

## 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](mailto:info@btlbanca.it), sito internet: [www.bancadelterritoriolombardo.it](http://www.bancadelterritoriolombardo.it),  
Indirizzo PEC: [segreteria@pec.btl.bcc.it](mailto: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 SpA  
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo Cooperativo e al Fondo di  
Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il servizio Portafoglio consente:

- di incassare i crediti rappresentati da effetti cambiari domiciliati presso i propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane. L'importo è riconosciuto al Cliente solo ad incasso avvenuto;
- di incassare i propri crediti attraverso i bollettini MAV (pagamento mediante avviso) o FRECCIA (bollettino bancario) che vengono inviati al debitore. Questi bollettini possono essere pagati presso qualsiasi sportello bancario;
- di incassare crediti tramite il servizio RI.BA. (ricevuta bancaria), che prevede l'invio al debitore di un avviso di pagamento ed il rilascio di una ricevuta con i dati conferiti dal debitore ad incasso avvenuto;
- di incassare crediti tramite il servizio RID (rapporti interbancari diretti), sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore; il debitore sottoscrive preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente e la disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla data di scadenza. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "RID veloce" (termini temporali di esecuzione brevi); "RID utenze" (a fronte di incassi relativi all'erogazione di servizi di fornitura di acqua, luce, gas, telecomunicazioni etc); "RID commerciale" (a fronte di incassi relativi a rapporti commerciali);
- di incassare crediti tramite il servizio "SDD" (Sepa Direct Debit), strumento di incasso utilizzabile all'interno dei paesi SEPA, sia per i pagamenti di natura ricorrente che per i pagamenti una tantum, per i quali il debitore ha fornito un'autorizzazione all'addebito in conto.

Con il portafoglio al Dopo Incasso gli importi degli effetti presentati vengono accreditati solo al momento della conferma di avvenuto pagamento, pertanto, non si rende necessaria alcuna richiesta di affidamento.

Con questa forma tecnica possono essere presentati all'incassi, effetti cambiari, RI.BA, RID, SDD, MAV e bollettini freccia.

I **principali rischi** che il Cliente deve tenere in considerazione sono:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancato pagamento degli effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore.

## 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**.

<b>SPESE</b>	
ACCETTAZIONE DISTINTA / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 3,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 3,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / R.I.BA. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 3,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 3,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / R.I.D. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 3,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 3,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / S.D.D. CORE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 3,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 3,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 3,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 3,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / M.AV. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 3,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 3,00
BREVITA' F/P / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 1,55 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 1,55
BREVITA' S/P / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 1,03 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 1,03
INCASSO F/P / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: 0,125% Minimo: € 3,60 Massimo: € 15,50 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 3,50
INCASSO F/P /R.I.BA. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: R.I.BA. - INCASSI COMM.: 0,125% Minimo: € 3,60 Massimo: € 15,50 R.I.BA. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING: 0,125% Minimo: € 3,60 Massimo: € 15,50 Dopo Incasso - Spese FISSE: R.I.BA. - INCASSI COMM.: € 3,50 R.I.BA. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING: € 3,50
INCASSO F/P / R.I.D. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: 0,125% Minimo: € 3,60 Massimo: € 15,50 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 3,50
INCASSO F/P / S.D.D. CORE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: 0,125% Minimo: € 3,60 Massimo: € 15,50 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 3,50
INCASSO F/P / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	Dopo Incasso - Spese Perc.%: 0,125% Minimo: € 3,60 Massimo: € 15,50 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 3,50
ONERI ALL'ASSUNZIONE F/P /M.AV. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 3,50 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 3,50
INCASSO S/P / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: 0,125% Minimo: € 2,50 Massimo: € 15,50 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 2,50
INCASSO S/P / R.I.BA. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: R.I.BA. - INCASSI COMM.: 0,125% Minimo: € 2,50 Massimo: € 15,50 R.I.BA. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING: 0,125% Minimo: € 2,50 Massimo: € 15,50 Dopo Incasso - Spese FISSE: R.I.BA. - INCASSI COMM.: € 2,50 R.I.BA. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING: € 2,50
INCASSO S/P / R.I.D. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: 0,125% Minimo: € 2,50 Massimo: € 15,50 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 2,50
INCASSO S/P / S.D.D. CORE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: 0,125% Minimo: € 2,50 Massimo: € 15,50 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 2,50
INCASSO S/P / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	Dopo Incasso - Spese Perc.%: 0,125% Minimo: € 2,50 Massimo: € 15,50 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 2,50

ONERI ALL'ASSUNZIONE S/P / M.AV. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 2,60 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 2,50
INSOLUTO F/P / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 10,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 10,00
INSOLUTO F/P / R.I.BA. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 10,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 10,00
INSOLUTO F/P / R.I.D. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 10,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 10,00
INSOLUTO F/P (Return/Refusal) / S.D.D. CORE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 10,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 10,00
INSOLUTO F/P (Return/Refusal) / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 10,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 10,00
INSOLUTO F/P / M.AV. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 10,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 10,00
INSOLUTO S/P / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 10,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 10,00
INSOLUTO S/P /R.I.BA. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 10,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 10,00
INSOLUTO S/P / R.I.D. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 10,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 10,00
INSOLUTO S/P (Return/Refusal) / S.D.D. CORE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 10,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 10,00
INSOLUTO S/P (Return/Refusal) / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 10,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 10,00
INSOLUTO S/P / M.AV. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 10,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 10,00
INSOLUTO PROTESTATO F/P / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: 1,5% Minimo: € 10,00 Massimo: € 15,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: 1,5% Minimo: € 10,00 Massimo: € 15,00
INSOLUTO PROTESTATO S/P / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: 1,5% Minimo: € 10,00 Massimo: € 15,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: 1,5% Minimo: € 10,00 Massimo: € 15,00
RIFIUTI SDD CORE / B2B STESSA BANCA (Reject/Refusal)	€ 10,00
RIFIUTI SDD CORE / B2B ICCREA (Reject/Refusal)	€ 10,00
RICH. ESITO PAG/INS F/P / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 0,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 0,00
ESITO PAGATO BOLLETTINO FRECCIA F/P	Dopo Incasso - Spese Perc.%: FRECCIA - BOLLETTINO BANCARIO: € 0,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: FRECCIA - BOLLETTINO BANCARIO: € 2,30 FRECCIA - BOLLETTINO BANCARIO: € 2,30
RICH. ESITO PAG/INS S/P / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 0,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 0,00
ESITO PAGATO BOLLETTINO FRECCIA S/P	Dopo Incasso - Spese Perc.%: FRECCIA - BOLLETTINO BANCARIO: € 0,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: FRECCIA - BOLLETTINO BANCARIO: € 2,30 FRECCIA - BOLLETTINO BANCARIO: € 2,30
RICHIAMO F/P / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 15,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 15,00
RICHIAMO F/P / R.I.BA. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 15,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 15,00
RICHIAMO F/P / R.I.D. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 15,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 15,00
RICHIAMO F/P / S.D.D. CORE (Revocation)	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 15,00

	Dopo Incasso - Spese FISSE: € 15,00
RICHIAMO F/P / SEPA DIRECT DEBIT - B2B (Revocation)	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 15,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 15,00
RICHIAMO S/P / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 15,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 15,00
RICHIAMO S/P / R.I.BA. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 15,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 15,00
RICHIAMO S/P / R.I.D. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 15,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 15,00
RICHIAMO S/P / S.D.D. CORE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 15,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 15,00
RICHIAMO S/P / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 15,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 15,00
RICHIAMO S/P / M.AV. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 15,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 15,00
PROROGA F/P / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 15,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 15,00
PROROGA F/P / R.I.BA. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 15,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 15,00
PROROGA S/P / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 10,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 10,00
PROROGA S/P / R.I.BA. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 10,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 10,00
RIMBORSI S.D.D. CORE RICEVUTI STESSA BANCA (Refund)	€ 10,00
RIMBORSI S.D.D. CORE RICEVUTI ICCREA (Refund)	€ 10,00
STAMPA ELENCO CONDIZIONI	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 0,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 0,00
TRASP. INFO PRECONTRATTUALE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 0,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 0,00
TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 0,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI	Dopo Incasso - Spese Perc.%: € 0,00 Dopo Incasso - Spese FISSE: € 0,00
-------------------------------	---

## GIORNI

ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: 12 giorni calendario Dopo Incasso - Spese FISSE: 12 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / R.I.BA. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: 1 giorno lavorativo Dopo Incasso - Spese FISSE: 1 giorno lavorativo
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / R.I.D. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%: In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / S.D.D. CORE	Dopo Incasso - Spese Perc.%: In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata

ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / S.D.D. B2B	Dopo Incasso - Spese Perc.%. In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / M.AV. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%. In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / BOLLETTINO FRECCIA	In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%. 20 giorni calendario Dopo Incasso - Spese FISSE: 20 giorni calendario
ACCREDITO NETTO RICAVO SCONTO / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%. In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%. 7 giorni calendario Dopo Incasso - Spese FISSE: 7 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / RI.BA. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%. In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / R.I.D. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%. In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / S.D.D. CORE	Dopo Incasso - Spese Perc.%. In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / S.D.D. B2B	Dopo Incasso - Spese Perc.%. In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / M.AV. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%. In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / BOLLETTINO FRECCIA	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%. 15 giorni calendario Dopo Incasso - Spese FISSE: 15 giorni calendario
BREVITA' EFFETTI F/P / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%. 20 giorni calendario Dopo Incasso - Spese FISSE: 20 giorni calendario
BREVITA' EFFETTI S/P / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%. 10 giorni calendario Dopo Incasso - Spese FISSE: 10 giorni calendario
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc.%. In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / RI.BA. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc.%. In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE:

	In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / R.I.D. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc. %: In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / S.D.D. CORE	Dopo Incasso - Spese Perc. %: In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / S.D.D. B2B	Dopo Incasso - Spese Perc. %: In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / M.AV. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc. %: In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc. %: In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata
GG MAX DA DATA SCAD. PER VAL. / TRATTABILI CON SPESE	Dopo Incasso - Spese Perc. %: In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata
GG MAX DA DATA SCAD. PER VAL. / R.I.BA. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc. %: In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata
GG MAX DA DATA SCAD. PER VAL. / R.I.D. - INCASSI COMM.	Dopo Incasso - Spese Perc. %: In giornata Dopo Incasso - Spese FISSE: In giornata

### Termine per l'accettazione delle disposizioni

S.D.D. CORE	First/One-off: a partire dal 14° gg di calendario prima della scadenza; limite ultimo: 6gg lavor. Recurrent/Last: a partire dal 14° gg di calendario prima della scadenza; limite ultimo: 3gg lavor.
S.D.D. B2B	a partire dal 14° gg di calendario prima della scadenza; limite ultimo: 2gg lavor.preced.la scad.
RID	Massimo 8 giorni lavorativi antecedenti alla data scadenza
RIBA	Minimo 12 giorni lavorativi antecedenti la data scadenza
MAV	Minimo 10 giorni lavorativi antecedenti la data scadenza

### Tempi di esecuzione

S.D.D. CORE	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
S.D.D. B2B	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
RID	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo, vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi (solo se l'apertura di credito è a tempo indeterminato oppure se è a tempo determinato a favore di soggetti diversi da consumatori e microimprese e ricorrono specifici eventi e condizioni indicati nel contratto), prezzi e ogni

altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto a quest'ultimo la variazione con un preavviso minimo di due mesi. La variazione si intende approvata se il cliente non recede entro la data prevista per la sua applicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Le parti hanno facoltà di recedere per giusta causa, anche con comunicazione verbale e successiva conferma scritta, eventualmente anticipata via fax, mail o con altro mezzo, dall'apertura di credito a tempo determinato. A mero titolo esemplificativo, costituisce giusta causa di recesso per la banca il verificarsi di una delle ipotesi indicate nell'art. 1186 cod.civ. (insolvenza del Cliente, diminuzione, da parte di questi, delle garanzie date; mancata concessione delle garanzie promesse) o il prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale e finanziaria o economica del cliente, in modo tale da porre in pericolo la restituzione delle somme dovute alla banca. Per il pagamento di quanto dovuto viene dato al cliente, con le medesime modalità, un preavviso di 3 giorni (ovvero 15 giorni nel caso in cui il cliente rivesta la qualità di consumatore).

Se l'apertura di credito è concessa a tempo indeterminato, le parti hanno facoltà di recedervi in qualsiasi momento, previo preavviso di quindici giorni, anche con comunicazione verbale e successiva conferma scritta, eventualmente anticipata via fax, mail o con altro mezzo, nonché di ridurla o di sospenderla seguendo analoghe modalità. In presenza di giusta causa o di giustificato motivo, le parti possono recedere, con le stesse modalità, anche senza preavviso.

Il recesso, anche verbalmente comunicato, ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso. Gli eventuali pagamenti allo scoperto che la banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza o dopo la comunicazione di recesso, non comportano il ripristino dell'apertura di credito. Il cliente, anche senza un'espressa richiesta della banca, è tenuto ad eseguire il pagamento di tutto quanto dovuto alla scadenza del contratto o alla data in cui diviene operante il recesso.

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

entro il giorno successivo alla data di ricevimento della relativa comunicazione, salva la definizione delle operazioni in corso.

### **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](mailto:btl.reclami@btlbanca.it)

pec: [segreteria@pec.btl.bcc.it](mailto:segreteria@pec.btl.bcc.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, 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](http://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](http://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**

Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.
Giorni banca	Giorni ulteriori rispetto alla scadenza fattuale degli effetti presentati rilevanti ai fini calcolo degli interessi.
SEPA (Single Euro Payment Area)	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in € con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 28 paesi dell'Unione Eurc e nei 5 paesi dell'EFTA (Norvegia, Islanda, Liechtenstein, Svizzera e Principati

	Monaco)
SEDA – SEPA-Compliant Electronic Database Alignment	Servizio opzionale aggiuntivo (AOS) sviluppato in sostituzione della precedente procedura di <i>Allineamento Elettronico Archivi</i> (AEA), in fase di dismissione, al fine di garantire la risoluzione di alcune problematiche che la dismissione dell'AEA creerebbe quali, ad esempio, la condivisione di qualsiasi genere di informazione tra la Banca Creditore e la Banca del Debitore, l'attivazione di un Mandato SDD presso la Banca Pagatore, ecc.
Paesi Unione Europea	19 paesi che adottano l'euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Slovacchia, Lituania, Lettonia) e 9 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia).
SDD	Servizio di pagamento in base al quale un'operazione di pagamento è disposta dal beneficiario in conformità al consenso dato dal pagatore direttamente al beneficiario o alla banca del beneficiario (banca assuntrice) o alla banca pagatore medesimo (banca domiciliataria).
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 inviato dalla banca del creditore.
Bollettino bancario "Freccia"	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modello standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
P.S.P.	Prestatori dei servizi di Pagamento – Sono i soggetti che devono attenersi alla PSD2. I fornitori di servizi di pagamento alla clientela sono: <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Enti creditizi (es.: Banche);</li> <li><input type="checkbox"/> Istituti di Moneta Elettronica (IMEL);</li> <li><input type="checkbox"/> Uffici Postali, che forniscono servizi di pagamento secondo la legislazione nazionale;</li> <li><input type="checkbox"/> Istituti di Pagamento (nuovi soggetti abilitati ad offrire servizi di pagamento: e prevede a breve l'ingresso della grande distribuzione, operatori telefonici, etc);</li> <li><input type="checkbox"/> Banche Centrali nazionali e Banca Centrale Europea quando non agiscono come autorità monetarie o pubbliche;</li> <li><input type="checkbox"/> Stati membri e autorità regionali e locali quando non agiscono come pubbliche autorità.</li> </ul>
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)
First	Senza la SEDA, per attivare un nuovo mandato SDD standard, un'Azienda Creditrice tramite la propria Banca Assuntrice, invia una richiesta SDD alla Banca del Pagatore denominata "First" (prima richiesta di incasso). Questa prima richiesta di incasso comporta l'attivazione di un mandato SDD sul conto di pagamento.
Recurrent	Le richieste di incasso sullo stesso mandato successive alla prima vengono inviate con l'attributo <i>Sequence Type</i> valorizzato a <i>Recurrent</i> (ricorrente)
Last	Quando il <i>Sequence Type</i> è valorizzato a <i>Last</i> (ultimo), è prevista la disattivazione del mandato di pagamento.
One-off	A differenza del RID, l'SDD consente anche l'addebito singolo, denominato <i>One-off</i> . Attraverso questa tipologia di pagamento, il pagatore conferisce l'autorizzazione all'addebito per un solo addebito, e non per una serie di addebiti come per l'SDD standard.
Reject	L'operazione di "Reject", ovvero il rifiuto all'esecuzione dell'addebito, avviene prima del regolamento interbancario.
Return	L'invio del messaggio di insoluto dell'addebito ("Return") avviene su iniziativa della Banca del Debitore, in una data successiva al regolamento interbancario dell'addebito SDD.
Refund	Il Rimborso ("Refund") è avviato su richiesta del Pagatore, che può esercitare il diritto di rimborso di un addebito diretto entro le 8 settimane dalla data di addebito. Non è ammesso per l'SDD B2B ma solo per l' SDD Core.
Reversal	Il Rimborso di iniziativa del Creditore ("Reversal") avviene nel caso in cui il Creditore, dopo l'avvenuto Regolamento delle somme, ha l'esigenza di restituire tutta la somma in parte di essa al Pagatore e, pertanto, dispone il rimborso al Pagatore dell'intero importo da restituire. Tale disposizione deve essere inviata alla Banca del Pagatore entro 5 giorni interbancari lavorativi dalla data di addebito.
Refusal	Il Pagatore può disporre, prima della data di addebito, la revoca del singolo addebito diretto ("Refusal"), con la finalità di bloccare una richiesta di addebito. Se la Banca del Debitore gestisce la richiesta prima del Regolamento interbancario, l'operazione di Refusal consisterà in un rifiuto della richiesta di addebito ("Reject"); viceversa, se la richiesta perviene dopo il Regolamento interbancario, l'operazione consisterà in

	storno delle somme addebitate (" <i>Return</i> ") da regolarsi preferibilmente entro la Da Addebito o comunque non oltre due giorni interbancari lavorativi.
Revocation	Il Creditore, dopo aver disposto una richiesta di incasso, può richiedere alla pro Banca Assuntrice un richiamo della disposizione prima che la Banca invii la richies addebito al circuito interbancario (si dice che la richiesta di addebito è ancor Caveau)