

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

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCO MARCHIGIANO CREDITO COOPERATIVO

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.

Viale Matteotti, 8 - 62012 - CIVITANOVA MARCHE (MC)

n. telefono e fax: tel. 0733/8211 - fax 0733/821250

email: info@bancomarchigiano.it

sito internet: www.bancomarchigiano.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Macerata e Codice Fiscale n. 00096960430

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 4719.1.0 - Cod. ABI 08491

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Iscritta all'albo delle società cooperative A164604

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

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 corrente.

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

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 disagi 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, Liechtenstein) in euro, corone svedesi e lei rumeni ai sensi del regolamento UE n. 924/2009.

Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Generico	5,00 Eur	25,00 Eur
Per emolumenti	5,00 Eur	25,00 Eur

Bonifici urgenti

Stessa Banca	Altra Banca
25,00 Eur	25,00 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. n. 11/2010 (PSD)	
Voce	Importo
commissioni di intervento	0,15% min. 2,00 Eur
spese fisse	60,00 Eur
ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	non previste Eur
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	1,00 Eur

BONIFICI EXTRA SEPA (EXTRA AREA SEPA)

Altri bonifici estero compresi i bonifici regolati da schema SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento UE n. 924/2009	
Voce	Importo
commissioni di intervento	0,15% min. 2,00 Eur
spese fisse	60,00 Eur
ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	non previste Eur
recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	100,00 (se richiesta dall'ordinante) Eur
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	1,00 Eur

Tempi di esecuzione	
Tipo Bonifico	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico interno (stessa banca)	Massimo 0 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine (*)
Bonifico SEPA	Massimo 1 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa diversa dall'euro	Massimo 2 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.*

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Tipo Operazione	Orario limite (cut off)
Bonifico SEPA	ore 16:00; ore 13:10 su sportelli con orario ridotto
Bonifico urgente	ore 13:10
Bonifico Estero ed extra SEPA	ore 16:00; ore 13:10 su sportelli con orario ridotto

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). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

PAGAMENTO Ri.Ba	
Commissioni e spese	
Pagamento allo sportello	2,00 Eur

Tempi di esecuzione
Accredito dei fondi alla banca del creditore una giornata operativa successiva alla data di scadenza

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
ore 16:00	

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). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

PAGAMENTO MAV/RAV

Commissioni e spese

Pagamento MAV	Gratuito
Pagamento RAV	2,00 Eur

Tempi di esecuzione

Massimo una giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

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

ore 16:00

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). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

BOLLETTINI CBILL/PagoPA

Commissioni e spese

Pagamento Bollettini tramite CBILL/PagoPA	1,00 (+ costi erog.servizio)
---	------------------------------

Tempi di esecuzione

Massimo una giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

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

ore 16:00

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). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

PAGAMENTO BOLLETTINO FRECCIA

Commissioni e spese

Pagamento Bollettino Bancario Freccia	2,00 Eur
---------------------------------------	----------

Tempi di esecuzione

Massimo una giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

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

ore 16:00

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). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

BOLLETTINI POSTALI PREMARCATI

Commissioni e spese

Pagamento Bollettino Postale Premarcato	0,80 (oltre spese reclamate da Poste) Eur
---	---

Tempi di esecuzione

Massimo una giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine (nota per la banca: max 2)

ALTRI PAGAMENTI	
Commissioni e spese	
Pagamento F23 e F24	0,00 Eur
Pagamento utenze	2,00 Eur
	Eur

ALTRE SPESE APPLICABILI AI SERVIZI DI PAGAMENTO	
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	2,00 Eur
Per revoca dell'ordine oltre i termini	2,00 Eur
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	3,00 Eur
Comunicazioni su singole operazioni di pagamento (solo per clienti diversi da consumatori e microimprese)	invio cartaceo 1,00 - on line 0,00 Eur
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	1,00 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
Commissione per la messa a disposizione per cassa dei fondi ricevuti mediante rimessa di denaro	0,00 Eur

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
<ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali dei paesi UE/EEA - il Venerdì Santo - festività patronali

ORDINE DI PAGAMENTO – FORMA E MODALITA' 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 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.

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

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:

Banco Marchigiano Credito Cooperativo Ufficio Reclami Viale Matteotti,8 - 62012 - Civitanova Marche (MC) oppure a Fax 0733/821250 e-mail reclami@bancomarchigiano.it pec: bcc.civitanova@legalmail.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, 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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero di Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a 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	Cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità dell'operazione stessa.
Area SEPA (Single Euro Payment Area)	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 28 paesi dell'Unione Europea, nei paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco, 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 9 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Croazia, Regno Unito, Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania).