

**FOGLIO INFORMATIVO**  
relativo a  
**SERVIZI DI INCASSO e PAGAMENTO ITALIA e ESTERO**

**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 31.12.2017 (risultanti dall'ultimo bilancio approvato): € 153.235.568

## 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** (SDD Core/SDD B2B – Rapporti Interbancari Diretti- SEPA Direct Debit – SEPA Direct Debit Business to Business), 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 similari) a carico di altre banche italiane o estere, nonché **effetti** (cambiali e titoli similari) 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** (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, SDD Core/SDD B2B, 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 SDD Core/SDD B2B.;
- 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.

## 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>Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela</b>		
<b>Bonifico interno</b>	<b>Sportello</b>	euro 1,03
	<b>Internet Banking</b>	euro 1,03
<b>Bonifici per emolumenti interni e su altra banca</b>	<b>Sportello</b>	gratuiti
	<b>Internet Banking</b>	gratuiti
<b>Bonifici per girofondi interni</b>	<b>Sportello</b>	gratuiti
	<b>Internet Banking</b>	gratuiti
<b>Bonifici per girofondi su altra banca</b>	<b>Sportello</b>	euro 4,50
	<b>Internet Banking</b>	euro 1,55
<b>Ordine permanente di bonifico</b>	<b>Interno</b>	euro 1,55
	<b>Altra banca</b>	euro 2,00
<b>Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro</b>	<b>Sportello</b>	euro 4,50
	<b>Internet Banking</b>	euro 1,55
<b>Bonifico urgente e/o di importo rilevante superiore a € 500.000 su altra banca.</b>	<b>Sportello</b>	euro 12,50
	<b>Internet Banking</b>	euro 12,50
<b>Bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro verso uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein)*</b>	<b>Sportello</b>	fisse euro 8,50
		commissioni di intervento 0,15% min. € 2,58
	<b>Internet Banking</b>	fisse euro 8,50
		commissioni di intervento 0,15% min. € 2,58
<b>Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro verso Paesi non appartenenti all'UE/Spazio Economico Europeo</b>	<b>Sportello</b>	fisse euro 8,50
		commissioni di intervento 0,15% min. € 2,58
	<b>Internet Banking</b>	recupero degli oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo): - fino a un controvalore di euro 12.500: euro 10,00 - fino a un controvalore di euro 50.000 euro 25,00 - superiori a euro 50.000 euro 110,00
		fisse euro 8,50
	commissioni di intervento 0,15% min. € 2,58	

		recupero degli oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo): - fino a un controvalore di euro 12.500: euro 10,00 - fino a un controvalore di euro 50.000 euro 25,00 - superiori a euro 50.000 euro 110,00
		Tasso di cambio: al durante
		Spese emendamento sospesi: euro 25,00

(\*) il pagatore e il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizio di pagamento (PSP).

Per la sola operatività da sportello è possibile che le spese vengano applicate interamente al pagatore su espressa richiesta del pagatore stesso.

<b>Bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela</b>	
<b>Bonifico interno</b>	gratuito
<b>Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro</b>	gratuito
<b>Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro</b>	fisse euro 6,50
	commissioni di intervento 0,15% min. € 2,58 max. € 5.000
<b>Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro</b>	fisse euro 6,50
	commissioni di intervento 0,15% min. € 2,58 max. € 5.000
	recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici in divisa diversa dall'euro con applicazione delle spese in modalità "BEN" (solo per bonifici fuori ambito/Spazio Economico Europeo): Nella misura applicata dalla banca dell'ordinante.
<b>Commissione per valutazione della documentazione inerente le dichiarazioni ai sensi della Legge 185/90 e successive modificazioni (compresa la segnalazione all'autorità preposta per operazioni di incasso/pagamento estero e di "trade finance").</b>	Massimo 0,40% dell'importo trasferito con un Minimo di € 50,00

<b>SPESE VALIDE PER TUTTE LE TIPOLOGIE DI BONIFICO (Nazionali/SCT/Estero)</b>	
<b>Voce</b>	<b>Importo</b>
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 25,00

<b>VALUTA DI ADDEBITO PER BONIFICI IN USCITA</b>	
<b>Tipologia</b>	<b>Data valuta</b>
<b>Bonifico interno</b>	Giornata operativa di addebito
<b>Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro</b>	
<b>Bonifico urgente</b>	

<b>Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro</b>	Giornata operativa di addebito
<b>Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro</b>	

<b>VALUTA DI ACCREDITO E DISPONIBILITA' FONDI PER BONIFICI IN ENTRATA</b>	
<b>Tipologia</b>	<b>Data valuta</b>
<b>Bonifico interno</b>	Stessa giornata di addebito all'ordinante
<b>Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro</b>	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
<b>Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro</b>	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)  Nel Caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex).
<b>Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro</b>	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)  Nel Caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex).

<b>TEMPI DI ESECUZIONE BONIFICI IN USCITA</b>		
<b>Tipologia Bonifico</b>	<b>Modalità trasmissione ordine</b>	<b>Giorno di accredito alla Banca del beneficiario</b>
<b>Bonifico interno (stessa banca)</b>	Tutte	Medesimo giorno di addebito dei fondi
<b>Bonifico SEPA Credit Transfer (SCT) in Euro</b>	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
<b>Bonifico urgente</b>	Sportello	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
<b>Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro</b>	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
<b>Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro</b>	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

<b>CUT OFF TIME (Orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)</b>		
<b>Tipologia Bonifico</b>	<b>Modalità trasmissione ordine</b>	<b>Orario limite (cut off)</b>
Bonifici interni e SCT Credit Transfer	Sportello	Ore 15,30
	InBank	Ore 14,00
Bonifici Estero	Sportello	Ore 15,30

	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.

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

### **COMMISSIONI E SPESE**

Per il dettaglio delle commissioni e spese vedere lo specifico foglio informativo "PORTAFOGLIO"

### **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	Pagamento allo sportello		Pagamento da Internet Banking
	con addebito in c/c	per cassa	con addebito in c/c
Pagamento Ri.Ba. (singola disposizione)	euro 0,50	euro 3,00	Gratuito

### **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)

<b>Modalità trasmissione ordine</b>	<b>Orario limite (<i>cut off</i>)</b>
- 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.

## **SDD Core/SDD B2B PRESENTATI DALLA CLIENTELA (ATTIVI)**

### **COMMISSIONI E SPESE**

Per il dettaglio delle commissioni e spese vedere lo specifico foglio informativo "PORTAFOGLIO"

### **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 SDD).

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

Per i termini di presentazione vedere lo specifico foglio informativo "PORTAFOGLIO"

## **SDD Core /SDD B2B A CARICO DELLA CLIENTELA (PASSIVI)**

### **COMMISSIONI E SPESE**

<b>Voce</b>	<b>Modalità di pagamento</b>	
	<b>con addebito in c/c</b>	<b>per cassa</b>
Pagamento SDD Core/SDD B2B (singola disposizione)	gratuito	non previsto



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

Il pagamento dei SDD 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 SDD Core/SDD B2B 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 SDD Core/SDD B2B 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 SDD Core/SDD B2B – Decorso tale termine, i SDD Core/SDD B2B privi del corrispondente ordine di pagamento saranno resi insoluti alla banca assuntrice ovvero addebitati sul conto del cedente)

<b>Modalità trasmissione ordine</b>	<b>Orario limite (<i>cut off</i>)</b>
- 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**

Per il dettaglio delle commissioni e spese vedere lo specifico foglio informativo “**PORTAFOGLIO**”

### **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	
• Insoluto Check Truncation	7,75
• Insoluto cartaceo	7,75
• assegni pagati dopo l'invio al protesto (oltre a spese reclamate da PP.UU.)	0,44
• Bollo su ogni assegno in forma libera	1,50

**INCASSO e/o CAMBIO ASSEGNI ALTRE BANCHE**

	euro
Insoluto CIT	7,75
Richiamo assegno CIT	7,75
Reso assegno /copia conforme	0,35% (+ reclamate) min. euro 1.81 - max euro 5,69
Presentazione assegno tramite procedura di backup	15,00
Commissione di cambio per contanti	3,00
Spese per richiesta benefondi e/o esito assegni	2,58
Commissione per il ritorno di ASSEGNI INSOLUTI sull'Italia	0,35% (+ reclamate) min. euro 1.81 - max euro 5,69
Spese di richiamo (per singolo assegno)	7,75 (+ reclamate)

**COMMISSIONI SERVIZIO MONETA METALLICA**

(percentuale da applicare sull'importo versato, prelevato o cambiato)

fino € 50,00 esente  
oltre 2,00% (min. 2,00 euro)

**INCASSO EFFETTI CARTACEI**

Per il dettaglio delle commissioni e spese vedere lo specifico foglio informativo “PORTAFOGLIO”

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

Per il dettaglio delle commissioni e spese vedere lo specifico foglio informativo “PORTAFOGLIO”

**EFFETTI IMPAGATI**

 Per il dettaglio delle commissioni e spese vedere lo specifico foglio informativo **“PORTAFOGLIO”**
**ANTICIPO FATTURE E DOCUMENTI VARI**

 Per il dettaglio delle commissioni e spese vedere lo specifico foglio informativo **“PORTAFOGLIO”**
**SPESE PER FOTOCOPIE ASSEGNI, EFFETTI, ALTRI DOCUMENTI**
**max** euro 7,75  
 (per singolo titolo/documento)

 Per il dettaglio delle spese vedere lo specifico  
**FOGLIO INFORMATIVO PER RILASCIO DOCUMENTAZIONE**
**COMMISSIONI PER INCASSO VINCITE**
**5%**  
 (minimo euro 51,65  
 massimo euro 2.582,28) + **spese vive**
**SPESE PER CERTIFICAZIONI RICHIESTE DA SOCIETA' DI REVISIONE** € 100,00

**SPESE PER CERTIFICAZIONI RISCHIESTE DA COLLEGI SINDACALI** € 50,00

**SPESE PER RILASCIO REFERENZE BANCARIE** € 50,00

**PAGAMENTO UTENZE, CONTRIBUTI, TRIBUTI, TASSE 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	euro 1,29 (in aggiunta alla spesa per operazione)
Pagamento CBILL allo sportello	euro 2,00
Pagamento Canone RAI tramite Internet Banking	euro 1,50
Pagamento Bollo ACI tramite Internet Banking	euro 1,87
Pagamento Bollettini postali tramite Internet Banking(*)	euro 1,90 (comprese spese reclamate da Poste Italiane spa)
Pagamento CBILL tramite Internet Banking	Euro 1,00

Per cassa :

• rate mutuo allo sportello	euro 5,00
• utenze varie	euro 2,50
• deleghe F23 e F24	<b>nessuna commissione</b>
• pagamento modello RAV	euro 2,07
• pagamento rate condominiali	euro 2,00

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

(\*) E' possibile pagare tramite Internet Banking i bollettini postali premarcati riportanti i codici TD 896 e TD 674 e i bollettini postali in bianco con codice TD 123.

Pagamenti da riversare direttamente alla Tesoreria Provinciale euro 30,00

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

**NEGOZIAZIONE ASSEGNI SBF 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

**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

**Valuta di accredito incassi Export**

Data scadenza + 3 giorni lavorativi

**Valuta di addebito pagamenti Import**

Data di esecuzione

**ADDEBITO INSOLUTI**

- spese fisse euro 15,00  
+ spese reclamate

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

- spese fisse euro 8,50

(\*) per le operazioni Dopo Incasso Estero, vedere il foglio informativo "Operazioni di incasso o accettazione di effetti, documenti ed assegni sull'estero."

**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**

I reclami vanno inviati 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 a mani presso ogni filiale della Banca, nonché per via telematica utilizzando i seguenti indirizzi: [reclami@bccbarlassina.it](mailto:reclami@bccbarlassina.it) e [legale@pec.bccbarlassina.it](mailto:legale@pec.bccbarlassina.it)

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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).

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale."

## 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>SDD</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>	E' rappresentato dall'IBAN (International Bank Account Number), codice internazionale che identifica in modo univoco i conti bancari. 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. 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). Esempio: IT 21 Q 08374 32480 000012345678
<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

