

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BCC Atestina – Società Cooperativa
 Via G.B. Brunelli, 1 - 35042 – Este
 Tel.: 0429/632411 - Fax: 0429/632496
 E-mail: info@bancaatestina.it
 Sottoposta alla vigilanza esercitata dalla Banca d'Italia
 Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5338 - cod.ABI n. 08186
 Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A160602
 Registro delle Imprese della C.C.I.A.A. di Padova n. 0294670
 Aderente 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 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;
- il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- la **RiBa** (Ricevuta Bancaria), ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
- 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;
- le **rimesse di denaro**, ovvero il servizio di pagamento dove, senza l'apertura di conti di pagamento a nome del pagatore o del beneficiario, la banca riceve i fondi dal pagatore con l'unico scopo di trasferire un ammontare corrispondente al beneficiario o a un altro prestatore di servizi di pagamento che agisce per conto del beneficiario, e/o dove tali fondi sono ricevuti per conto del beneficiario e messi a sua disposizione;
- altri **pagamenti**, quali ad es.: utenze (bollette), tributi (F23/F24), bollettino ICI.

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).**

Le norme sui servizi di pagamento **non si applicano** invece, a titolo esemplificativo:

- alle operazioni di pagamento dal pagatore al beneficiario effettuate tramite la banca, quale agente commerciale autorizzato a negoziare o a concludere la vendita o l'acquisto di beni o servizi per conto del pagatore o del beneficiario (es. biglietti teatrali e buoni mensa);
- alle operazioni di cambio di valuta contante contro contante nell'ambito delle quali i fondi non sono detenuti su un conto di pagamento;
- alle operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

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 Italia: IBAN;
- bonifico estero: Iban e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- RID: Coordinate d'azienda;
- RiBa: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

SPESE, ONERI E COMMISSIONI

VOCI DI COSTO	
SERVIZI DI PAGAMENTO	
Spese rilascio fotocopie documentazione	Massimo € 300,00 per anni successivi al 2005 e per singola richiesta; Massimo € 350,00 per anni antecedenti il 2005 e per singola richiesta.
Spese per l'informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento	Gratuita per l'informativa richiesta con periodicità superiore a quella prevista dal contratto; Massimo € 2,00 per informativa richiesta con periodicità superiore a quella prevista dal contratto; Massimo € 2,00 per informativa richiesta in formato diverso da quello prescelto.
Spese per comunicazione di rifiuto obiettivamente giustificato dell'ordine	Massimo € 5,00
Spese per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	Massimo € 5,00
Spesa per revoca dell'ordine	Massimo € 5,00
Spese per conversione valutaria	Massimo 1,85% dell'importo, con un minimo di € 3,00; Massimo 6,00% dell'importo, con un minimo di € 3,00 in caso di divise a forte oscillazione.
Tasso di cambio	Tasso di cambio al durante + spread 0,15%

BONIFICI IN USCITA	
NAZIONALI	
Spese per bonifici su conti di altre banche in Italia	Massimo € 10,00
Spese per bonifici su conti della banca	Massimo € 5,00
Penale per bonifico incompleto	Non prevista.
Commissione per bonifici con priorità urgente o di importo rilevante (> € 500.000)	Massimo € 15,00

DIRETTI VERSO L'ESTERO	
Bonifici in EURO diretto verso UE: - Importo pari o < a € 50.000,00	Stesse condizioni previste per i corrispondenti bonifici nazionali.
- Importo > di € 50.000,00	€ 15,00 + 0,15% dell'importo.
- senza codice IBAN/BIC o con codice errato	Non prevista.
Bonifici diretti verso Paesi non UE/SEE (Norvegia, Islanda e Liechtenstein). - Importo pari o < a € 50.000,00	Stesse condizioni previste per i corrispondenti bonifici nazionali.
- Importo > di € 50.000,00	€ 15,00 + 0,15% dell'importo.
Tasso di cambio	Tasso di cambio al durante + spread 0,15%

DATA DI RICEZIONE E TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE	
DATA DI RICEZIONE DEGLI ORDINI	
Ordine di bonifico singolo	Il giorno della presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva.
Bonifici in relazione ai quali viene concordato con il cliente, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione	Il giorno convenuto e se questo ricade in una giornata non operativa, la giornata operativa successiva.
Bonifici multipli e periodici	Il giorno convenuto e se questo ricade in una giornata non operativa, la giornata operativa successiva.
Altri ordini	Il giorno della presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva, ovvero il giorno convenuto e se questo ricade in una giornata non operativa, la giornata operativa successiva.

OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO

TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE - BONIFICI	
Bonifico interno (stessa banca)	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
(*) 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.	
Bonifici in euro effettuati dalla banca su incarico del cliente verso uno Stato membro UE/ SEE (Norvegia, Islanda e Liechtenstein)	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine; (Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine se disposti con modalità telematiche).
Bonifici in euro effettuati dalla banca su incarico del cliente verso uno Stato non appartenente alla UE/SEE (Norvegia, Islanda e Liechtenstein)	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine.
Bonifici nella valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato SEE (Norvegia, Islanda e Liechtenstein)	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine.
Bonifici in altre valute	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine.

DISPONIBILITA'
BONIFICI IN ENTRATA

Bonifico Interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante.
Bonifico Italia altra banca	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento).
Bonifico in ambito UE/SEE (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento).
Bonifico estero in ambito UE/SEE in divisa di Stato membro dell'UE/SEE (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex).
Altri bonifici estero in euro	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex).
Altri bonifici estero in divisa diversa dall'euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento).

ALTRE COMMISSIONI SERVIZI DI PAGAMENTO

Pagamento tramite bollettini di c/c postale	Recupero spese reclamate dalle Poste.
Spese per pagamento bollettini ICI	Massimo €3,00
Commissioni per pagamento bollette	Massimo €2,00
Pagamento bollettino MAV	Massimo €3,00
Pagamento bollettino bancario Freccia	Massimo €2,50
Pagamento bollettino RAV	Massimo €3,00
Pagamento Ri.Ba.	Massimo €3,00
Pagamento di cartelle esattoriali allo sportello e a fascicolo oltre alle spese addebitate dal concessionario	€1,30

Ogni eventuale imposta o tassa resta a carico del cliente.

INCASSI COMMERCIALI

Ri.Ba PASSIVE
Tempo di esecuzione:
Data scadenza se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cut off).

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI
Tempi di esecuzione:
Massimo una giornata operativa successiva alla data di pagamento (intesa quale data di ricezione dell'ordine).

RID ATTIVI	
Disponibilità dei fondi:	
Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	
RID Ordinario	5 giorni anteriori alla data di scadenza convenzionale.
RID Veloce	2 giorni anteriori alla data di scadenza convenzionale.
Tempi di esecuzione	
Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza.	

Ri.Ba ATTIVE
Disponibilità dei fondi:
stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
Termine per l'accettazione delle disposizioni:
15 giorni anteriori alla data di scadenza convenzionale.

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" ATTIVI
Disponibilità dei fondi:
Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (CUT OFF)

Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa ovvero oltre il limite temporale giornaliero (cut-off), l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. Gli ordini disposti presso la filiale di Carceri nella giornata del sabato devono considerarsi eseguiti il giorno operativo successivo. Nella tabella sono riportati il calendario delle giornate operative ed i termini di cut-off per l'erogazione dei servizi di pagamento della Banca:

GIORNO	ORARIO APERTURA	GIORNATA OPERATIVA	TERMINI DI CUT-OFF
Lavorativi (Lunedì - Venerdì)	Come da cartelli esposti	SI	Italia: non oltre le 15.30 (modalità cartacee); non oltre le 14.00 (modalità telematiche). Estero: non oltre le 15.30 (modalità cartacee); non oltre le 14.00 (modalità telematiche).
Semifestivi (per la Banca e le filiali) *	Come da cartelli esposti	SI	Italia: non oltre le 10.00 (modalità cartacee e telematiche) Estero: non oltre le 10.00 (modalità cartacee e telematiche)
Sabati	Filiale di Carceri: Come da cartelli esposti Restanti Filiali: NO	NO	-
Domeniche	NO	NO	-
Festività nazionali	NO	NO	-
Festività nazionali dei paesi della UE** presso cui sono destinati i pagamenti esteri	Come da cartelli esposti	NO	-
Venerdì Santo	Come da cartelli esposti	NO	-
Tutte le giornate "non operative" per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	Come da cartelli esposti	NO	-

* Nei giorni semifestivi sono incluse le giornate di formazione del personale della Banca per le quali è prevista la chiusura pomeridiana, nonché il Santo Patrono dei Comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede della Banca (SEDE: Centro servizi c/o Via G.B. Brunelli 1 - 35042 Este (Pd); Filiali: Carceri; Sant'Urbano; Este 1 c/o Via Tito Livio 42 - 35042 Este (Pd); Villa Estense; Brescaga; Santa Margherita d'Adige; Megliadino San Vitale; Saletto; Ponso; Noventa Vicentina; Lendinara); ** 27 membri dell'Unione Europea (Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria) più Norvegia, Islanda e Liechtenstein.

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. Nelle operazioni di pagamento disposte dal beneficiario, il consenso si intende manifestato dal pagatore attraverso il rilascio dell'autorizzazione al pagamento. Il consenso all'autorizzazione 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 l'operazione è disposta su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite, il pagatore non può revocare l'ordine di pagamento dopo averlo trasmesso al beneficiario o avergli dato il consenso ad eseguire l'operazione di pagamento. 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

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 dalla data di pagamento nel caso del pagatore, o di ricezione delle somme nel caso del beneficiario. Tale termine non opera se la Banca ha omesso 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 senza indugio al cliente l'importo dell'operazione non autorizzata o eseguita in modo inesatto.

Ogni comunicazione deve essere redatta in lingua italiana.

RECLAMI E RICORSI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami (ispettorato@bancaatestina.it) della banca Via G.B. Brunelli 1 – 35042 Este, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve **preventivamente**, pena l'improcedibilità della relativa domanda, **esperire la procedura di mediazione** innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che 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.

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito 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 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

Rimane successivamente impregiudicato il diritto del Cliente di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria.

LEGENDA

Beneficiario	Persona fisica o giuridica diversa da una banca a favore della quale è messo a disposizione l'importo di un bonifico.
Bonifici transfrontalieri	Trasferimenti di fondi fra banche insediate in differenti stati membri dell'Unione Europea, denominati in euro, in altre valute UE o in valute di Stati membri dell'EFTA (e cioè: Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera), di ammontare non superiore a 50.000 euro o controvalore equivalente.
Bonifico "estero"	Bonifico la cui controparte è non residente o il cui importo è espresso in divisa estera.
Bonifico SEPA	Bonifico effettuato da una banca (ente) insediata in uno stato membro dell'Unione Europea, Liechtenstein, Norvegia, Islanda, Svizzera e Principato di Monaco per incarico di un ordinante, al fine di mettere a disposizione una somma di denaro a favore di un beneficiario presso una banca (o ente) insediata in uno dei medesimi paesi; l'ordinante ed il beneficiario di un'operazione di bonifico SEPA possono coincidere.
Cambio al durante	E' il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità dell'operazione stessa.
Data di accettazione	Data dalla quale ricorrono tutte le condizioni richieste da un ente (banca) per l'esecuzione di un ordine di bonifico SEPA, relative all'esistenza di una copertura finanziaria sufficiente e alle informazioni necessarie per l'esecuzione di detto ordine.
Divisa Estera	Moneta avente corso legale in Paesi diversi dall'Italia e dai Paesi dell'Unione Europea che hanno adottato l'Euro.
Negoziante	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese.
Ordinante	Persona fisica o giuridica diversa da una banca che impartisce un ordine di eseguire un bonifico.
Paesi aderenti allo Spazio Economico europeo EEA	Islanda, Liechtenstein, Norvegia.
Rav	Il Rav (ruoli mediante avviso) è un tipo di bollettino utilizzato dagli agenti della riscossione che trattano la riscossione di somme iscritte a ruolo, come ad esempio sanzioni per violazioni del codice della strada, tasse sulle concessioni governative, sulla nettezza urbana, iscrizione agli albi professionali. Caratteristica peculiare del servizio è pertanto quella di consentire la gestione degli incassi senza fissare la domiciliazione.
Rischio di tasso di cambio	Rischio di variazione del rapporto di cambio tra la divisa estera e l'euro in dipendenza dell'andamento della quotazione sul mercato internazionale dei cambi.
Stati membri dell'Unione Europea (UE)	Italia, Germania, Francia, Portogallo, Austria, Olanda, Belgio, Lussemburgo, Danimarca, Svezia, Finlandia, Gran Bretagna, Irlanda, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania.