

## CARTELLO RELATIVO A OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO AI SENSI DEL D.LGS. N. 11/2010 (PSD)

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI LOCOROTONDO**  
Cassa Rurale ed Artigiana - Società Cooperativa

Piazza Marconi, 28 - 70010 Locorotondo (BA)

Tel.: 0804351311 - Fax: 0804316601

E-mail: [segreteria@bcclocorotondo.it](mailto:segreteria@bcclocorotondo.it) - Sito internet: [www.bcclocorotondo.it](http://www.bcclocorotondo.it)

Registro delle Imprese di Bari e C.F. 00369440722

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4494 - cod. ABI 08607

Iscritta all'Albo delle società cooperative a mutualità prevalente n. A169020

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.a. – Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220  
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

### INFORMAZIONI SUI SERVIZI DI PAGAMENTO

Le operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro sono operazioni che possono essere effettuate dal richiedente in contanti, presso la sede e le filiali della Banca, anche senza essere titolare di un conto corrente di corrispondenza.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento che vengono offerte dalla banca sono:

- il **bonifico**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza 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;
- la **RiBa** (Ricevuta Bancaria), ovvero il servizio di pagamento con cui 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, di norma, comunica l'esito negativo al proprio cliente beneficiario;
- il **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- altri pagamenti**, quali ad es. utenze (bollettini postali premarcati), o pagamenti CBILL e PagoPa.

Le norme sui servizi di pagamento si applicano ai servizi di pagamento prestati in euro o nella valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo Spazio economico europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein).

I principali rischi per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire al beneficiario correttamente e nei tempi previsti;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente per far fronte al pagamento.

L'ordine di pagamento viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico SEPA: IBAN;

- bonifico estero ed extra-SEPA: IBAN e BIC;

Aggiornato al 01/10/2020

- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### BONIFICI IN USCITA

#### Commissioni e spese

| Bonifici SEPA (in euro) |              |             |
|-------------------------|--------------|-------------|
| Tipologia               | Stessa Banca | Altra Banca |
| Generico                | Eur 5,00     | Eur 6,00    |

| Bonifici urgenti      |             |
|-----------------------|-------------|
| Stessa Banca          | Altra Banca |
| Servizio non prestato | Eur 10,00   |

| Bonifici SEPA ad alta priorità |             |
|--------------------------------|-------------|
| Stessa Banca                   | Altra Banca |
| Servizio non prestato          | Eur 10,00   |

| Bonifico SEPA in corone svedesi e lei rumeni:                           |   |
|---|---|
| Stesse commissioni e spese del corrispondente bonifico SEPA (in euro)   |   |
| Spread massimo <sup>1</sup> sul cambio applicato per conversione divisa | 0,50% sul cambio pubblicato dalla BCE il giorno lavorativo precedente |

| Bonifico verso Paesi UE/Spazio Economico Europeo (SEE) in <u>divisa</u> di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (SEE), diversa da euro, corone svedesi e lei rumeni: |   |
|---|---|
| Voce  | Importo   |
| Spread massimo <sup>2</sup> sul cambio applicato per conversione divisa   | 0,50% sul cambio pubblicato dalla BCE il giorno lavorativo precedente |
| spese fisse   | Eur 5,00  |
| spese swift   | Non applicate   |

| Bonifici extra-SEPA e altri bonifici estero (in euro/divisa)   |   |
|--|---|
| Voce   | Importo   |
| Spread massimo <sup>2</sup> sul cambio applicato per conversione divisa  | 0,50% sul cambio pubblicato dalla BCE il giorno lavorativo precedente |
| spese fisse bonifici in euro/ divisa**   | Eur 5,00  |
| Commissione d'intervento (bonifici in euro)  | 0,15% massimo: € 30,00  |
| spese swift  | Non applicate   |
| recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti | Eur 26,00 (su richiesta dell'ordinante)                               |

\*\*Oltre spese eventualmente reclamate da banche estere corrispondenti a carico del beneficiario

| Tempi di esecuzione                              |   |
|--|---|
| Tipo Bonifico                                    | Giorno di accredito della Banca del beneficiario                            |
| Bonifico interno (stessa banca)                  | Medesimo giorno di pagamento da parte dell'ordinante.                       |
| Bonifico SEPA in Euro.                           | Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine. |
| Bonifico urgente; Bonifico SEPA ad alta priorità | Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine                        |

<sup>1</sup> In presenza di oscillazioni anomale a seguito eventi straordinari, lo spread sarà applicato sul cambio del circuito Reuters, rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione

<sup>2</sup> In presenza di oscillazioni anomale a seguito eventi straordinari, lo spread sarà applicato sul cambio del circuito Reuters, rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione

| <b>Tempi di esecuzione</b>  |   |
|---|---|
| <b>Tipo Bonifico</b>  | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario</b>                     |
| Bonifico disposto verso Paesi SEPA in <u>divisa</u> diversa dall'euro; Bonifico extra-SEPA e altro bonifico estero in qualsiasi divisa. | Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine. |

| <b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento non possono essere disposti)</b>  |                                |
|--|--------------------------------|
| <b>Tipo Operazione</b>   | <b>Orario limite (cut off)</b> |
| Bonifico interno; Bonifico SEPA  | Disposto entro le ore 16:00    |
| Bonifico extra-SEPA; Altro Bonifico Estero   | Disposto entro le ore 13:30    |
| Bonifico urgente   | Disposto entro le ore 13:00    |
| Bonifico SEPA ad alta priorità   | Disposto entro le ore 13:30    |
| <i>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11:00 per le <b>giornate semi-lavorative</b> (es. giorno del Santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).</i> |                                |

| <b>Termini per l'esecuzione delle "Operazioni R (o R-transaction)" per i bonifici Sepa Credit Transfer (SCT)</b>   |   |
|--|---|
| Storno ( <i>return</i> ) – ordine trasmesso dalla Banca del Beneficiario alla Banca dell'ordinante   | Entro 3 giornate operative successive alla data di regolamento del SCT originario.  |
| Richiamo ( <i>Recall</i> ) – richiesta di restituzione dei fondi per motivi tecnici da parte della Banca dell'Ordinante alla Banca del Beneficiario dopo il regolamento. | <u>Banca dell'Ordinante</u> : entro 10 giornate operative successive alla esecuzione del SCT originario.<br><u>Banca del Beneficiario</u> : accetta o rifiuta la richiesta entro 10 giornate operative successive alla ricezione della richiesta. |

| <b>PAGAMENTO Ri.Ba PASSIVE</b> |  |
|--------------------------------|--|
| <b>Commissioni e spese</b>     |  |

|                          |          |
|--------------------------|----------|
| Pagamento allo sportello | Eur 0,50 |
|--------------------------|----------|

| <b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento non possono essere disposti)</b>  |                                |
|--|--------------------------------|
| <b>Modalità</b>  | <b>Orario limite (cut off)</b> |
| Sportello  | Ore 16:00                      |
| <i>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11:00. per le giornate semi-lavorative (es. giorno del Santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).</i> |                                |

| <b>Tempi di esecuzione</b>   |
|--|
| Accredito dei fondi alla banca del creditore una giornata operativa successiva alla data di scadenza |

| <b>PAGAMENTO MAV</b>       |          |
|----------------------------|----------|
| <b>Commissioni e spese</b> |          |
| Pagamento MAV              | Eur 0,00 |

| <b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento non possono essere disposti)</b>  |                                |
|--|--------------------------------|
| <b>Modalità</b>  | <b>Orario limite (cut off)</b> |
| Sportello  | Ore 16:00                      |
| <i>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11:00. per le giornate semi-lavorative (es. giorno del Santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).</i> |                                |

| <b>Tempi di esecuzione</b>   |
|--|
| Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

| <b>PAGAMENTO BOLLETTINO FRECCIA</b>   |          |
|---------------------------------------|----------|
| <b>Commissioni e spese</b>            |          |
| Pagamento Bollettino Bancario Freccia | Eur 0,50 |

| <b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento non possono essere disposti)</b>  |                                |
|--|--------------------------------|
| <b>Modalità</b>  | <b>Orario limite (cut off)</b> |
| Sportello  | Ore 16:00                      |
| <i>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11:00. per le giornate semi-lavorative (es. giorno del Santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).</i> |                                |

|  |
|--|
| <b>Tempi di esecuzione</b>   |
| Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

| <b>ALTRI PAGAMENTI</b>   |          |
|--|----------|
| <b>Commissioni e spese</b>   |          |
| Pagamento Bollettino Postale Premarcato (es. utenze ENEL) / pagamenti CBILL e PagoPa | Eur 3,00 |
| Pagamento F23 e F24  | Eur 0,00 |
| Pagamento RAV  | Eur 0,50 |

| <b>ALTRE SPESE APPLICABILI AI SERVIZI DI PAGAMENTO</b>                          |  |
|---|--|
| Spese per ricerca e rilascio fotocopie documentazione                           | Si veda il foglio informativo "Servizio di rilascio copia documentazione, dichiarazioni, attestazioni, certificazioni" |
| Spese per l'informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento   | Eur 0,00   |
| Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)                   | Eur 5,00   |
| Per revoca dell'ordine oltre i termini  | Eur 10,00  |
| Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | Eur 20,00  |
| Tasso di cambio applicato   | Cambio pubblicato dalla BCE il giorno lavorativo precedente.   |

| <b>DATA DI RICEZIONE DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO</b> |  |
|--|--|
| Ordine di bonifico e altri ordini di pagamento     | La data di ricezione coincide con il giorno della presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (c.d. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva. |

| <b>CALENDARIO GIORNATE NON OPERATIVE</b>  |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche;</li> <li>- tutte le festività nazionali;</li> <li>- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;</li> <li>- tutte le festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.</li> </ul> |

## ORDINE DI PAGAMENTO - FORMA E MODALITÀ PER PRESTARE E REVOCARE IL CONSENSO ALL'ESECUZIONE DI UN'OPERAZIONE DI PAGAMENTO

L'ordine viene trasmesso alla banca su supporto cartaceo e in lingua italiana.

Il consenso si intende prestato nel momento in cui il pagatore trasmette l'ordine di pagamento alla Banca.

Il consenso è revocato con la stessa modalità con la quale l'ordine è stato impartito e la revoca è consentita fino al momento in cui l'ordine non diviene irrevocabile.

La revoca del consenso riferita all'esecuzione di una serie di operazioni impedisce l'esecuzione delle operazioni successive che, se eseguite, sono considerate non autorizzate.

Si considera irrevocabile, salvo quanto disposto qui di seguito, l'ordine di pagamento dopo che esso sia pervenuto alla banca del pagatore.

Se si tratta di ordini di pagamento per i quali è concordato che l'esecuzione sia avviata in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o il giorno in cui il pagatore ha messo i fondi a disposizione della banca, la revoca degli stessi è consentita non oltre la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato.

## INFORMAZIONI SULLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

Il cliente ha diritto di richiedere che le informazioni contenute in questo documento gli siano fornite su supporto cartaceo o altro supporto durevole.

Per ogni operazione di pagamento eseguita, la banca mette a disposizione del cliente le informazioni previste dalla normativa di trasparenza bancaria.

## OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O INESATTE

Il cliente, venuto a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto, ne ottiene la rettifica solo se comunica per iscritto senza indugio tale circostanza alla banca entro il termine di tredici mesi, decorrente per il pagatore dalla data di pagamento e per il beneficiario dalla data di ricezione delle somme. Tale termine non opera se la banca ha ommesso di fornire o di mettere a disposizione le informazioni relative all'operazione di pagamento secondo la disciplina in materia di trasparenza delle condizioni e di requisiti informativi.

Un'operazione di pagamento è eseguita in modo inesatto quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal cliente alla banca.

La banca rimborsa al cliente l'importo dell'operazione non autorizzata o non correttamente eseguita immediatamente e, in ogni caso, al più tardi entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui prende atto dell'operazione o riceve una comunicazione in merito. La banca può comunque dimostrare – anche in un momento successivo – che l'operazione di pagamento era stata autorizzata; in tal caso, quest'ultima ha il diritto di chiedere direttamente al cliente e ottenere la restituzione dell'importo rimborsato.

Ogni comunicazione deve essere redatta in lingua italiana.

## RECLAMI E RICORSI

### **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

Banca di Credito Cooperativo di Locorotondo – Soc. Coop.

Ufficio Reclami - Segreteria di Presidenza

Piazza Marconi n. 28 – 70010 Locorotondo (BA)

Fax: 080/4310158

e-mail [segreteria@bcclocorotondo.it](mailto:segreteria@bcclocorotondo.it)

pec: [segreteria@pec.bcclocorotondo.it](mailto:segreteria@pec.bcclocorotondo.it)

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

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 15 giorni lavorativi (ovvero entro i 35 giorni lavorativi nel caso in cui la banca, per ragioni eccezionali, comunicate al cliente con una comunicazione interlocutoria, non abbia potuto inviare il riscontro definitivo entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione del reclamo), 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.

In caso di inosservanza da parte della banca degli obblighi di trasparenza previsti per l'esecuzione di servizi di pagamento (D.Lgs. n. 385/1993 e relative Istruzioni di vigilanza, D.Lgs. n. 11/2010 in materia di servizi di pagamento e successive modificazioni), alla stessa si applicano le sanzioni amministrative pecuniarie previste dall'art. 144 del D.Lgs. n. 385/1993 e dall'art. 32 del D. Lgs. n. 11/2010 secondo la procedura di cui all'art. 145 del D. Lgs. n. 385/93.

In caso di reiterazione delle violazioni degli obblighi previsti dall'art. 32 del D. Lgs. n. 11/2010 in materia di servizi di pagamento, può essere disposta la sospensione dell'attività di prestazione di servizi di pagamento (art. 146, comma 2 del D. Lgs. n. 385/93, come modificato dal D. Lgs. 11/2010).