Cartello relativo a operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro ai sensi del d.lgs. n. 11/2010 (PSD)

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

Informazioni sulla banca

Banca di Credito Cooperativo di Bellegra
Via Roma,37 - 00030 - Bellegra (RM)
Tel. : 069565063 - Fax: 069565316
Sito web: http://www.bccbellegra.com - Email: bellegra@bellegra.bcc.it - PEC: 08381.bcc@actaliscertymail.it
Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Roma n. 218052
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.
Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 4603, Cod. ABI 08381
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161329
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Informazioni sui servizi di pagamento

Le operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro sono operazioni che possono essere effettuate in contanti, presso le succursali della Banca, anche senza essere titolare di un conto di pagamento.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) Bonifico (SEPA, extra SEPA ed estero): con il bonifico la banca trasferisce una somma di denaro verso un conto di pagamento, secondo le istruzioni del cliente (ordinante e beneficiario possono coincidere)
b) bollettino bancario Freccia: 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
c) RiBa (Ricevuta Bancaria): 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
d) Mav/Rav (Pagamento mediante avviso): 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
e) CBILL/PagoPA: servizio che consente il pagamento di bollettini emessi da soggetti creditori pubblici o privati aderenti al sistema CBILL; tramite il servizio CBILL è inoltre possibile pagare gli avvisi pago PA emessi dalla Pubblica Amministrazione.
f) altri pagamenti elettronici, quali ad es. utenze/bollette, pagamento F23/F24
g) bollettino postale: pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale.
h) 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.

Le norme sui servizi di pagamento si applicano alle operazioni di pagamento effettuate in euro o nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'Unione europea non appartenente all'area dell'euro o nella valuta di uno Stato membro dello Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein), a condizione che la banca o il prestatore di servizi di pagamento del pagatore e quella/o del beneficiario ovvero l'unica banca o l'unico prestatore di servizi di pagamento coinvolta/o nell'operazione di pagamento siano insediati nella Unione europea. Inoltre si applicano anche ai servizi di pagamento prestati in una valuta che non è quella di uno Stato membro dell'Unione europea/Spazio Economico Europeo da o verso paesi extra UE, laddove entrambe o anche solo una delle banche o dei prestatori di servizi di pagamento coinvolte/i sia situata/o nell'Unione Europea solo per la parte di operazione di pagamento ivi effettuata.

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;
· 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 del beneficiario accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

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
- bollettino bancario Freccia: numero del bollettino
- bollettino CBILL/Pago PA: numero avviso e identificativo del beneficiario
- Riba: numero effetto
- MAV/RAV: numero incasso.

Condizioni economiche

Bonifici in uscita

Commissioni e spese

Bonifici SEPA (Area SEPA)

Bonifico SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009.

Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Generico	0,00 Eur	5,16 Eur
Per emolumenti	0,00 Eur	5,16 Eur

Bonifico SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n.924/2009

Tipologia	Altra Banca
Generico	5,16 Eur
Per emolumenti	5,16 Eur

Bonifici urgenti

Stessa Banca	Altra Banca
0,00 Eur	7,75 Eur

Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'Unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010 (PSD)

Voce	Importo
commissioni di intervento	0,00 EUR
spese fisse	5,16 EUR
ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR

Bonifici extra SEPA (Area extra SEPA)

Altri bonifici estero

Voce	Importo
commissioni di intervento	0,00 EUR
spese fisse	5,16 EUR
ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
recupero 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)	0,00 EUR
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR
recupero oneri trattenuti dalla banca dell’ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità “BEN” (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	Nella misura applicata dalla banca dell’ordinante

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)

Tipo Bonifico	Orario limite (cut off)
Bonifico SEPA	16.30
Bonifico Estero	16:00

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 12 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

Tempi di esecuzione

Tipo Bonifico	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico interno (stessa banca)	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (*)
Bonifico SEPA	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa diversa dall'euro	Massimo 4 GG. giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine

(*) In caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario coincide con la banca del cliente ordinante. Il conto del beneficiario è accreditato nella stessa giornata di esecuzione dell'ordine.

Pagamento Ri.Ba.

Commissioni e spese

Pagamento allo sportello	0,00 Eur

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)
15.45
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

Tempi di esecuzione
Accredito dei fondi alla banca del creditore un giorno operativo successivo alla data di scadenza

Pagamento MAV/RAV	
Commissioni e spese	
Pagamento MAV	Gratuito
Pagamento RAV	1,50 Eur

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)
15.45
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

Tempi di esecuzione
Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

Pagamento bollettino freccia	
Commissioni e spese	
Pagamento Bollettino Bancario Freccia	0,00 Eur

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)
15.45
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

Tempi di esecuzione
Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

Bollettini postali	
Commissioni e spese	
Pagamento Bollettino Postale	2,00

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)
15.45
Il termine massimo di cut off per le operazioni disposte allo sportello sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

Tempi di esecuzione - Giorno di accredito al Prestatore di servizi di pagamento (Poste Italiane) del beneficiario
Massimo due giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine

Bollettini CBILL/PagoPA	
Commissioni e spese	
Pagamento Bollettini tramite servizio CBILL/PagoPA	1,00

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)
13.00

Tempi di esecuzione
Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine.

Altre spese applicabili ai servizi di pagamento	
Voce	Importo
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto/reject)	6,00 Eur
Per revoca dell'ordine oltre i termini (refusal)	5,00 Eur

Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	5,00 Eur
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	0,00 Eur
Tasso di cambio applicato	Cambio al durante
Spese per richiesta documentazione relativa a singola operazione	Da quantificare all'atto della richiesta in proporzione ai costi effettivamente sostenuti dalla banca. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo.
Spesa per conversione valutaria	Si rinvia al Foglio informativo del relativo servizio

Data di ricezione degli ordini di pagamento	
Ordine di pagamento ad esecuzione immediata	La data di ricezione coincide con il momento in cui la banca riceve l'ordine. Se il momento della ricezione non ricorre in una giornata operativa per la banca, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva, nel rispetto dell'orario limite di cut off.
Ordine di pagamento per cui è concordato il giorno di esecuzione	La data di ricezione coincide con il giorno convenuto. Se il giorno ricorre in una giornata non operativa l'ordine si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

Calendario giornate non operative
I sabati e le domeniche;
tutte le festività nazionali;
il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);
tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;
il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede;
tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.

Ordine di pagamento - forma e modalità per prestare e revocare il consenso all'esecuzione di un'operazione di pagamento - rifiuto dell'ordine

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. Si considera irrevocabile, salvo quanto disposto qui di seguito, l'ordine di pagamento dopo che esso sia pervenuto alla Banca.
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.
Qualora la banca rifiuti di eseguire un ordine di pagamento, il rifiuto e, ove possibile, le relative motivazioni nonché la procedura per correggere eventuali errori materiali imputabili al cliente che abbiano causato il rifiuto, sono comunicati al cliente, salvo che la comunicazione di tali informazioni sia contraria a disposizioni comunitarie o nazionali. Per tale comunicazione di rifiuto il cliente è tenuto a corrispondere le spese sopra indicate.

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.
Ogni comunicazione deve essere redatta in lingua italiana.

Operazioni non autorizzate, inesatte o tardive

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 dalla data di pagamento. Tale termine non opera se la banca ha omesso di fornire o di mettere a disposizioni 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.
L'ordine di pagamento è eseguito conformemente all'identificativo unico si considera eseguito correttamente per quanto riguarda il beneficiario e/o il conto indicato dall'identificativo unico. Se l'identificativo unico fornito dal cliente è inesatto, la Banca non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento. La banca compie sforzi ragionevoli per recuperare i fondi oggetto dell'operazione di pagamento. In tal caso il cliente è tenuto a corrispondere le spese sopra indicate.
La Banca rimborsa il cliente immediatamente, e comunque entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui riceve la comunicazione del cliente. La Banca non è responsabile nelle ipotesi di caso fortuito o di forza maggiore e nei casi in cui abbia agito in conformità con i vincoli derivanti da obblighi di legge.

Reclami, ricorsi e sanzioni

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Banca di Credito Cooperativo di Bellegra - Via Roma, 37 - 00030 - BELLEGRA (RM), mail reclami@bellegra.bcc.it e PEC 08381.bcc@actaliscertymail.it), che risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento, salvo il verificarsi di situazioni eccezionali, a seguito delle quali la Banca invia al cliente una risposta interlocutoria con la quale rappresenta le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale riscontrerà definitivamente il reclamo, comunque entro 35 giorni lavorativi.

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

- 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 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 BancarioFinanziario (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

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 BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Nel caso di inosservanza da parte della Banca degli obblighi previsti in materia di servizi di pagamento dal D.Lgs. n. 385/1993 e dalle relative disposizioni di attuazione nonché dal D.Lgs. n. 11/2010, sono applicabili alla banca le sanzioni amministrative pecuniarie di cui all'art. 32 e 32-bis del D. Lgs. n. 11/2010 e all'art. 144 del D.Lgs. n. 385/1993.

Glossario

Bonifico SEPA	Con il bonifico SEPA la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Ordinante	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.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Giornata operativa	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.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.
IBAN	Il codice IBAN (International Bank Account Number) costituisce l'identificativo unico per individuare correttamente ciascun correntista bancario ed è riportato con chiarezza sull'estratto conto. Il codice IBAN in Italia è composto da 27 caratteri alfanumerici.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	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.
OUR (tutte le spese a carico dell'ordinante)	Le spese bancarie sono tutte a carico dell'ordinante, incluse quelle della Banca estera. Il beneficiario riceve l'esatto importo del bonifico senza deduzione di spese; la Banca del beneficiario richiederà successivamente le spese alla Banca Ordinante che si rivarrà sul proprio Cliente; nel caso di accordi tra banche tali spese vengono addebitate immediatamente all'ordinante e riconosciute alla Banca del beneficiario al momento dell'esecuzione del bonifico.
Cambio al durante	E' il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entita' della stessa.
Area SEPA (Single Euro Payment Area)	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, nei paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco, nel Regno Unito, San Marino, Andorra e Città del Vaticano.
Schema SCT - SEPA Credit Transfer	Schema di regole per eseguire un bonifico in euro eseguito in ambito SEPA secondo regole, le prassi e gli standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council).
Prestatore di servizi di pagamento (PSP)	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, Poste Italiane S.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.
Paesi Unione Europea	19 paesi che adottano l'euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Lettonia, Lituania e Slovacchia) e 8 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Croazia, Svezia, Danimarca, , Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania).