caso di inosservanza da parte della Banca degli obblighi di trasparenza previsti per l'esecuzione di servizi di pagamento (D.Lgs. n. 385/93 e relative Istruzioni di vigilanza, D.Lgs. n. 11/2010 di recepimento della direttiva PSD), alla stessa si applicano le sanzioni amministrative pecuniarie previste dall'art. 144 del D.Lgs. n. 385/93 e dall'art. 32 del D.Lgs. n. 11/2010 secondo la procedura di cui all'art. 145 del D.Lgs. n. 385/93.

In caso di reiterazione delle violazioni degli obblighi previsti dall'art. 32 del D.Lgs. n. 11/2010 in materia di servizi di pagamento, ferma l'applicazione della sanzione amministrativa pecuniaria, può essere disposta la sospensione dell'attività di prestazione di servizi di pagamento (art. 146, comma 2 del D.Lgs. n. 385/93, come modificato dal D.lgs. 11/2010).

#### 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.   |
| Consumatore                   | la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.  |
| Bonifico estero               | bonifico la cui controparte è non residente o il cui importo è espresso in divisa estera.   |
| Bonifico urgente              | Bonifico da eseguire nello stesso giorno di accettazione dell'ordine.   |
| Rischio di tasso di cambio    | Rischio di variazione del rapporto di cambio tra la divisa estera e l'euro in dipendenza dell'andamento della quotazione sul mercato internazionale dei cambi.  |
| Bonifici transfrontalieri     | Si intendono i trasferimenti di fondi tra banche insediate in differenti Stati membri dell'Unione Europea o di Stati membri dell'EFTA (cioè: Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera), di ammontare non superiore a 50.000 Euro.<br>Per bonifici transfrontalieri fino all'importo di 50.000 Euro completi di coordinate IBAN e codice BIC (o SWIFT) della Banca Beneficiaria forniti dal cliente, si applicano le stesse commissioni previste per i bonifici domestici. |
| Bonifici non transfrontalieri | I bonifici verso i Paesi non aderenti all'Unione Europea; necessitano del numero di conto del Beneficiario e almeno del Nome e filiale della Banca Estera destinataria. Essi saranno soggetti ai costi propri della Procedura all'Estero  |

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D.LGS. N. 11/2010 (PSD) NON**  
**RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO E SERVIZI VARI**

|  |   |
|--|---|
| Ri.Ba.                                 | Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.  |
| R.I.D. ordinario-veloce                | Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.<br>Il RID Ordinario è rivolto ai clienti pagatori consumatori, non consumatori e microimprese. Il RID Veloce, è riservato ai clienti pagatori non consumatori e microimprese, ed è caratterizzato da tempi di incasso e regolamento ridotti. |
| M.AV. (mediante avviso)                | E' un servizio di incasso elettronico che si concretizza in un ordine di pagamento che il debitore fornisce alla sua banca (banca esattrice) a fronte di un avviso di scadenza ricevuto direttamente dalla banca del creditore (banca assuntrice).  |
| R.A.V. (Riscossioni Mediante Avviso)   | E' un servizio di incasso elettronico che si concretizza in un ordine di pagamento che il contribuente fornisce alla sua banca (banca esattrice) a fronte di un avviso di scadenza ricevuto direttamente dalla società concessionaria delle riscossioni esattoriali.  |
| Bollettino bancario "Freccia           | Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.   |
| IBAN–International Bank Account Number | Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.                               |