

**INFORMAZIONI SULLA BANCA****Cassa Padana B.C.C. Società Cooperativa**

Via Garibaldi, 25 – 25024 Leno (BS)

Tel.: 030 9040358/292 - Fax: 030 9068361

Email: [organizzazione@cassapadana.it](mailto:organizzazione@cassapadana.it) - Sito internet: [www.cassapadana.it](http://www.cassapadana.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Brescia n. 52238

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.

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 8340 - cod. ABI 08340

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164205

Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari n. 8340

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

**DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO ALL'OFFERTA FUORI SEDE**

_____	_____
Cognome e nome del proponente	Qualifica
_____	_____
Iscrizione ad Albi o elenchi	N. delibera iscrizione all'Albo/elenco

*Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto incaricato all'offerta fuori sede costi ed oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.*

**CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO?**

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda l'SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) il **bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) / il bonifico SEPA Instant / il bonifico - extra SEPA**, 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;

b) 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;

c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;

d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);

e) 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;

f) la **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;

g) altri **pagamenti diversi**.

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di 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 correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario;
- 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;
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

Il bonifico 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 Italia: IBAN;
- bonifico Sepa/bonifico Sepa Instant/bonifico extra Sepa: IBAN;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

## PRINCIPALI 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**.

### SERVIZI DI PAGAMENTO

#### CASSA VALUTE

Spesa negoziazione assegni estero	€ 8,00	MODALITÀ ADDEBITO SPESE	Moltiplica per Quant. Assegni
Assegni estero: commissioni servizio	0,1% Minimo: € 2,58	MODALITÀ ADDEBITO SPESE	Addebito UNICO (per Material.)
Comm.mancato incasso assegno estero	€ 10,00		
Spese reclamate insoluto assegno estero	€ 0,00		

#### BONIFICI IN USCITA

##### Bonifici SEPA

Bonifico verso altre Banche - Distinte Cartacee	€ 4,00
Bonifico verso altre Banche - Distinte Elettroniche	€ 4,00
Bonifico stessa Banca - Distinte Cartacee	€ 1,75
Bonifico stessa Banca - Distinte Elettroniche	€ 1,75
Bonifico Urgente - Sportello	€ 10,00
Bonifico Urgente - Virtual Banking	€ 10,00
Bonifico verso altre Banche per stipendi - Sportello	€ 4,00
Bonifico verso altre Banche per stipendi - Distinte Cartacee	€ 4,00
Bonifico verso altre Banche per stipendi - Distinte Elettroniche	€ 4,00
Bonifico verso altre Banche per stipendi - Virtual Banking	€ 0,50
Bonifico stessa Banca per stipendi - Sportello	€ 1,75
Bonifico stessa Banca per stipendi - Distinte Cartacee	€ 1,75

Bonifico stessa Banca per stipendi - Distinte Elettroniche	€	1,75
Bonifico stessa Banca per stipendi - Virtual Banking	€	0,00
Ordine permanente stessa Banca	€	1,75
<b>Bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro, corone svedesi e lei rumeni, ai sensi del regolamento CE n. 924/2009</b>		
Stesse commissioni e spese del corrispondente bonifico SEPA		
<b>Bonifico estero ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) o verso la Svizzera in euro o in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria e altri</b>		
Bonifico Estero - Spese fisse - Servizi Diversi	€	10,00
Bonifico Estero - Ulteriori spese fisse per bonifici in divisa diversa dall'Euro	€	10,00
Bonifico Estero - Spese swift	€	0,00
Bonifico Estero - Commissioni di intervento (%) - Servizi Diversi	0,1% Minimo: €	2,58
Recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese modalità "OUR" in divisa diversa dall'euro, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	€	36,15
Spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove prevista)	€	5,16
<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>		
<b>Bonifici SEPA</b>		
Bonifici SEPA (SCT - Sepa Credit Transfer)	€	0,00
<b>Bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro, corone svedesi e lei rumeni, ai sensi del regolamento CE n. 924/2009</b>		
Stesse commissioni e spese del corrispondente bonifico SEPA		
<b>Bonifico estero ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) o verso la Svizzera in euro o in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria e altri</b>		
Spese per incasso bonifico estero - Spese fisse	€	3,10
Spese per incasso bonifico estero in divisa diversa dall'Euro - Spese fisse	€	3,10
Spese per incasso bonifico estero - Commissioni di intervento (%)	0,1% Minimo: €	2,58
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)	€	0,00
Spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove prevista)	€	5,16
<b>ADDEBITO DISPOSIZIONI</b>		
Addebito effetti	€	0,00
Addebito RiBa - Virtual	€	0,00
Addebito RiBa - Sportello	€	0,00
Addebito MAV	€	0,00
Addebito RAV	Cassa - Cliente -: €	2,00
	Conti correnti: €	1,75
Addebito bollettini freccia	Cassa - Cliente -: €	2,50
	Conti correnti: €	1,75

## ALTRO

Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per

legge	
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	
Per revoca dell'ordine oltre i termini	
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	
Commissione su operazioni di Reject (storno tecnico dell'SCT)	€ 0,00
Commissione su operazioni di Return (storno dell'SCT)	€ 4,00
Commissione su operazioni di Richiamo (Recall)	€ 10,00 (oltre spese reclamate dall'Istituto di credito del beneficiario)
Tasso di cambio applicato	Cambio al durante

## VALUTE

Giorni per addebito effetti	In giornata
Giorni per addebito RiBa	In giornata
Giorni per addebito MAV	In giornata
Giorni per addebito RAV	In giornata
Giorni per addebito bollettini freccia	In giornata
Giorni per addebito Ritiri Attivi	In giornata

## ORDINI DI BONIFICO

Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico – SEPA Instant	
Bonifico urgente SEPA	
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

## BONIFICI IN ENTRATA

Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA Instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	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)
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	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)

## INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

Tipo incasso	Data valuta di addebito
Ri.Ba.	Giornata operativa di addebito
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	



## ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i> ), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i> ), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico – SEPA Instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i> ), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i> ), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i> ), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

(\*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.  
(\*\*) Il Bonifico – Sepa Instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20”).

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari “Freccia”	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

## GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERO

<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche</li> <li>- tutte le festività nazionali</li> <li>- il Venerdì Santo</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni</li> </ul>	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
---	---

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

<b>successiva)</b>		
<b>Tipo bonifico</b>	<b>Cut off Sportello</b>	<b>Cut off Canale Telematico</b>
Bonifici SEPA (SCT - Sepa Credit Transfer)	15.30	14.00
Bonifici SEPA urgenti	15.30	14.00
Bonifico estero (Lettera)	15.00	14.00

Per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 agosto, 24 dicembre, 31 dicembre) il termine massimo di *cut off* sarà anticipato alle ore 12 per le operazioni da sportello e alle ore 11 per le operazioni tramite Canale Telematico.

**Eccezioni:** il Bonifico – Sepa Instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.

## 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.

### **Portabilità (trasferimento dei servizi di pagamento connessi con il rapporto di conto di pagamento)**

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 37/2017, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto (ordini permanenti di bonifico, SCT – Sepa Credit Transfer , bonifici ricorrenti - SCT, ordini di addebito diretto - SDD - Sepa Direct Debit Core, ordini di addebito relativi a rate di mutui e finanziamenti) e/o l'eventuale saldo positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto di pagamento, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

## **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:

CASSA PADANA BCC SC

Ufficio Reclami

Via Garibaldi n. 25 CAP 25024

e-mail: [reclami@cassapadana.it](mailto:reclami@cassapadana.it)

pec: [reclami@postacert.cassapadana.it](mailto:reclami@postacert.cassapadana.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca 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 termini di cui sopra , 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.

## LEGENDA

Pagatore	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.
Operazione di pagamento	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.
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. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.