



Foglio informativo riguardante

**SERVIZI DI INCASSO e PAGAMENTO**  
**ITALIA e ESTERO**

aggiornato al 1° agosto 2011

**Sezione 1: INFORMAZIONI SULLA BANCA**

*Denominazione:*

**Banca di Credito Cooperativo di Barlassina Società Cooperativa**

*Sede legale e amministrativa:*

**Via C. Colombo, 1/3**  
**20825 BARLASSINA (MB)**

*Indirizzo telematico:*

**info@bccbarlassina.it**

*Numero di matricola d'iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia:*

**4495.8.0 - Codice meccanografico (Codice ABI): 8374.1**

*Numero di iscrizione al Registro delle imprese (REA)*

**434327**

*Numero di iscrizione all'Albo delle Società Cooperative*

**A157431**

*Sistemi di garanzia cui la banca aderisce:*

**FONDO DI GARANZIA DEI DEPOSITANTI DEL CREDITO COOPERATIVO**

*Capitale sociale e Riserve al 31.12.2010 (risultanti dall'ultimo bilancio approvato):*

**euro 152.237.149**

## **Sezione 2 – CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO**

### **Caratteristiche (struttura e funzione economica)**

Attraverso l'utilizzo dei servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, servendosi in via generale del conto corrente acceso presso la banca.

Il servizio consente di:

- **incassare crediti tramite il servizio Ri.Ba** (Ricevuta Bancaria), ossia il servizio di pagamento a mezzo del quale 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 comunica l'esito negativo al proprio cliente, addebitando la ricevuta insoluta;
- **incassare crediti attraverso il servizio di addebito diretto** (RID – Rapporti Interbancari Diretti), ovvero il 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 del pagatore medesimo (banca domiciliataria);
- **incassare crediti attraverso** l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture "**MAV**" (Pagamento mediante avviso) e "**Freccia**" (bollettino bancario precompilato). Tali moduli sono utilizzati dal debitore 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;
- **incassare assegni** (bancari, circolari o titoli simili) a carico di altre banche italiane o estere, nonché **effetti** (cambiali e titoli simili) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere. L'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- **pagare mediante bonifico** (Ordinario o 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 nazionali l'ordine deve obbligatoriamente contenere le coordinate bancarie del beneficiario secondo lo standard IBAN (International Bank Account Number). Per i bonifici transfrontalieri da eseguire in euro verso Paesi appartenenti all'area UE l'ordine deve contenere il codice BIC (Bank Identification Code) e il codice IBAN;
- **pagare somme attraverso Ri.Ba, RID, bolletini "Mav" e "Freccia"** emessi a proprio debito;

**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;
- mancata esecuzione del pagamento per assenza di fondi;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- irregolarità formali o contraffazione riguardo gli incassi tramite procedura R.I.D.;
- mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario;
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno.

### Sezione 3 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 DISPOSTI DALLA CLIENTELA**

### COMMISSIONI E SPESE

#### **Bonifici Italia con priorità ordinaria**

| Modalità trasmissione ordine        | Tipologia      | Commissioni per bonifici |                |
|-------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
|                                     |                | interni                  | su altra banca |
| Sportello                           | Generico       | euro 1,03                | euro 2,00      |
|                                     | Per emolumenti | gratuito                 | gratuito       |
|                                     | Per girofondi  | gratuito                 | euro 2,00      |
| Canali telematici (InBank e OnBank) | Generico       | euro 1,03                | euro 2,00      |
|                                     | Per emolumenti | gratuito                 | gratuito       |
|                                     | Per girofondi  | gratuito                 | euro 2,00      |
| Con ordine permanente               |                | euro 1,03                | euro 2,00      |

#### **Bonifici Italia urgenti**

| Modalità trasmissione ordine        | Tipologia | Commissioni per bonifici su |                |
|-------------------------------------|-----------|-----------------------------|----------------|
|                                     |           | interni                     | su altra banca |
| Sportello                           | Tutte     | euro 1,03                   | euro 7,75      |
| Canali telematici (InBank e OnBank) | Tutte     | euro 1,03                   | euro 7,75      |

#### **Bonifici transfrontalieri ai sensi del regolamento CE n. 924/2009**

Stesse commissioni e spese applicate ai corrispondenti Bonifici Italia

**N.B.:** rientrano in questa categoria di bonifici i trasferimenti di fondi tra banche insediate in differenti Stati membri dell'Unione Europea o facenti parte dello Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) denominati in euro e di ammontare non superiore a euro 50.000.

#### **Bonifici sull'estero**

disposti nell'ambito dell'Unione Europea o dello Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) o verso la Svizzera, denominati in euro (di importo superiore a 50.000 euro) o in divisa di uno Stato membro dell'Unione Europea o facente parte dello Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lsg. 11/2010 (PSD):

| Modalità trasmissione ordine                    | Voce   | Importo                                    |
|---|--|--|
| Sportello e canali telematici (InBank e OnBank) | commissioni d'intervento   | 0,15%<br>(min. euro 2,58 – max euro 51,64) |
|   | spese fisse bonifici in euro   | euro 8,50                                  |
|   | spese fisse bonifici altra divisa (*)  | euro 8,50                                  |
|   | (*) oltre al recupero degli oneri a carico dell'ordinante reclamati dalla Banca destinataria (con un limite massimo di euro 110,00) per i bonifici effettuati con applicazione delle spese in modalità "OUR" |  |
|   | tasso di cambio  | al durante                                 |

**Altri bonifici sull'estero**

| Modalità trasmissione ordine                    | Voce  | Importo                   |
|---|---|---------------------------|
| Sportello e canali telematici (InBank e OnBank) | commissioni d'intervento  | 0,15%<br>(min. euro 2,58) |
|   | spese fisse bonifici altra divisa (*)   | euro 8,50                 |
|   | (*) oltre al recupero degli oneri a carico dell'ordinante reclamati dalla Banca destinataria per i bonifici effettuati con applicazione delle spese in modalità "OUR", con i seguenti limiti: |                           |
|   | - bonifici fino a un controvalore di euro 12.500  | euro 10,00                |
|   | - bonifici fino a un controvalore di euro 50.000  | euro 25,00                |
|   | - bonifici superiori a euro 50.000  | euro 110,00               |
|   | tasso di cambio   | al durante                |
|   | spese emendamento sospesi   | euro 15,00                |

**SPESE VALIDE PER TUTTE LE TIPOLOGIE DI BONIFICO (ITALIA ED ESTERO)**

| Voce  | Importo    |
|---|------------|
| Spese per informativa mensile obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento   | gratuite   |
| Spese per informazioni ulteriori o più frequenti  | euro 5,00  |
| Spese per revoca dell'ordine  | euro 5,00  |
| Spese per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'IBAN (identificativo unico), in aggiunta a quelle eventualmente reclamate dalla banca del beneficiario | euro 15,00 |

**VALUTA DI ADDEBITO**

| Tipologia                                 | Data valuta                    |
|---|--------------------------------|
| Bonifico Italia                           | Giornata operativa di addebito |
| Bonifico estero in euro o in altra divisa |                                |

**TEMPI DI ESECUZIONE DEGLI ORDINI IMPARTITI ENTRO I CUT OFF TIME GIORNALIERI**

| Tipologia Bonifico  | Modalità trasmissione ordine        | Giorno di accredito alla Banca del beneficiario (*)                        |
|---|-------------------------------------|--|
| Bonifici interni (stessa banca)   | Tutte                               | Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Bonifici nazionali o in ambito Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) denominati in Euro (**)                                      | Sportello                           | Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
|   | Canali telematici (InBank e OnBank) | Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Bonifici esteri in ambito UE/Spazio Economico Europeo denominati in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria | Sportello                           | Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
|   | Canali telematici (InBank e OnBank) | Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Altri bonifici sull'estero  | Tutte                               | Massimo 7 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |

(\*) 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.

(\*\*) In ossequio alle disposizioni dell'art. 20 del D.Lgs. n. 11/2010, dal 1° gennaio 2012 tutti i bonifici saranno accreditati alla banca del beneficiario entro 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine.

**CUT OFF TIME** (Orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)

| Tipologia Bonifico | Modalità trasmissione ordine | Orario limite ( <i>cut off</i> ) |
|--------------------|------------------------------|----------------------------------|
| Bonifici Italia    | Sportello                    | Ore 15,30                        |
|                    | OnBank                       | Ore 13,00                        |
|                    | InBank                       | Ore 14,00                        |
| Bonifici Estero    | Sportello                    | Ore 15,30                        |
|                    | OnBank                       | Ore 13,00                        |
|                    | OnBank                       | Ore 13,00                        |

Nelle giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 agosto, 24 e 31 dicembre), il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10,00. Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura degli sportelli.

### **GIORNATE NON OPERATIVE**

Sono considerate giornate "non operative":

- i sabati e le domeniche
- tutte le festività nazionali
- il Venerdì Santo
- tutte le festività nazionali dei paesi della Unione Europea presso cui sono destinati i pagamenti esteri
- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede della Banca
- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni di pagamento.

Di conseguenza, se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

## **BONIFICI A FAVORE DELLA CLIENTELA**

### **COMMISSIONI E SPESE**

#### **Bonifici Italia**

| Tipologia Bonifico                     | Commissioni per bonifici |                |
|--|--------------------------|----------------|
|  | interni                  | da altra banca |
| Bonifici Italia con priorità ordinaria | gratuite                 | gratuite       |
| Bonifici Italia urgenti                | gratuite                 | gratuite       |

#### **Bonifici transfrontalieri ai sensi del regolamento CE n. 924/2009**

(**N.B.:** rientrano in questa categoria di bonifici i trasferimenti di fondi tra banche insediate in differenti Stati membri dell'Unione Europea o facenti parte dello Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) denominati in euro e di ammontare non superiore a euro 50.000.)

Vengono applicate le stesse condizioni di gratuità previste per i corrispondenti Bonifici Italia

### Bonifici dall'estero

disposti nell'ambito dell'Unione Europea o dello Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) o ricevuti dalla Svizzera, denominati in euro (per importi superiori a 50.000 euro) o in divisa di uno Stato membro dell'Unione Europea o facente parte dello Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lsg. 11/2010 (PSD):

| Voce   | Importo   |
|--|---|
| commissioni d'intervento   | 0,15%<br>(min. euro 2,58 – max euro 51,64)        |
| spese fisse bonifici in euro   | euro 6,50   |
| spese fisse bonifici altra divisa (*)  | euro 6,50   |
| (*) fatta eccezione per i bonifici effettuati con applicazione delle spese completamente a carico dell'ordinante (modalità "OUR"), sui quali la banca non applica alcuna spesa fissa |   |
| 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 |
| tasso di cambio  | al durante  |

### Altri bonifici dall'estero

| Voce   | Importo   |
|--|---|
| commissioni d'intervento   | 0,15%<br>(min. euro 2,58)                         |
| spese fisse (*)  | euro 6,50   |
| (*) fatta eccezione per i bonifici effettuati con applicazione delle spese completamente a carico dell'ordinante (modalità "OUR"), sui quali la banca non applica alcuna spesa fissa |   |
| 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 |
| tasso di cambio  | al durante  |
| spese per trasferimento ad altra banca   | euro 10,33  |

### VALUTA DI ACCREDITO E TERMINI PER LA DISPONIBILITA' DEI FONDI

| Tipologia Bonifico  | Data valuta e disponibilità                                 |   |
|---|---|---|
| Bonifici interni  | pari alla data di addebito sul conto dell'ordinante         |   |
| Bonifici Italia con priorità ordinaria                      | pari alla data di accredito dei fondi sul conto della Banca |   |
| Bonifici Italia urgente                                     |   |   |
| Bonifici dall'estero denominati in euro                     |   |   |
| Bonifici dall'estero denominati in divise diverse dall'euro | Disponibilità   | pari alla data di accredito dei fondi sul conto della Banca |
|   | Valuta  | data disponibilità + 2 gg. lav. (calendario Forex)          |

## RI.BA. PRESENTATE DALLA CLIENTELA (ATTIVE)

### COMMISSIONI E SPESE

| Voce   | Modalità di trasmissione |                   |
|--|--------------------------|-------------------|
|  | Sportello                | Canali telematici |
| Spese di presentazione (per singola distinta)          | euro 3,00                | gratuite          |
| Commissioni incasso Ri.Ba. su piazza al s.b.f.         | euro 1,50                | euro 0,93         |
| Commissioni incasso Ri.Ba. fuori piazza al s.b.f.      | euro 3,00                | euro 2,07         |
| Commissioni incasso Ri.Ba. s.p. e f.p. al dopo incasso | euro 4,00                | euro 4,00         |

| Voce  | Importo   |
|---|-----------|
| Spese per insoluto Ri.Ba. su piazza                               | euro 2,94 |
| Spese per insoluto Ri.Ba. fuori piazza                            | euro 4,00 |
| Spese per richiamo Ri.Ba. (solo se ancora nel caveau della Banca) | euro 2,94 |
| Spese per proroga Ri.Ba. (solo se ancora nel caveau della Banca)  | gratuite  |
| Spese per ritiro Ri.Ba. presso banca domiciliataria               | euro 7,75 |

### VALUTA DI ACCREDITO E TERMINI PER LA DISPONIBILITA' DEI FONDI

**Ri.Ba. su piazza** (domiciliate per il pagamento presso gli sportelli della Banca):  
 data di scadenza convenzionale della Ri.Ba.

**Ri.Ba. fuori piazza** (domiciliate per il pagamento presso altre Banche):  
 Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della Banca, pari alla data di regolamento interbancario, che coincide con la giornata operativa successiva alla data di scadenza convenzionale della Ri.Ba.

### TERMINE PER LA PRESENTAZIONE DELLE DISPOSIZIONI

Le Ri.Ba. devono essere presentate alla Banca **entro il ventesimo giorno lavorativo antecedente la data di scadenza**.

## RI.BA. A CARICO DELLA CLIENTELA (PASSIVE)

### COMMISSIONI E SPESE

| Voce                                    | Modalità di pagamento |           |
|---|-----------------------|-----------|
|   | con addebito in c/c   | per cassa |
| Pagamento Ri.Ba. (singola disposizione) | gratuito              | euro 3,00 |

### VALUTA DI ADDEBITO E TERMINI DI PAGAMENTO

Il pagamento delle Ri.Ba. deve essere effettuato **esclusivamente** nella corrispondente data di scadenza convenzionale. Per "**scadenza convenzionale**" s'intende la scadenza originaria della Ri.Ba. ovvero, nel caso in cui questa dovesse cadere in un giorno festivo, il primo giorno lavorativo successivo.

La valuta di addebito sul conto del debitore coincide con la data di pagamento.

### TEMPI DI ESECUZIONE DEGLI ORDINI IMPARTITI ENTRO I CUT OFF TIME GIORNALIERI

I fondi relativi alle Ri.Ba. ricevute da altre banche saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario (c.d. banca "assuntrice") nella giornata operativa successiva alla data di pagamento.

I fondi relativi alle Ri.Ba. presentate da clienti della Banca saranno accreditati sul conto del cedente nella stessa giornata in cui è avvenuto il pagamento.

**CUT OFF TIME** (Orario limite entro il quale il debitore deve presentare alla Banca l'ordine di pagamento della Ri.Ba. – Decorso tale termine, le Ri.Ba. prive del corrispondente ordine di pagamento saranno rese insolute alla banca assuntrice ovvero addebitate sul conto del cedente)

| Modalità trasmissione ordine | Orario limite ( <i>cut off</i> ) |
|------------------------------|----------------------------------|
| - Sportello                  | Ore 15,30                        |
| - OnBank                     | Ore 13,00                        |
| - InBank                     | Ore 14,00                        |

Nelle giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 agosto, 24 e 31 dicembre), il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10,00. Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura degli sportelli.

### **GIORNATE NON OPERATIVE**

Sono considerate giornate "non operative":

- i sabati e le domeniche
- tutte le festività nazionali
- il Venerdì Santo
- tutte le festività nazionali dei paesi della Unione Europea presso cui sono destinati i pagamenti esteri
- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede della Banca
- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni di pagamento.

Di conseguenza, se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

## **R.I.D. PRESENTATI DALLA CLIENTELA (ATTIVI)**

### **COMMISSIONI E SPESE**

| Voce  | Modalità di trasmissione |                   |
|---|--------------------------|-------------------|
|   | Sportello                | Canali telematici |
| Spese di presentazione (per singola distinta)       | euro 3,00                | gratuite          |
| Commissioni incasso RID su piazza al s.b.f.         | euro 3,00                | euro 2,07         |
| Commissioni incasso RID fuori piazza al s.b.f.      | euro 3,00                | euro 2,07         |
| Commissioni incasso RID s.p. e f.p. al dopo incasso | euro 4,00                | euro 4,00         |

| Voce   | Importo   |
|--|-----------|
| Spese per insoluto RID scadente su piazza                      | euro 5,16 |
| Spese per insoluto RID scadente fuori piazza                   | euro 5,16 |
| Spese per richiamo RID (solo se ancora nel caveau della Banca) | euro 2,94 |
| Spese per proroga RID (solo se ancora nel caveau della Banca)  | gratuite  |

### **VALUTA DI ACCREDITO E TERMINI PER LA DISPONIBILITA' DEI FONDI**

Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della Banca (data di regolamento interbancario, che coincide con la data di scadenza convenzionale del RID).

### **TERMINE PER LA PRESENTAZIONE DELLE DISPOSIZIONI**

Le disposizioni RID devono essere presentate alla Banca **entro il ventesimo giorno lavorativo antecedente la data di scadenza.**

## R.I.D. A CARICO DELLA CLIENTELA (PASSIVI)

### COMMISSIONI E SPESE

| Voce                                 | Modalità di pagamento |              |
|--------------------------------------|-----------------------|--------------|
|                                      | con addebito in c/c   | per cassa    |
| Pagamento RID (singola disposizione) | gratuito              | non previsto |

### VALUTA DI ADEBITO E TERMINI DI PAGAMENTO

Il pagamento dei RID deve essere effettuato esclusivamente nella corrispondente data di scadenza convenzionale. Per “scadenza convenzionale” s’intende la scadenza originaria della richiesta d’incasso ovvero, nel caso in cui questa dovesse cadere in un giorno festivo, il primo giorno lavorativo successivo.

La valuta di addebito sul conto del debitore coincide con la data di pagamento.

### TEMPI DI ESECUZIONE DEGLI ORDINI IMPARTITI ENTRO I CUT OFF TIME GIORNALIERI

I fondi relativi ai RID ricevuti da altre banche saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario nella stessa giornata in cui è avvenuto il pagamento.

I fondi relativi ai RID presentati da clienti della Banca saranno accreditati sul conto del cedente nella stessa giornata in cui è avvenuto il pagamento.

**CUT OFF TIME** (Orario limite entro il quale il debitore deve presentare alla Banca l’ordine di pagamento dei RID – Decorso tale termine, i RID privi del corrispondente ordine di pagamento saranno resi insoluti alla banca assuntrice ovvero addebitati sul conto del cedente)

| Modalità trasmissione ordine | Orario limite ( <i>cut off</i> ) |
|------------------------------|----------------------------------|
| - Sportello                  | Ore 15,30                        |
| - OnBank                     | Ore 13,00                        |
| - InBank                     | Ore 14,00                        |

Nelle giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 agosto, 24 e 31 dicembre), il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10,00. Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l’orario di chiusura degli sportelli.

### GIORNATE NON OPERATIVE

Sono considerate giornate “non operative”:

- i sabati e le domeniche
- tutte le festività nazionali
- il Venerdì Santo
- tutte le festività nazionali dei paesi della Unione Europea presso cui sono destinati i pagamenti esteri
- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede della Banca
- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell’esecuzione delle operazioni di pagamento.

Di conseguenza, se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l’ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

## M.A.V. PRESENTATI DALLA CLIENTELA (ATTIVI)

### COMMISSIONI E SPESE

| Voce  | Modalità di trasmissione |                   |
|---|--------------------------|-------------------|
|   | Sportello                | Canali telematici |
| Spese di presentazione (per singola distinta)       | euro 3,00                | gratuite          |
| Commissioni incasso MAV su piazza al s.b.f.         | euro 4,00                | euro 3,36         |
| Commissioni incasso MAV fuori piazza al s.b.f.      | euro 4,00                | euro 3,36         |
| Commissioni incasso MAV s.p. e f.p. al dopo incasso | euro 4,00                | euro 4,00         |

| Voce   | Importo   |
|--|-----------|
| Spese per insoluto MAV scadente su piazza                      | euro 5,16 |
| Spese per insoluto MAV scadente fuori piazza                   | euro 5,16 |
| Spese per richiamo MAV (solo se ancora nel caveau della Banca) | euro 2,94 |
| Spese per proroga MAV (solo se ancora nel caveau della Banca)  | gratuite  |

### VALUTA DI ACCREDITO E TERMINI PER LA DISPONIBILITA' DEI FONDI

Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della Banca (data di regolamento interbancario, che, di norma, coincide con la data di scadenza del MAV)

### TERMINE PER LA PRESENTAZIONE DELLE DISPOSIZIONI

Le disposizioni MAV devono essere presentate alla Banca **entro il ventesimo giorno lavorativo antecedente la data di scadenza.**

## M.A.V. A CARICO DELLA CLIENTELA (PASSIVI)

### COMMISSIONI E SPESE

| Voce                                 | Modalità di pagamento |           |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------|
|                                      | con addebito in c/c   | per cassa |
| Pagamento MAV (singola disposizione) | gratuito              | gratuito  |

### VALUTA DI ADDEBITO E TERMINI DI PAGAMENTO

Il pagamento dei MAV deve essere effettuato, di norma, nella corrispondente data di scadenza convenzionale, e comunque non oltre la terza giornata operativa successiva a tale scadenza.

Per "scadenza convenzionale" s'intende la scadenza originaria della richiesta d'incasso ovvero, nel caso in cui questa dovesse cadere in un giorno festivo, il primo giorno lavorativo successivo.

La valuta di addebito sul conto del debitore coincide con la data di pagamento.

### TEMPI DI ESECUZIONE DEGLI ORDINI IMPARTITI ENTRO I CUT OFF TIME GIORNALIERI

I fondi relativi ai MAV ricevuti da altre banche saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario nella giornata operativa successiva a quella in cui è avvenuto il pagamento.

I fondi relativi ai MAV presentati da clienti della Banca saranno accreditati sul conto del cedente nella stessa giornata in cui è avvenuto il pagamento.

**CUT OFF TIME** (Orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)

| Modalità trasmissione ordine | Orario limite ( <i>cut off</i> ) |
|------------------------------|----------------------------------|
| - Sportello                  | Ore 15,30                        |
| - OnBank                     | Ore 13,00                        |
| - InBank                     | Ore 14,00                        |

Nelle giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 agosto, 24 e 31 dicembre), il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10,00. Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura degli sportelli.

### **GIORNATE NON OPERATIVE**

Sono considerate giornate "non operative":

- i sabati e le domeniche
- tutte le festività nazionali
- il Venerdì Santo
- tutte le festività nazionali dei paesi della Unione Europea presso cui sono destinati i pagamenti esteri
- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede della Banca
- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni di pagamento.

Di conseguenza, se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

## **BOLLETTINI "FRECCIA" PASSIVI E BOLLETTINI DI C.C.P. PREMARCATI**

### **COMMISSIONI E SPESE**

| Voce (*)                       | Modalità di pagamento              |                |
|--------------------------------|------------------------------------|----------------|
|                                | con addebito in c/c preautorizzato | allo sportello |
| Pagamento singola disposizione | gratuito                           | euro 2,50      |

(\*) Oltre alle spese reclamate da Poste Italiane Spa per il pagamento dei bollettini di conto corrente postale

### **VALUTA DI ADDEBITO E TERMINI DI PAGAMENTO**

La valuta di addebito sul conto del debitore coincide con la data di pagamento.

### **TEMPI DI ESECUZIONE**

Giornata operativa successiva a quelle di presentazione delle disposizioni.

## **ALTRI SERVIZI/OPERAZIONI DI INCASSO/PAGAMENTO ITALIA**

### **PAGAMENTO ASSEGNI TRATTI SULLA BANCA**

|   | euro |
|---|------|
| Commissione per   |      |
| • messaggio impagato check truncation   | 5,16 |
| • assegni inviati al protesto   | 7,75 |
| • assegni pagati dopo l'invio al protesto (oltre a spese reclamate da PP.UU.) | 5,16 |
| • assegni impagati cartacei   | 3,00 |

**INCASSO ASSEGNI ALTRE BANCHE**

|  | <b>euro</b>   |
|--|---|
| Commissione di cambio                                      | zero  |
| Spese per richiesta benefondi e/o esito assegni            | 2,58  |
| Commissione per il ritorno di ASSEGNI INSOLUTI sull'Italia | 0,35% (+ reclamate)<br>min. euro 1.81 - max euro 5,69 |
| Spese di richiamo (per singolo assegno)                    | 7,75 (+ reclamate)                                    |

**INCASSO EFFETTI CARTACEI**

|  |      |
|--|------|
| Commissione d'incasso per ogni effetto negoziato s.b.f.                                      |      |
| • pagabile su piazza   | 1,50 |
| • pagabile fuori piazza  | 3,50 |
| Commissione d'incasso per ogni effetto negoziato al dopo incasso                             |      |
| • pagabile su piazza   | 4,00 |
| • pagabile fuori piazza  | 4,00 |
| Diritto di brevità (per effetti presentati nei 10 giorni lavorativi antecedenti la scadenza) |      |
| • pagabile su piazza   | 1,03 |
| • pagabile fuori piazza  | 2,58 |
| Spese per richiesta d'esito, oltre alle spese reclamate da altra banca                       | 3,62 |

**RICHIAMO/RITIRO, VARIAZIONI o PROROGHE EFFETTI**

|   |      |
|---|------|
| Spese per singolo effetto domiciliato presso: |      |
| – altre banche                                | 7,75 |
| – gli sportelli della Banca                   | 2,94 |

**EFFETTI IMPAGATI**

|  |   |
|--|---|
| Commissione per il ritorno di EFFETTI sull'Italia IMPAGATI | 0,20% (+ reclamate)<br>min. euro 2,50 - max euro 5,16 |
|--|---|

**ANTICIPO FATTURE E DOCUMENTI VARI**

|   |        |
|---|--------|
| Spese di presentazione (per singola distinta)                       | 3,00   |
| Commissione d'incasso per ogni fattura anticipata                   | 5,00   |
| Commissione d'incasso per ogni certificato di conformità anticipato | 5,00   |
| Commissione d'incasso per ogni ordine o altri crediti anticipati    | 10,00  |
| Spese per proroghe fatture d'importo fino a 5.000 euro              | 25,00  |
| Spese per proroghe fatture d'importo fino a 25.000 euro             | 75,00  |
| Spese per proroghe fatture d'importo superiore a 25.000 euro        | 125,00 |

**SPESE PER FOTOCOPIE ASSEGNI, EFFETTI, ALTRI DOCUMENTI**

**max** euro 7,75  
(per singolo titolo/documento)

**COMMISSIONI PER INCASSO VINCITE**

**5%**  
(minimo euro 51,65  
massimo euro 2.582,28)  
**+ spese vive**

**PAGAMENTO UTENZE, CONTRIBUTI, TRIBUTI E RATE MUTUO**

|  |   |
|--|---|
| Con domiciliazione su C/C                | <b>gratuito</b>   |
| Con addebito in conto non preautorizzato | euro 2,50   |
| Pagamento modello RAV in C/C             | <b>commissione</b> euro 1,29<br>(in aggiunta alla spesa per operazione) |
| Per cassa :                              |   |
| • rate mutuo allo sportello              | euro 1,29   |
| • utenze varie                           | euro 2,50   |
| • deleghe F23 e F24                      | <b>nessuna commissione</b>  |
| • pagamento modello RAV                  | euro 2,07   |

A tutti i pagamenti effettuati tramite bollettino di c.c. postale saranno aggiunte le spese di volta in volta applicate da Poste Italiane S.p.a.

Pagamenti da riversare direttamente alla Tesoreria Provinciale

euro 30,00

**ALTRI SERVIZI/OPERAZIONI DI INCASSO/PAGAMENTO DAVERSO ESTERO**
**COMMISSIONE DI SERVIZIO (SU TUTTE LE OPERAZIONI)**
**0,15%** (min. euro 2,58)

**NEGOZIAZIONE ASSEGNI A RESIDENTI**

- Spese fisse euro 6,50

**VALUTE**

- Assegni bancari e circolari negoziati s.b.f.
  - ⇒ emessi in euro pagabili in Italia + 7 gg. lavorativi data operazione
  - ⇒ espressi nella divisa vigente nello Stato della banca trassata + 10 gg. lavorativi data operazione
- Assegni bancari e circolari negoziati al dopo incasso (\*):
  - ⇒ se emessi in euro + 1 g. lavorativo data disponibilità
  - ⇒ se emessi in altra divisa valuta forex dalla data disponibilità

(\*) Sono negoziati al dopo incasso tutti gli assegni espressi in divisa diversa da quella vigente nello Stato della banca trassata

**DISPONIBILITA' ASSEGNI NEGOZIATI S.B.F.**

- ⇒ emessi in euro pagabili in Italia + 7 gg. lavorativi data operazione
- ⇒ espressi nella divisa vigente nello Stato della banca trassata + 20 gg. lavorativi data operazione

**OPERAZIONI AL DOPO INCASSO IMPORT/EXPORT**

- Effetti:
  - commissione incasso **0,20%** (min. 5,16 – max. 30,99 euro)
  - + spese fisse euro 12,91
  - + spese vive per corriere
- Documenti:
  - commissione incasso **0,25%** (min. 7,75 – max. 51,65 euro)
  - + spese fisse euro 12,91
  - + spese vive per corriere
- Assegni:
  - spese fisse euro 30,00
  - + spese vive per corriere

Valuta di accredito Incassi Export

Data scadenza + 3 giorni lavorativi

Valuta di addebito Pagamenti Import

Data di esecuzione

 Servizio **FCS (Final Credit Service)**, riservato agli assegni denominati in USD (Dollari USA) tratti su una banca americana:

- ⇒ per assegni d'importo inferiore a 50.000 USD euro 20,00
- ⇒ per assegni d'importo compreso tra 50.000 e 750.000 USD euro 30,00

Il servizio offre la possibilità di ricevere l'accredito dell'importo degli assegni negoziati al dopo incasso entro un numero definito di giorni, permettendo al cedente di disporre del corrispettivo versato entro tempi brevi.

Infatti, l'esito degli assegni emessi su Wachovia Bank, su tutte le banche presenti a Filadelfia (Pennsylvania) nonché su tutte le banche presenti nella città di New York viene fornito alla banca negoziatrice dopo 6 (sei) giorni lavorativi dalla data di ricezione dei titoli da parte di Wachovia Bank, mentre l'esito degli assegni emessi su tutte le altre banche presenti negli Stati Uniti e sui suoi territori (Puerto Rico e U.S. Virgin Islands) viene fornito dopo 15 (quindici) giorni lavorativi a partire dalla suddetta data di ricezione.

 Si specifica che **il servizio FCS tutela il cedente esclusivamente dal rischio di frode sul fronte dell'assegno.**

Di conseguenza, restano invece esclusi gli eventuali rischi sul retro del titolo, connessi a girate false o improprie; rischi che, ovviamente, vengono del tutto eliminati in presenza di assegni negoziati direttamente dal beneficiario.

**ADDEBITO INSOLUTI**

- spese fisse euro 15,00  
+ spese reclamate

**RICHIESTE ESITO INCASSO, PROROGHE, MODIFICHE ISTRUZIONI**

- spese fisse euro 15,00  
+ spese reclamate

**RILASCIO DI ASSEGNO EMESSO DA BANCA ITALIANA SU BANCA ESTERA (in qualsiasi divisa)**

- spese fisse euro 8,50

**ALTRI SERVIZI CONNESSI ALLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO DALL'ESTERO**
**RAPPORTI INFORMATIVI** forniti tramite il servizio D&B (Dun & Bradstreet)

| ITALIA                         |            | ESTERO     |             |            |             |
|--------------------------------|------------|------------|-------------|------------|-------------|
| Tipologia                      | Importo    | Gruppo 1   | Gruppo 2    | Gruppo 3   | Gruppo 4    |
| D&B Plus                       | euro 35,00 | euro 80,00 | -           | -          | -           |
| D&B Report                     | euro 30,00 | euro 60,00 | -           | -          | -           |
| D&B Compact                    | euro 18,00 | euro 40,00 | -           | -          | -           |
| D&B Sempre                     | euro 20,00 | -          | -           | -          | -           |
| D&B Standard                   | -          | -          | euro 155,00 | euro 90,00 | euro 240,00 |
| Investigazione normale (*)     | euro 10,00 | -          | -           | -          | -           |
| Investigazione urgente (*)     | euro 30,00 | -          | -           | -          | -           |
| Investigazione telegrafica (*) | euro 20,00 | -          | -           | -          | -           |

|                   |   |
|-------------------|---|
| <b>Gruppo 1 :</b> | Andorra, Belgio, Francia, Germania, Irlanda, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Regno Unito, Spagna  |
| <b>Gruppo 2 :</b> | Austria, Paesi Scandinavi, Svizzera, Liechtenstein, ex Jugoslavia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Bulgaria, Grecia, Ungheria, Malta, Polonia, Romania |
| <b>Gruppo 3 :</b> | Canada e U.S.A.   |
| <b>Gruppo 4 :</b> | Altri Paesi, inclusa la ex Russia   |

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato.

Il cliente può recedere in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

In caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di almeno 2 mesi.

Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole concordato con il cliente.

La banca può recedere dal contratto anche senza preavviso qualora sussista un giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al cliente stesso.

### 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 e altri mezzi di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Nel caso in cui sorga una controversia tra la parte finanziata e la Banca relativa all'interpretazione e all'applicazione del presente contratto, la parte finanziata, prima di adire l'Autorità finanziaria ha la facoltà di utilizzare in alternativa uno degli strumenti di risoluzione delle controversie qui di seguito indicati, previa presentazione di un reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, istituito presso la Segreteria di Direzione della sede, sita in via C. Colombo, 1/3 – 20825 BARLASSINA (MB), che risponderà entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione. I reclami potranno essere presentati sia a mezzo fax (0362-5771207) sia per lettera raccomandata a.r. indirizzata al citato ufficio, ovvero mediante raccomandata consegnata a mani presso ogni filiale della Banca, nonché per via telematica utilizzando i seguenti indirizzi: [segreteria.direzione@bccbarlassina.it](mailto:segreteria.direzione@bccbarlassina.it) e [bccb@pec.bccbarlassina.it](mailto:bccb@pec.bccbarlassina.it)

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- ⇒ **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro il cliente può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), oppure chiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia o presso la filiale della Banca con cui intrattiene i propri rapporti, dove potrà richiedere l'apposita "Guida" pratica e i moduli di adesione ai servizi dell'ABF;
- ⇒ **Conciliatore Bancario Finanziario**. Il cliente può, singolarmente o in forma congiunta con la Banca, attivare una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di raggiungere un accordo con la Banca. Detto tentativo sarà esperito, ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'art. 40, comma 6 del decreto legislativo n. 5 del 17 gennaio 2003 dall'organismo di conciliazione bancaria costituito presso il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per l'assoluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ABR con sede a Roma Via Botteghe Oscure 54, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), iscritto al n. 3 del registro tenuto dal Ministero della Giustizia, ex art. 38 del suddetto decreto legislativo n. 5/2003. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza la formalizzazione di un accordo. Rimane altresì impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposto alla banca d'Italia.

Qualora invece la parte finanziata intenda rivolgersi direttamente all'Autorità Giudiziaria, se non si è già avvalsa della facoltà di ricorrere a uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra descritti, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF secondo la procedura suindicata oppure attivare la procedura di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario, secondo quanto previsto dal decreto legislativo n.28 del 4 marzo 2010. Le parti possono sempre concordare, anche successivamente alla conclusione del presente contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purchè iscritto nell'apposito registro ministeriale.

## LEGENDA

|   |  |
|---|--|
| <b>Pagatore</b>   | 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  |
| <b>Beneficiario</b>                                     | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento   |
| <b>Operazione di pagamento</b>                          | 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   |
| <b>Giornata operativa</b>                               | 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   |
| <b>Consumatore</b>                                      | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta  |
| <b>Microimpresa</b>                                     | 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  |
| <b>Impresa</b>  | Impresa utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa   |
| <b>Valuta</b>   | Data di inizio di decorrenza degli interessi   |
| <b>Termine di disponibilità dei fondi</b>               | Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati  |
| <b>RID</b>  | Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore  |
| <b>RiBa</b>   | Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore  |
| <b>MAV</b>  | Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore  |
| <b>Bollettino bancario "Freccia"</b>                    | 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   |
| <b>Tasso di cambio</b>                                  | Il cambio utilizzato per convertire in euro una divisa diversa dall'euro   |
| <b>Identificativo unico</b>                             | <p>E' rappresentato dall'IBAN (International Bank Account Number), codice internazionale che identifica in modo univoco i conti bancari.</p> <p>E' composto da una serie di numeri e lettere che identificano, in maniera standard, il Paese in cui è tenuto il conto, la banca, lo sportello e il conto corrente del destinatario del bonifico.</p> <p>E' una stringa alfanumerica composta da 27 caratteri di cui i primi 2 (alfabetici) rappresentano il Codice Paese, il terzo e il quarto (numerici) esprimono il codice di controllo e i restanti 23 (alfanumerici) si riferiscono alle coordinate bancarie nazionali (BBAN).</p> <p>Esempio: IT 21 Q 08374 32480 000012345678</p> |
| <b>Codice BIC (Bank Identifier Code) o Codice SWIFT</b> | Codice alfabetico o alfanumerico che contraddistingue in modo univoco un'istituzione finanziaria sulla rete S.W.I.F.T (il network internazionale utilizzato dalle istituzioni finanziarie per scambiarsi dati in modo sicuro), avente lo scopo di agevolare l'elaborazione automatizzata dei messaggi inviati in via telematica in ambienti finanziari   |
| <b>European Payment Council (EPC)</b>                   | Organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA. Al suo interno viene sviluppato l'insieme di norme interbancarie (Schemi), contrattuali e tecniche necessarie a definire i nuovi strumenti di pagamento comuni per la SEPA  |
| <b>SEPA (Single Euro Payment Area)</b>                  | 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  |