

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo – Società Cooperativa
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.bancadeltterritorio lombardo.it,
Indirizzo PEC: segreteria@pec.btl.bcc.it

Iscrizione al Registro delle Imprese di Brescia e Codice Fiscale n. 00436650170
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2438.00 – ABI: 08735

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158955

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

CHE COS'E' IL SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI

Le operazioni di pagamento non rientranti nell'ambito PSD sono le seguenti:

- incasso assegni (bancari, circolari o titoli similari), a carico di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- pagamento, oltre a imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23, gratuite per la clientela, anche delle imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso), nonché l'IMU e la TASI, e taluni contributi con gli appositi bollettini.
- operazioni di cassa valute, come la negoziazione di traveller's check e divise diverse dall'euro.
- servizi vari: ricerca di documentazione d'archivio, incassi di vincite relative a lotterie e giochi nazionali, altro (ad es. pagamento utenze).

Principali rischi (generici e specifici)

Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

Mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore, irregolarità formali, contraffazione.

Rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE

ASSEGNI

Spesa per emissione carnet assegni	€ 2,00
Bollo assegni in forma libera	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente
Spesa per presentazione in procedura di backup	€ 50,00
Commissione negoziazione assegni al dopo incasso	€ 0,00
Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso	€ 0,00
Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità)	€ 15,00
Spesa richiesta immagine assegno	€ 2,50

	(spesa massima a documento)
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati -Per richiamo accettato	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati dopo insoluto	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati	Spese reclamate da corrispondenti
Spese per assegni emessi dal cliente - Per reso titolo al cliente	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese di protesto.
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti	€ 20,00
Costituzione deposito vincolato e penale ritardato pagamento	10% Al cliente vengono addebitate le penali e gli interessi nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Commissione massima cambio assegni allo sportello	0,25%
Commissione per emissione assegni circolari a fronte versamento in contanti	0,25% dell'importo dell'assegno emesso con un minimo di 15 €
Costo rilascio assegni circolari con addebito in conto corrente	fino a € 500,00: € 2,00 fino a € 2.000,00: € 2,00 fino a € 5.000,00: € 3,00 fino a € 20.000,00: € 5,00 fino a € 50.000,00: € 5,00 fino a € 100.000,00: € 5,00 oltre: € 5,00
Commissione trimestrale assegno circolare in circolazione (nel caso in cui non sia stato ancora incassato a fine trimestre)	0,15% del valore facciale dell'assegno
Spese pratica ammortamento del titolo (al netto delle spese vive sostenute)	€ 100,00
Termini di non stornabilità	

Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità - giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni
Assegni circolari stessa Banca	4 giorni
Assegni bancari stessa Banca	4 giorni
Assegni bancari altri istituti	4 giorni
Vaglia e assegni postali	4 giorni

OPERAZIONI ESTERO

Assegni estero

Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni	ASSEGNO DIVISA BANCA ESTERA:
	fino a € 200,00: € 5,00
	oltre: € 8,00
	ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA:
	fino a € 200,00: € 5,00
	oltre: € 8,00
ASSEGNO DIVISA BANCA ITALIANA:	
fino a € 200,00: € 5,00	
oltre: € 8,00	

Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni	ASSEGNO DIVISA BANCA ESTERA: fino a € 200,00: 0% oltre: 0,2% Minimo: € 3,50 ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: fino a € 200,00: 0% oltre: 0,2% Minimo: € 3,50 ASSEGNO DIVISA BANCA ITALIANA: fino a € 200,00: 0% oltre: 0,2% Minimo: € 3,50
Spesa per richiesta esito assegni esteri	€ 50,00
Spese addebito insoluto assegno estero	€ 25,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Spese addebito insoluto assegno estero in div. USD	€ 25,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Spesa su assegno estero insoluto	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Spesa su assegno estero insoluto	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Tasso di cambio	Sugli assegni esteri 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 di una percentuale massima del 3,00 %.
Traveller's Cheque	
Spesa per negoziazione / traveller's cheque	€ 2,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione per negoziazione / traveller's cheque	0%
Commissione per vendita traveller's cheque	1% Minimo: € 2,60
Negoziazione banconote	
Spese per acquisto banconote	€ 3,00
Spese per vendita banconote	€ 3,00
Commissioni per acquisto banconote	1,5%
Commissioni per vendita banconote	1,5%
Valuta negoziazione banconote	Data di negoziazione
Disponibilità negoziazione banconote	Data di negoziazione
Negoziazione assegni/banconote estero presentati tramite distinta	
Spese negoziazione distinta assegni/banconote estero	€ 0,00
Acquisto banconote estero tramite distinta	
Spesa distinta acquisto banconote estero	€ 0,00
ASSEGNI AL DOPO INCASSO EXPORT	
Commissioni d'incasso	DOPO INCASSO EXPORT: 0,2% Minimo: € 15,00
Spese fisse pratica	DOPO INCASSO EXPORT: € 25,00
Commissioni di servizio	DOPO INCASSO EXPORT: 0,2% Minimo: € 3,50
Spese corriere	DOPO INCASSO EXPORT: € 200,00 DOPO INCASSO LCR E IEF: € 200,00
Spese insoluto	DOPO INCASSO EXPORT: € 50,00
Spese telex / swift	DOPO INCASSO EXPORT: € 50,00

ASSEGNI AL DOPO INCASSO IMPORT - IN EURO/DIVISA SU CONTI ITALIA NEGOZIATI ALL'ESTERO (RIMESSI DA BANCHE O DA CASSA CENTRALE BANCA)

Commissioni d'incasso	DOPO INCASSO IMPORT: 0,3% Minimo: € 25,00
Spese fisse pratica	DOPO INCASSO IMPORT: € 25,00
Commissioni di servizio	DOPO INCASSO IMPORT: 0,2% Minimo: € 15,00
Spese corriere	DOPO INCASSO IMPORT: € 200,00
Spese telex / swift	DOPO INCASSO IMPORT: € 50,00

PORTAFOGLIO ESTERO**L.C.R. / I.E.F.**

Spese di incasso LCR/IEF	DOPO INCASSO LCR E IEF: € 6,00
Spese di modifica (richiamo, proroga, annullamento)	DOPO INCASSO LCR E IEF: € 25,00
Spese insoluto	DOPO INCASSO EXPORT: € 50,00
Spese corriere	DOPO INCASSO EXPORT: € 200,00 DOPO INCASSO LCR E IEF: € 200,00
Spese telex / swift	DOPO INCASSO EXPORT: € 50,00

ALTRE CONDIZIONI**Spese richiesta di copia di documentazione (ai sensi dell'art.119 c.4 TUB):**

Archivio OTTICO (Reperibili in modalità elettronica):	2,50 € per ogni documento richiesto
Archivio fisico in HOUSE (Reperibili in modalità cartacea presso gli archivi della banca)	6,50 € per ogni documento richiesto
Archivio fisico in OUTSOURCING (Reperibili in modalità cartacea presso magazzini di società terze)	17,00 € per ogni documento richiesto

Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo

"Le richieste di documentazione saranno assolte dalla banca entro il termine massimo di 90 giorni"

commissioni per pagamento bollette TIM/ENEL/GAS METANO

- per cassa e con addebito in c/c:	max 3,00 € (oltre a eventuali spese reclamate dall'ente)
- su disposiz. permanente di addeb.in c/c (ambito PSD):	max 0,50 € (per ulteriori dettagli si rimanda al Foglio Informativo <i>Incessi e Pagamenti PSD</i>)

commissione per pagamento deleghe fiscali 0,00 €

GIORNI**ASSEGNI****DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE (termini calcolati in giorni lavorativi bancari)**

Contante	Stesso giorno del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni disponibilità / vers. assegni bancari	4 giorni lavorativi

Giorni disponibilità / vers. assegni nostra bcc	2 giorni calendario
Giorni disponibilità / vers. ass. circolari	1 giorno fisso
Giorni disponibilità / vers. ass. circolari ccb	1 giorno fisso
Giorni disponibilità / vers. a/bancari cassa continua	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni bcc cassa cont.	2 giorni calendario
Giorni disponibilità / vers. ass.circ. cassa continua	1 giorno fisso
Giorni disponibilità / vers. a/c ccb cassa cont.	1 giorno fisso
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	15 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	15 giorni lavorativi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	15 giorni lavorativi
Acquisto controvalore in euro traveller's cheque	15 giorni lavorativi

VALUTE SUI VERSAMENTI (termini calcolati in giorni lavorativi bancari)

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni valuta / vers. assegni bancari	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni nostra bcc	In giornata
Giorni valuta / vers. ass. circolari	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. ass. circolari ccb	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. a/bancari cassa continua	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni bcc cassa cont.	In giornata
Giorni valuta / vers. ass.circ. cassa continua	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. a/c ccb cassa cont.	1 giorno lavorativo
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	8 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	8 giorni lavorativi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	8 giorni lavorativi
Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque	6 giorni lavorativi

VALUTE SUI PRELIEVI

Prelievo di contante	Data del prelievamento
Prelievo con assegno	Data di emissione
Pagamento di assegno bancario	Data di emissione
Emissione assegni circolari	Stesso giorno del prelievo

PORTAFOGLIO ESTERO

L.C.R. / I.E.F.

Valuta di accredito	massimo 5 giorni lavorativi decorrenti dalla data di scadenza della L.C.R./I.E.F.
Disponibilità somme versate	30 giorni lavorativi successivi all'accredito

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo, vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi, prezzi e ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto al cliente la variazione con un preavviso minimo di 30 giorni. La variazione di intende approvata se il cliente non recede entro 60 giorni dalla ricezione della comunicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto contrattuale avviene alla data di efficacia del recesso.

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@btlbanca.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.

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.

LEGENDA

Assegni sbf: Assegni/effetti negoziati per i quali il cliente acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.

Assegni al dopo incasso: Assegni/effetti per i quali il cliente riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.

L.C.R.: Lettre de Change Relevé - La Lettre de Change Relevé (L.C.R.) è un sistema diffuso nel territorio francese di incasso elettronico (assimilabile alla procedura R.I.B.A. italiana) di ricevute con coordinate bancarie complete espresse in euro e domiciliate su una banca francese.

L'invio del cartaceo è sostituito dalla trasmissione di un flusso elettronico alla banca francese (domiciliataria) che, curandone l'incasso, alla scadenza provvede ad accreditare alla banca italiana (assuntrice) i relativi importi salvo buon fine, ovvero a comunicare alla banca stessa gli eventuali insoluti.

Questo sistema di incasso permette al cliente di ottenere il rispetto della scadenza e la certezza di conoscere in tempi brevissimi l'esito del pagamento. Inoltre, pur non essendo la L.C.R. un titolo esecutivo, il cliente francese è indotto a pagare perché, in caso contrario, subisce delle segnalazioni presso la sua banca che possono provocargli degli impedimenti operativi.

I.E.F.: Intercambio Electronico de Ficheros - Si tratta di un sistema di riscossione di crediti commerciali in Euro sulla Spagna svolti con la collaborazione del Banco de Sabadell.

Questa procedura d'incasso si basa su di un accordo preventivo fra l'esportatore italiano e l'importatore spagnolo. Attraverso una apposita rete telematica è possibile "smaterializzare" gli effetti cartacei sostituendoli con messaggi elettronici.

Questo procedimento d'incasso permette all'esportatore italiano di ottenere il rispetto delle scadenze e la certezza dell'esito, entro il quindicesimo giorno lavorativo dalla scadenza stessa.

Il cliente esportatore viene accreditato S.B.F. con valuta certa, salvo precedente comunicazione di insoluto da parte della banca estera.

Richieste di esito: Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.

Tasso di cambio: Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).

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.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)

Prelievo di contante – Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto

Rilascio modulo di assegni – Rilascio di un carnet di assegni