

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo - Società Cooperativa
Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158955
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2438.00 - ABI: 08735
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti
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
Iscrizione al Registro delle Imprese di Brescia e Codice Fiscale n. 00436650170
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Sede legale e amministrativa in Brescia (Bs), Via Sostegno n.58, tel. 030.94691, fax 030.9469301,
e-mail: info@btlbanca.it, sito internet: www.bancadelterritoriolombardo.it,
Indirizzo PEC: segreteria@pec.btl.bcc.it

Che cosa sono i Servizi di Pagamento non rientranti in un contratto quadro

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.

Il servizio consente di:

- a) **pagare mediante bonifico** (SCT- Sepa Credit Transfer) una somma determinata a favore di un beneficiario presso altri sportelli della banca o presso altre banche italiane o estere. Per i bonifici SEPA l'ordine deve obbligatoriamente contenere le coordinate bancarie del beneficiario secondo lo standard IBAN (International Bank Account Number);
- b) **pagare somme attraverso Ri.Ba, SDD, bollettini “Mav” e “Freccia”** emessi a proprio debito.
- c) effettuare **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.

Le norme sui servizi di pagamento **si applicano**:

- alle operazioni di pagamento effettuate nell'ambito dell'Unione Europea in qualsiasi valuta, laddove il prestatore di servizi di pagamento (cd. “PSP”) del pagatore e del beneficiario siano entrambi situati nell'Unione Europea (cd. operazioni “Two legs”) ovvero l'unico prestatore di servizi di pagamento coinvolto nell'operazione di pagamento sia insediato nell'Unione Europea;
- alle operazioni di pagamento in tutte le valute laddove soltanto uno dei prestatori di servizi di pagamento sia insediato nell'Unione Europea (cd. operazioni “one leg”), per le parti dell'operazione di pagamento ivi effettuate.

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 in base ad un accordo a negoziare o a concludere la vendita o l'acquisto di beni o servizi a condizione che agisca per conto del solo pagatore o del solo beneficiario oppure

- qualora l'agente stesso non entri mai in possesso dei fondi dei clienti (es. biglietti teatrali);
- 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.

I principali rischi per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disagi 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 SEPA: IBAN;
- 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 SEPA (SCT- SEPA Credit transfer) in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni, ai sensi dei regolamenti CE n. 924/2009 *

Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Generico	6,00 Eur	6,00 Eur
Per emolumenti	6,00 Eur	6,00 Eur

Bonifici urgenti *

Stessa Banca	Altra Banca
10,00 Eur	10,00 Eur

Bonifico – extra SEPA in ambito UE/ Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein), in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010 *

Voce	Importo
BONIFICO ESTERO – (%) (commissioni di intervento)	0,15% min.2,60 Eur
BONIFICO ESTERO (spese fisse)	10,50 Eur

spese swift	Comprese nelle spese fisse
spese invio comunicazioni	0,00 Eur
<i>(*) il pagatore e il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizi di pagamento (PSP). Per la sola operatività di sportello è possibile che le spese vengano applicate interamente al pagatore su espressa richiesta del pagatore medesimo.</i>	
Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009	
Voce	Importo
BONIFICO ESTERO – (%) (commissioni di intervento)	0,15% min.2,60 Eur
BONIFICO ESTERO (spese fisse)	10,50 Eur
spese swift	Comprese nelle spese fisse
recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	fino a 12.500€ o ctv di divisa OUT: 15,00 € Da 12.500,01€ fino a 50.000€ o ctv di divisa OUT: 25,00 € oltre 50.000€ o ctv di divisa OUT: 80,00 €
spese invio comunicazioni	0,00 Eur

Tempi di esecuzione

Tipo Bonifico	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Bonifico interno (stessa banca)	Medesimo giorno di ricezione dell'ordine
Bonifico SEPA (SCT- SEPA Credit transfer) in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi, lei rumeni	Massimo il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico – extra SEPA in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria	Massimo 2 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione dell'ordine
Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009	Massimo 2 giorni lavorativi successivi 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 interno/ SEPA	14:00
Bonifico – extra SEPA	14:00

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10:00 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.

BONIFICI IN ENTRATA
Commissioni e spese

Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Bonifici SEPA (SCT-Sepa Credit Transfer) in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni, ai sensi dei regolamenti CE n. 924/2009	0,00 Eur	0,00 Eur
Bonifici urgenti	0,00 Eur	0,00 Eur

Bonifico – extra SEPA in ambito UE/ Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein), in divisa di Stato membro dell’Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all’unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010

Voce	Importo
INCASSO BONIFICO ESTERO – (%) (commissioni di intervento)	0,15% min.2,60 Eur
INCASSO BONIFICO ESTERO (spese fisse)	5,50 Eur
spese invio comunicazioni	0,00 Eur

Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell’ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009

Voce	Importo
INCASSO BONIFICO ESTERO – (%) (commissioni di intervento)	0,15% min.2,60 Eur
INCASSO BONIFICO ESTERO (spese fisse)	5,50 Eur
recupero oneri trattenuti dalla banca dell’ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità“BEN” (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	Nella misura applicata dalla banca dell’ordinante
spese invio comunicazioni	0,00 Eur

Disponibilità delle somme

Tipo Bonifico	Data di disponibilità dei fondi
Bonifico Interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all’ordinante
Bonifico SEPA in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni, ai sensi dei regolamenti CE n. 924/2009	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico – extra SEPA in divisa di Stato membro UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all’unione monetaria.	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni di regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi (calendario Forex)
Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell’ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni di regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi (calendario Forex)

PAGAMENTO Ri.Ba PASSIVE

Commissioni e spese

Penale per comunicazione insoluto oltre la scadenza (se consentito dalla Banca)	0,00 Eur
Pagamento allo sportello	0,50 Eur
Pagamento allo sportello con prenotazione prima	

della scadenza	0,50 Eur
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 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
PAGAMENTO BOLLETTINO FRECCIA	
Commissioni e spese	
Pagamento Bollettino Bancario Freccia	Max 1,00 Eur
Tempi di esecuzione	
	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
ALTRE SPESE APPLICABILI AI SERVIZI DI PAGAMENTO	
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	0,00 Eur
Comunicazioni su singole operazioni di pagamento	0,00 Eur
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	0,00 Eur
Tasso di cambio applicato	Cambio al durante
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 presso cui sono destinati i pagamenti esteri; <input type="checkbox"/> il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede; <input type="checkbox"/> 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 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

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

BTL – Banca del Territorio Lombardo Cred.Coop. – soc.coop.

Ufficio Reclami

Via Sostegno, 58 – 25124 Brescia (Bs)

Fax: **030/9469305**

e-mail **btl.reclami@btl.bcc.it**

pec: **segreteria@pec.btl.bcc.it**

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

**Servizi di Pagamento (disciplinati dal D.Lgs.11/2010-
PSD ma non rientranti in un “contratto quadro”)**

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

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 dall'art. 144 del D. Lgs. n. 385/1993.

LEGENDA

RiBa: Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.

MAV: Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.

Bollettino bancario "Freccia": Servizio che consente al debitore, al qual è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.

Valuta: data di inizio di decorrenza degli interessi.

Termini di disponibilità (non stornabilità): Termini, espressi in giorni lavorativi bancari, decorsi i quali il cliente acquista la giuridica disponibilità delle somme accreditate sul conto.

P.S.P.: Prestatori dei servizi di Pagamento – Sono i soggetti che devono attenersi alla PSD nel fornire servizi di pagamento alla clientela sono:

- Enti creditizi (es.: Banche);
- Istituti di Moneta Elettronica (IMEL);
- Uffici Postali, che forniscono servizi di pagamento secondo la legislazione nazionale;
- Istituti di Pagamento (nuovi soggetti abilitati ad offrire servizi di pagamento: es. si prevede a breve l'ingresso della grande distribuzione, operatori telefonici, etc);
- Banche Centrali nazionali e Banca Centrale Europea quando non agiscono come autorità monetarie o pubbliche;
- Stati membri e autorità regionali e locali quando non agiscono come pubbliche autorità.

P.S.D.: Payment Services Directive – Direttiva Europea 2007/64/CE recepita con Decreto Legislativo n.11 del 27 gennaio 2010, che regola le condizioni dell'offerta di servizi di pagamento all'utenza finale (cittadini, imprese e Pubblica Amministrazione)

Bonifico – 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, verso paesi SEPA

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, verso paesi non-SEPA