

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo - Società Cooperativa
Sede legale e amministrativa in Brescia (Bs), Via Sostegno n.58, tel. 030.94691, fax 030.9469301,
e-mail: info@btlbanca.it, sito internet: www.bancadelterritoriolombardo.it,
Indirizzo PEC: segreteria@pec.btl.bcc.it
Iscrizione al Registro delle Imprese di Brescia e Codice Fiscale n. 00436650170
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2438.00 - ABI: 08735
Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158955
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito
Cooperativo Italiano SpA
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo Cooperativo e al Fondo di
Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

CHE COS'E' IL SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI

Le operazioni di pagamento non rientranti nell'ambito PSD sono le seguenti:

- incasso assegni (bancari, circolari o titoli similari), a carico di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- pagamento, oltre a imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23, gratuite per la clientela, anche delle imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso), nonché l'IMU e la TASI, e taluni contributi con gli appositi bollettini.
- operazioni di cassa valute, come la negoziazione di traveller's check e divise diverse dall'euro.
- servizi vari: ricerca di documentazione d'archivio, incassi di vincite relative a lotterie e giochi nazionali, altro (ad es. pagamento utenze).

Principali rischi (generici e specifici)

Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

Mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore, irregolarità formali, contraffazione.

Rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE

ASSEGNI

Rilascio modulo di assegni	€ 2,00
Bollo assegni in forma libera	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente
Comunicazione impagato assegni iniziativa Insoluto CIT	Bcc – € 20,00
Accettazione richiamo CIT	Richiamato dopo DP1: € 15,00
Comunicazione impagato assegni ricevuto dalla Insoluto CIT	Bcc - € 15,00

Comunicazione per assegni resi protestati alla Bcc e richiamati	Reso richiamato: € 15,00 Protestato: € 15,00
Reso assegno / copia conforme	€ 15,00
Commissione massima cambio assegni allo sportello	0,25%
Commissione per emissione assegni circolari a fronte versamento in contanti	0,25% dell'importo dell'assegno emesso con un minimo di 15 €
Costo rilascio assegni circolari con addebito in conto corrente	
Spese pratica ammortamento del titolo (al netto delle spese vive sostenute)	€ 100,00
Richiesta fotocopia / immagine	€ 2,50 (spesa massima a documento)
Spesa per presentazione in procedura di backup	€ 50,00

ASSEGNI ESTERO

CASSA RACCOLTA VALUTA

BANCON.: SP.FISSE ACQUISTO / GENERICHE	€ 3,00
BANCON.: SP.FISSE VENDITA / GENERICHE	€ 3,00
ASSEGNI: SP.FISSE ACQUISTO / GENERICHE	fino a € 200,00: € 3,50 oltre: € 5,50
Emissione Travell Cheque	€ 2,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
ASSEGNI: COMMISS. ACQUISTO / GENERICHE	fino a € 200,00: 0% oltre: 0,15% Minimo: € 2,60
C/Divisa (C/C D.R.)	fino a € 200,00: 0% oltre: 0,15% Minimo: € 2,60
ASSEGNI: VENDITA TRAVELLER'S CHECK	la BCC non vende Traveller's check

ASSEGNI AL DOPO INCASSO

Commissioni d'incasso	DOPO INCASSO EXPORT: 0,2% Minimo: € 15,00
Spese per operazione	DOPO INCASSO EXPORT: € 25,00
Commissioni d'intervento	DOPO INCASSO EXPORT: 0,2% Minimo: € 3,50

ASSEGNI IN EURO/DIVISA SU CONTI ITALIA NEGOZIATI ALL'ESTERO (RIMESSI DA BANCHE O DA CASSA CENTRALE BANCA)

Commissioni d'incasso	DOPO INCASSO IMPORT: 0,3% Minimo: € 25,00
Spese fisse pratica	DOPO INCASSO IMPORT: € 25,00
Commissioni di servizio	DOPO INCASSO IMPORT: 0,2% Minimo: € 15,00

ALTRE SPESE

Spese invio assegno tramite DHL	pari al costo del listino ufficiale DHL
Spese addebito insoluto assegno estero	€ 25,00 + spese reclamate da altri istituti
Spese addebito insoluto assegno estero in div. USD	€ 25,00 + spese reclamate da altri istituti

PORTAFOGLIO ESTERO

L.C.R. / I.E.F.

Spese di incasso LCR/IEF	DOPO INCASSO EXPORT: € 6,00 DOPO INCASSO LCR E IEF: € 6,00
Spese di modifica (richiamo, proroga, annullamento)	

	DOPO INCASSO LCR E IEF: € 25,00
Spese insoluto	DOPO INCASSO EXPORT: € 20,00
Spese corriere	DOPO INCASSO EXPORT: € 80,00 DOPO INCASSO LCR E IEF: € 80,00

ALTRE CONDIZIONI

Spese richiesta di copia di documentazione (ai sensi dell'art.119 c.4 TUB):

Archivio OTTICO (Reperibili in modalità elettronica):	2,50 € per ogni documento richiesto
Archivio fisico in HOUSE (Reperibili in modalità cartacea presso gli archivi della banca)	6,50 € per ogni documento richiesto
Archivio fisico in OUTSOURCING (Reperibili in modalità cartacea presso magazzini di società terze)	17,00 € per ogni documento richiesto

Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo

"Le richieste di documentazione saranno assolte dalla banca entro il termine massimo di 90 giorni"

commissioni per pagamento bollette TIM/ENEL/GAS METANO

- per cassa e con addebito in c/c:	max 3,00 € (oltre a eventuali spese reclamate dall'ente)
- su disposiz. permanente di addeb.in c/c (ambito PSD):	max 0,50 € (per ulteriori dettagli si rimanda al Foglio Informativo <i>Incassi e Pagamenti PSD</i>)

commissione per pagamento deleghe fiscali 0,00 €

GIORNI

ASSEGNI

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE (termini calcolati in giorni lavorativi bancari)

Contante	Stesso giorno del versamento
Contanti tramite sportello automatico	Stesso giorno del ritiro del contante dal dispositivo di raccolta
Contante tramite cassa continua	Si veda il relativo Foglio Informativo
Assegni bancari stessa filiale	Massimo quarto giorno successivo al versamento
Assegni bancari altra filiale	Massimo quarto giorno successivo al versamento
Assegni bancari tramite sportello automatico	Massimo quarto giorno successivo al ritiro dell'assegno dal dispositivo di raccolta
Assegni bancari tramite Cassa continua	Si veda il relativo Foglio Informativo
Assegni circolari stessa banca	Massimo quarto giorno successivo al versamento
Assegni circolari emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari	Massimo quarto giorno successivo al versamento
Assegni circolari tramite sportello automatico	Massimo quarto giorno successivo al ritiro dell'assegno dal dispositivo di raccolta
Assegni circolari tramite cassa continua	Si veda il relativo Foglio Informativo
Assegni bancari altri istituti tratti su sportelli situati in Italia	Massimo quarto giorno successivo al versamento
Assegni bancari altri istituti tramite sportello automatico	Massimo quarto giorno successivo al ritiro dell'assegno dal dispositivo di raccolta

Assegni bancari altri istituti tramite cassa continua	Si veda il relativo Foglio Informativo
Vaglia e assegni postali italiani ordinari	Massimo quarto giorno successivo al versamento
Assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane	In giornata successivi al versamento
Assegni in euro tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero	In giornata successivi al versamento
Assegni in divisa tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero	In giornata successivi al versamento

VALUTE SUI VERSAMENTI (termini calcolati in giorni lavorativi bancari)

VERS. CONTANTE	Stesso giorno del versamento
VERS. CONTANTE TRAMITE SPORTELLO AUTOMATICO	Stesso giorno del ritiro del contante dal dispositivo di raccolta
VERS. ASSEGNI BANCARI	3 giorni lavorativi
VERS. ASSEGNI NOSTRA BCC	In giornata
VERS. ASSEGNI BANCARI TRAMITE SPORTELLO AUTOMATICO	3 giorni successivi al ritiro dell'assegno dal dispositivo di raccolta
VERS. ASS. CIRCOLARI	1 giorno lavorativo
VERS. ASS. CIRCOLARI ICCREA	1 giorno lavorativo
VERS. ASS. CIRCOLARI TRAMITE SPORTELLO AUTOMATICO	1 giorno successivo al ritiro dell'assegno dal dispositivo di raccolta
VERS. CONTANTE TRAMITE CASSA CONTINUA	Si veda il relativo Foglio Informativo
VERS. A/BANCARI CASSA CONTINUA	Si veda il relativo Foglio Informativo
VERS. ASSEGNI BCC CASSA CONT.	Si veda il relativo Foglio Informativo
VERS. ASS.CIRC. CASSA CONTINUA	Si veda il relativo Foglio Informativo
VERS. A/C ICCREA CASSA CONT.	Si veda il relativo Foglio Informativo
Assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro trattenuto presso banche italiane	In giornata
Assegni in euro tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero	In giornata
Assegni in divisa tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero	In giornata
ACQUISTO TRAVELERS CHEQUES	6 giorni lavorativi

VALUTE SUI PRELIEVI

Prelievo di contante	Stesso giorno del prelievo
Mediante assegno bancario	Data emissione
Pagamento di assegno bancario	Data emissione
Emissione assegni circolari	Stesso giorno del prelievo

PORTAFOGLIO ESTERO

L.C.R. / I.E.F.

Valuta di accredito	massimo 5 giorni lavorativi decorrenti dalla data di scadenza della L.C.R./I.E.F.
Disponibilità somme versate	30 giorni lavorativi successivi all'accredito

MASSIMALI E ALTRE CONDIZIONI

CAMBIO DI RIFERIMENTO SU ACQUISTO BANCONOTE	C.d.R. + 3% (scarto di cambio su chiusura BI giorno precedente)
CAMBIO DI RIFERIMENTO SU VENDITA BANCONOTE	C.d.R. - 3% (scarto di cambio su chiusura BI giorno precedente)

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo, vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi, prezzi e ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto al cliente la variazione con un preavviso minimo di 30 giorni. La variazione di intende approvata se il cliente non recede entro 60 giorni dalla ricezione della comunicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto contrattuale avviene alla data di efficacia del recesso.

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:

BTL – Banca del Territorio Lombardo Cred.Coop. – soc.coop.

Ufficio Reclami

Via Sostegno, 58 – 25124 Brescia (Bs)

Fax: **030/9469305**

e-mail btl.reclami@btlbanca.it

pec: segreteria@pec.btl.bcc.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 della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Assegni sbf: Assegni/effetti negoziati per i quali il cliente acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.

Assegni al dopo incasso: Assegni/effetti per i quali il cliente riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.

L.C.R.: Lettre de Change Relevé - La Lettre de Change Relevé (L.C.R.) è un sistema diffuso nel territorio francese di incasso elettronico (assimilabile alla procedura R.I.B.A. italiana) di ricevute con coordinate bancarie complete espresse in euro e domiciliate su una banca francese.

L'invio del cartaceo è sostituito dalla trasmissione di un flusso elettronico alla banca francese (domiciliataria) che, curandone l'incasso, alla scadenza provvede ad accreditare alla banca italiana (assuntrice) i relativi importi salvo buon fine, ovvero a comunicare alla banca stessa gli eventuali insoluti.

Questo sistema di incasso permette al cliente di ottenere il rispetto della scadenza e la certezza di conoscere in tempi brevissimi l'esito del pagamento. Inoltre, pur non essendo la L.C.R. un titolo esecutivo, il cliente francese è indotto a pagare perché, in caso contrario, subisce delle segnalazioni presso la sua banca che possono provocargli degli impedimenti operativi.

I.E.F.: Intercambio Electronico de Ficheros - Si tratta di un sistema di riscossione di crediti commerciali in Euro sulla Spagna svolti con la collaborazione del Banco de Sabadell.

Questa procedura d'incasso si basa su di un accordo preventivo fra l'esportatore italiano e l'importatore spagnolo. Attraverso una apposita rete telematica è possibile "smaterializzare" gli effetti cartacei sostituendoli con messaggi elettronici.

Questo procedimento d'incasso permette all'esportatore italiano di ottenere il rispetto delle scadenze e la certezza dell'esito, entro il quindicesimo giorno lavorativo dalla scadenza stessa.

Il cliente esportatore viene accreditato S.B.F. con valuta certa, salvo precedente comunicazione di insoluto da parte

della banca estera.

Richieste di esito: Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.

Tasso di cambio: Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).

Valuta: data di inizio di decorrenza degli interessi.

Termini di disponibilità (non stornabilità): Termini, espressi in giorni lavorativi bancari, decorsi i quali il cliente acquista la giuridica disponibilità delle somme accreditate sul conto.

P.S.D.: Payment Services Directive – Direttiva Europea 2007/64/CE recepita con Decreto Legislativo n.11 del 27 gennaio 2010, che regola le condizioni dell'offerta di servizi di pagamento all'utenza finale (cittadini, imprese e Pubblica Amministrazione)

Prelievo di contante – Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto

Rilascio modulo di assegni – Rilascio di un carnet di assegni