

Foglio Informativo n. 68**Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD)
diversi dalle Carte di Pagamento****INFORMAZIONI SULLA BANCA****Banca di Credito Cooperativo di Roma Società Cooperativa fondata nel 1954**

Sede Legale, Presidenza e Direzione Generale: Via Sardegna, 129 - 00187 Roma

Tel. 06 5286.1 - Fax 06 5286.3305

www.bccroma.it - email: info@roma.bcc.it - PEC: bccroma@actaliscertymail.it

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 4516 e 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.

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

Albo delle società cooperative n. A149122 - Cod. ABI n. 8327 - Registro Imprese di Roma. C.F.: 01275240586 - R.E.A. CCIAA di Roma n. 184188

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, Partita IVA n. 15240741007

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D. LGS. N. 11/2010 (PSD) DIVERSI DALLE CARTE DI PAGAMENTO

I Servizi di Pagamento D.L. 11-2010 (PSD) Diversi Dalle Carte Di Pagamento permettono al cliente di:

- **incassare crediti, tramite il servizio Ri.Ba.*** (Ricevuta Bancaria) disposizione d'incasso elettronica a scadenza fissa disposta dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmessa telematicamente, attraverso un'apposita procedura interbancaria, alla Banca del debitore (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;
- **incassare crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture "MAV"*** (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;
- **incassare crediti verso terzi tramite il servizio addebito diretto SEPA (SDD - Sepa Direct Debit)*:** operazioni di addebito diretto eseguite nell'ambito dell'area SEPA. Può configurarsi secondo due schemi di incasso: a) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, da tutte le tipologie di clienti; b) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il pagatore non rivesta la qualifica di consumatore.
** Per l'attivazione dei servizi di incasso il cliente dovrà sottoscrivere il contratto di SERVIZIO DI INCASSO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE*
- **pagare mediante bonifico SEPA (SCT - Sepa Credit Transfer)** una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'estero o di altri soggetti (es. Poste);
- **pagare gli importi effettuati da Ri.Ba. e bollettini "MAV" o "FRECCIA" emessi a proprio debito**, nonché di pagare le somme richieste da propri creditori in virtù di ordini permanenti di addebito (per gli addebiti diretti **SEPA (SDD - Sepa Direct Debit)** solo mediante regolamento in conto corrente);
- **pagare imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23:** Il servizio è gratuito per il cliente anche per pagare le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (Riscossione mediante avviso), l'Imposta Municipale Unica (I.M.U.);
- **ottenere**, previa corresponsione delle relative commissioni e rimborso delle spese, **copia di estratti conto e documenti contabili** concernenti operazioni svolte presso la banca, attestazioni di versamento di imposte, tasse e contributi, servizi vari quali in via esemplificativa visure di dati registrati presso il Sistema delle Camere di Commercio, Industria Artigianato e Agricoltura, richieste di "benessere" su assegni bancari e circolari e così via.

Principali rischi (generici e specifici):

Foglio Informativo n. 68

Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD) diversi dalle Carte di Pagamento

variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;

- o mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore;
- o irregolarità formali o contraffazione riguardo gli incassi tramite procedura addebito diretto SEPA (SDD - Sepa Direct Debit);
- o mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa;
- o rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di registrazione delle operazioni e includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto leggere attentamente le condizioni economiche riportate in questa sezione del Foglio Informativo.

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 o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009			
Modalità	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	Generico	€ 1,50	€ 4,00
	Per emolumenti	€ 1,50	€ 4,00
	Per girofondo	€ 1,50	€ 4,00
Relax Banking	Generico	€ 1,00	€ 2,00
	Per emolumenti	€ 1,00	€ 2,00
	Per girofondo	€ 1,00	€ 2,00
Remote Banking (CBI)	Generico	€ 1,00	€ 2,00
	Per emolumenti	€ 1,00	€ 2,00
	Per girofondo	€ 1,00	€ 2,00
Con ordine permanente	-	€ 1,50	€ 4,00
Con distinta	-	€ 1,50	€ 4,00
Mediante presentazione massiva	-	€ 0,30	€ 0,30
Mediante Sportello automatico	-	€ 1,00	€ 2,00

SEPA Instant Payment* (SCT INST – Bonifico istantaneo) – Spese applicabili in caso di attivazione del servizio		
Modalità	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello**		
Relax Banking	€ 2,50	€ 2,50

Foglio Informativo n. 68

Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD) diversi dalle Carte di Pagamento

Sportello automatico (se il servizio è attivo)**	€ 2,50	€ 2,50
<p>* Il SEPA Instant Payment è in euro e prevede un importo massimo di 15.000 euro; dal 1° luglio 2020 il limite di importo massimo sarà di 100.000 euro. Può essere eseguito solo verso banche aderenti allo schema SEPA Instant Credit Transfer".</p> <p>L'elenco delle banche aderenti è consultabile al sito: https://www.ecb.europa.eu/paym/target/tips/facts/html/index.en.html</p> <p>** Servizio non attivo</p>		

Bonifici urgenti			
Modalità	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	Generico	€ 1,50	€ 15,00
	Per emolumenti	€ 1,50	€ 15,00
	Per girofondo	€ 1,50	€ 15,00
Relax Banking	Generico	€ 1,00	€ 15,00
	Per emolumenti	€ 1,00	€ 15,00
	Per girofondo	€ 1,00	€ 15,00
Remote Banking (CBI)	Generico	€ 1,00	€ 15,00
	Per emolumenti	€ 1,00	€ 15,00
	Per girofondo	€ 1,00	€ 15,00
Mediante Sportello automatico	-	€ 1,00	€ 15,00

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.		
Modalità	Voce	Importo
Sportello	Commissione di intervento	
	- Fino ad € 1.000,00	2,58 EUR
	- Oltre € 1.000,00	0,150 % min 6,71 EUR
	Spese fisse	
	- Fino ad € 1.000,00	5,16 EUR
	- Oltre € 1.000,00	7,75 EUR
	Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa da euro	0,00 EUR
	Spese swift	10,33 EUR
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR
Canale telematico	Commissione di intervento	
	- Fino ad € 1.000,00	2,58 EUR
	- Oltre € 1.000,00	0,150 % min 6,71 EUR
	Spese fisse	
- Fino ad € 1.000,00	5,16 EUR	
- Oltre € 1.000,00	7,75 EUR	
	Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa da euro	0,00 EUR

Foglio Informativo n. 68

Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD) diversi dalle Carte di Pagamento

	Spese swift	10,33 EUR
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR

Bonifici extra SEPA (extra Area SEPA)		
Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009.		
Modalità	Voce	Importo
Sportello	Commissione di intervento	
	- Fino ad € 1.000,00	2,58 EUR
	- Oltre € 1.000,00	0,150 % min 6,71 EUR
	Spese fisse	
	- Fino ad € 1.000,00	5,16 EUR
	- Oltre € 1.000,00	7,75 EUR
	Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa da euro	0,00 EUR
	Spese swift	10,33 EUR
	Recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese modalità OUR, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	25,82 EUR (fino a € 50.000,00) 80,00 EUR (oltre € 50.000,00)
Canale telematico	Commissione di intervento	
	- Fino ad € 1.000,00	2,58 EUR
	- Oltre € 1.000,00	0,150 % min 6,71 EUR
	Spese fisse	
	- Fino ad € 1.000,00	5,16 EUR
	- Oltre € 1.000,00	7,75 EUR
	Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa da euro	0,00 EUR
	Spese swift	10,33 EUR
	Recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese modalità OUR, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	25,82 EUR (fino a € 50.000,00) 80,00 EUR (oltre € 50.000,00)
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)		
Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)
Bonifico SEPA	Sportello	15:45

Foglio Informativo n. 68

Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD) diversi dalle Carte di Pagamento

	Mediante Relax Banking → on line → distinte	16:00 13:00
	Mediante remote banking (CBI)	13:00
	Sportello automatico*	15:45
Bonifico Estero	Sportello	15:30
	Mediante Canale telematico	13:00
SEPA Instant Payment	Non è previsto un orario limite. Il servizio è disponibile 24 ore su 24, tutti i giorni, 365 giorni l'anno.	
<p>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10,00 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le filiali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.</p> <p>*Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della filiale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.</p>		

Tempi di esecuzione		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico Interno (stessa banca)	Sportello	Massimo due giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine (*)
	Mediante Canale telematico	Massimo una giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico SEPA	Sportello	Massimo due giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante Canale telematico	Massimo una giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	Sportello automatico	Massimo una giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
SEPA Instant Payment	Tutte le modalità	Massimo 25 secondi
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa diversa dall'euro	Sportello	Massimo quattro giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante Canale telematico	Massimo quattro 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.		

BONIFICI IN ENTRATA

Commissioni e spese		
Bonifici SEPA (area SEPA)		
Tipologia	Stessa banca	Altra banca
Bonifici SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009	0,00 €	0,00 €
Bonifici urgenti	0,00 €	0,00 €

Foglio Informativo n. 68
**Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD)
diversi dalle Carte di Pagamento**

SEPA Instant Payment	0,00 €	0,00 €
----------------------	--------	--------

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		
	Voce	Importo
	Commissione di intervento	
	- Fino ad € 1.000,00	2,58 EUR
	- Oltre € 1.000,00	0,150 % min 6,71 EUR
	Spese fisse	
	- Fino ad € 1.000,00	4,13 EUR
	- Oltre € 1.000,00	6,20 EUR
	Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa da euro	0,00 €
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 €

Bonifici extra SEPA (extra area SEPA)		
Altri Bonifici Estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009		
	Commissione di intervento	
	- Fino ad € 1.000,00	2,58 EUR
	- Oltre € 1.000,00	0,150 % min 6,71 EUR
	Spese fisse	
	- Fino ad € 1.000,00	4,13 EUR
	- Oltre € 1.000,00	6,20 EUR
	Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa da euro	0,00 €
	Recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici in divisa diversa dall'euro con applicazione delle spese in modalità BEN (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	Nella misura applicata dalla banca dell'ordinante
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 €

ADDEBITI DIRETTI

SEPA DIRECT DEBIT		
Commissioni e spese		
Spese per distinta		
- sportello		€ 1,00
- corporate banking		€ 1,00
- relax banking		€ 1,00
Tipologia	Voce	Importo
Incasso stessa banca	commissione fissa	€ 2,58
	spese	€ 0,00

Foglio Informativo n. 68

**Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD)
diversi dalle Carte di Pagamento**

Incasso ICCREA	commissione fissa	€ 2,58
	spese	€ 0,00
Insoluti stessa banca (Return)	commissione fissa	€ 2,58
	spese	€ 0,00
Insoluti ICCREA (Return)	commissione fissa	€ 2,58
	spese	€ 0,00
Richiamo (Revocation)	commissione fissa	€ 0,00
	spese	€ 0,00
Proroga	commissione fissa	€ 10,00
	spese	€ 0,00
Rimborsi ricevuti stessa banca (Refund)	commissione fissa	€ 2,58
	spese	€ 0,00
Rimborsi ricevuti ICCREA (Refund)	commissione fissa	€ 2,58
	spese	€ 0,00
Rifiuti stessa banca (Reject, Refusal)	commissione fissa	€ 2,58
	spese	€ 0,00
Rifiuti ICCREA (Reject, Refusal)	commissione fissa	€ 2,58
	spese	€ 0,00

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi	
Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	
Sepa Core: 8 giornate operative prima della scadenza	
Sepa B2B: 4 giornate operative prima della scadenza	
Tempi di esecuzione	
Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza	
Penale per insoluti su incassi commerciali (Ri.Ba., RID e MAV) e Sepa Direct Debit	
Penale per insoluto	1,00000%

ADDEBITI DIRETTI PASSIVI

Addebito diretto Sepa Direct Debit (SDD) Passivi		
Tipologia	Voce	Importo
Core Direct Debit	Commissioni	€ 0,75
	Spese	€ 0,00
B2B Direct Debit (solo per clienti diversi da consumatori)	Commissioni	€ 0,75
	Spese	€ 0,00

Tempi di esecuzione
Accredito dei fondi alla banca del creditore alla data di scadenza

Foglio Informativo n. 68
**Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD)
diversi dalle Carte di Pagamento**

Altre spese applicabili agli addebiti diretti	
Per richiesta di rimborso (refund)	€ 0,00
Spesa per servizio clausola limitativa (black list/white list)	€ 0,00
Gestione del mandato	€ 0,00
Richiesta copia del mandato	€ 0,00

RI.BA.

RI.BA. Attivi		
Commissioni e spese		
Spese per distinta		
- sportello		€ 1,00
- corporate banking		€ 1,00
- relax banking		€ 1,00
Spese acquisizione allo sportello per singolo documento		
- stessa banca		€ 0,00
- ICCREA		€ 0,00
Spese per acquisizione telematica per singolo documento		
- corporate banking		€ 0,00
Tipologia	Voce	Importo
Incasso stessa banca	commissione fissa	€ 3,15
	spese	€ 0,00
Incasso ICCREA	commissione fissa	€ 3,15
	spese	€ 0,00
Incasso ICCREA circuito di categoria	commissione fissa	€ 3,15
	spese	€ 0,00
Decurtazione	commissione fissa	€ 10,00
	spese	€ 0,00
Piazzatura	spese	€ 0,00
Insoluti stessa banca	commissione fissa	€ 3,15
	spese	€ 0,00
Insoluti ICCREA	commissione fissa	€ 3,15
	spese	€ 0,00
Richiamo	commissione fissa	€ 10,00
	spese	€ 0,00
Proroga	commissione fissa	€ 10,00
	spese	€ 0,00
Pagato stessa banca	commissione fissa	€ 2,58
Pagato ICCREA	commissione fissa	€ 2,58

Foglio Informativo n. 68

**Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD)
diversi dalle Carte di Pagamento**

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
Termine per l'accettazione delle disposizioni
11 giornate operative prima della scadenza

RI.BA. Passive	
Penale per comunicazione insoluto oltre la scadenza (se consentito dalla Banca)	€ 0,00
Pagamento allo sportello	€ 1,00
Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza	€ 1,00
Pagamento mediante Relax Banking	€ 0,00
Pagamento mediante CBI	€ 0,00

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	15.45
Canale telematico	12.45
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,45 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.	

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

MAV

MAV Attivi		
Commissioni e spese		
Spese per distinta		
- sportello		€ 1,00
- corporate banking		€ 1,00
- relax banking		€ 1,00
Spese richiesta esito		
- posta		€ 0,00
- stessa banca/ICCREA		€ 0,00
Spese per acquisizione allo sportello per singola operazione		€ 0,00
Spese per acquisizione telematica per singolo documento		
- corporate banking		€ 0,00
Tipologia	Voce	Importo
Oneri all'assunzione	commissione fissa	€ 2,58

Foglio Informativo n. 68

**Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD)
diversi dalle Carte di Pagamento**

	spese	€ 0,00
Oneri all'esito stessa banca	commissione fissa	€ 2,58
	spese	€ 0,00
Oneri all'esito ICCREA	commissione fissa	€ 2,58
	spese	€ 0,00
Oneri all'esito Poste	commissione fissa	€ 2,58
	spese	€ 0,00
Mancato pagamento entro 90 giorni dalla scadenza	commissione fissa	€ 0,00
	spese	€ 0,00
Richiamo	commissione fissa	€ 0,00
	spese	€ 0,00
Pagato stessa banca	commissione fissa	€ 0,00
Pagato ICCREA	commissione fissa	€ 0,00
Pagato Poste	commissione fissa	€ 0,00
Sollecito		
- primo	€ 0,00	
- secondo	€ 0,00	
Proroga	commissione fissa	€ 10,00
	spese	€ 0,00
Decurtazione	commissione fissa	€ 10,00
	spese	€ 0,00

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
Termine per l'accettazione delle disposizioni
0 giornate operative prima della scadenza

MAV Passivi	
Pagamento MAV	Gratuito

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	15:45
Canale telematico	12:45
Sportello automatico*	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 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.	
*Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della filiale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario	

Foglio Informativo n. 68

Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD) diversi dalle Carte di Pagamento

successivo.

Tempi di esecuzione

Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Mediante canale telematico	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Mediante sportello automatico	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

RAV

RAV Passivi

Commissioni e spese

Pagamento RAV	€ 2,58
---------------	--------

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

Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	15:45
Canale telematico	12:45

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,45 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.

Tempi di esecuzione

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

BOLLETTINO FRECCIA

Bollettino Freccia Passivo

Commissioni e spese

→ Pagamento Bollettino Bancario Freccia con addebito in conto	€ 1,00
→ Pagamento Bollettino Bancario Freccia a sportello	€ 1,50

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

Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	15:45
Canale telematico	12:45

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,45 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.

Tempi di esecuzione

Foglio Informativo n. 68
**Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD)
diversi dalle Carte di Pagamento**

Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Mediante canale telematico	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

SERVIZI DI PAGAMENTO DIVERSI

Voce	Modalità di pagamento e relativa spesa		
	Sportello	Relax Banking	ATM Web/Sportello automatico
Ricariche Mediaset	Il servizio non è previsto	Gratuita	Gratuita
Bollettini Postali	€ 1,30	€ 1,30	€ 1,30
Ricarica TIM	Non prevista	Gratuita	Gratuita
Ricarica WIND	Non prevista	Gratuita	Gratuita
Ricarica H3G	Non prevista	Gratuita	Gratuita
Ricarica VODAFONE	Non prevista	Gratuita	Gratuita
Ricarica POSTE MOBILE	Non prevista	Gratuita	Gratuita
Ricarica TISCALI	Non prevista	Gratuita	Gratuita
Ricarica COOPVOCE	Non prevista	Gratuita	Gratuita

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

Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	15:45
Canale telematico	24:00
Sportello automatico*	15:45

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,30 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le filiali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

*Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della filiale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.

Tempi di esecuzione

Accredito dei fondi alla Banca del creditore un giorno operativo successivo alla data di scadenza

Bollettini CBILL/Pago PA
Commissioni e Spese

Pagamento bollettini tramite CBILL/Pago PA	
→ sportello	€ 1,00
→ canale telematico	€ 1,00

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

Modalità	Orario limite (cut off)
----------	-------------------------

Foglio Informativo n. 68

Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD) diversi dalle Carte di Pagamento

Sportello	13:00
Canale telematico	24:00

Tempi di esecuzione	
Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

LIMITI OPERATIVI PER OPERAZIONI ESEGUITE TRAMITE CASSE SELF ASSISTITE (se il servizio è attivo) per ogni carta abilitata collegata al conto

Tipo di operazione	Massimale singola operazione	Massimale giornaliero	Massimale Mensile
Bonifici	€ 9.999,00	€ 20.000,00	€ 40.000,00
Prelievi di contante	€ 4.999,00	€ 4.999,00	€ 20.000,00
Versamento di contante	€ 5.000,00	€ 15.000,00	€ 30.000,00

Tipo operazione	Importo massimo
Versamento assegni bancari stessa banca (per assegno)	€ 15.000,00
Versamento assegni bancari altra banca (per assegno)	€ 15.000,00
Versamento assegni circolari (per assegno)	€ 15.000,00

VALUTE

VALUTE BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Data Valuta di Addebito
Bonifico SEPA	Giornata operativa di addebito
Bonifico estero in euro o in divisa di Stato membro dell' UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all'Unione monetaria	
Altri bonifici estero	
SEPA Instant Payment	Data esecuzione

VALUTE E DISPONIBILITA' SU BONIFICI IN ENTRATA

Tipo Bonifico	Data Valuta di Accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno (stessa banca)	Stessa giornata operativa di addebito dell'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
SEPA Instant Payment	Stesso giorno riconosciuto dalla

Foglio Informativo n. 68

**Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD)
diversi dalle Carte di Pagamento**

	banca dell'ordinante
Bonifico estero in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all'Unione monetaria	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Altri bonifici estero	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex)

VALUTE ALTRI SERVIZI

Tipo Servizio	Data Valuta
SEPA DIRECT DEBIT PASSIVO	Giornata operativa di addebito
RI.BA. PASSIVE	
MAV PASSIVI	
RAV PASSIVI	
BOLLETTINO FRECCIA PASSIVO	
SERVIZI DI PAGAMENTO DIVERSI	
BOLLETTINO POSTALE	
BOLLETTINO CBILL/PAGOPA	

ALTRO

SPESE E COMMISSIONI PER LA PRESTAZIONE DI ALTRI SERVIZI

Comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	1,00 €
Revoca dell'ordine oltre i termini	3,50 €
Recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	10,00 €
Tasso di Cambio	Cambio al Durante
Pagamento contributi INPS ed INAIL (a mezzo bollettino postale)	€ 1,03
Pagamento di imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali (le sole spese reclamate)	Fino ad un massimo di € 2,58
Pagamento F23, F24	€ 0,00
Pagamento IMU	€ 0,00
Incasso rate mutui altri Istituti	€ 1,55
Incasso vincite (Totocalcio, Totip, Enalotto, Biglietti Lotterie Nazionali, etc.)	0,70% dell'importo (minimo € 55,00)
Versamento incassi Lotto	€ 1,55
Dichiarazione relativa ad interessi liquidati o maturati	€ 7,75
Rilascio informazioni nell'interesse della clientela (referenze bancarie)	€ 45,00
Rilascio informazioni per conto cliente	€ 15,49
Certificazione rapporti e saldi per società di revisione	€ 50,00

Foglio Informativo n. 68

Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD) diversi dalle Carte di Pagamento

(modello ABI-REV)	
Visure protesti per conto cliente	€ 7,75
Richiesta di visura camerale	€ 15,49
Posta trattenuta in agenzia (per anno)	€ 10,33
Invio corrispondenza (per ogni rimessa)	€ 2,58
Richiesta per benessere assegni: → su piazza → fuori piazza	€ 5,16 € 5,16
Richiamo SEPA Instant Payment *	€ 30,00 (salvo maggiori oneri applicati dalla banca del beneficiario in caso di restituzione dei fondi)
* La spesa è applicata dalla banca indipendentemente dal buon esito della richiesta di richiamo	

RIMBORSO SPESE PER RICERCHE D'ARCHIVIO

Spese amministrative commisurate ai costi di produzione sostenuti dalla Banca per ogni copia di documento richiesto distinto per tipologia (escluse eventuali spese postali):	
Contabile operazione → Fino al 5° anno precedente → Dal 6° al 10° anno precedente	€ 1,12 € 7,62
Estratti conto	€ 1,30
Contratti (conto corrente, depositi a risparmio, carte di debito, carte di credito)	€ 1,14
Deleghe di pagamento (F23, F24, IVA, IRPEF, ILOR, INPS ecc.)	€ 6,12
Assegni di terzi versati a sportello, assegni propri no check negoziati da altri istituti → Fino al 5° anno precedente → Dal 6° al 10° anno precedente Assegni propri check negoziati da altri istituti	€ 1,12 € 2,62 € 5,94
Altri documenti di busta cassa (bollette, mav, rav), bonifici in arrivo certificazione 10% → Fino al 2° anno precedente → Dal 3° al 10° anno precedente	€ 1,12 € 7,62
Bonifici (richiesta CRO) → Fino al 2° anno precedente → Dal 3° al 10° anno precedente	€ 2,62 € 10,12
Contratto di mutuo chirografario, Contratto apertura di credito → Fino al 2° anno precedente → Dal 3° al 10° anno precedente	€ 1,40 € 7,90
Certificazione interessi passivi mutui → Fino al 5° anno precedente → Dal 6° al 10° anno precedente	€ 1,12 € 10,12

CALENDARIO GIORNATE NON OPERATIVE

Foglio Informativo n. 68**Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD)
diversi dalle Carte di Pagamento**

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.

RECESSO E RECLAMIServizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD) diversi dalle Carte di Pagamento per Cliente Non Consumatore*Recesso del Cliente*

RI.BA., Addebito diretto SEPA (SDD - Sepa Direct Debit), MAV e Bollettino FRECCIA

Il cliente può sospendere il servizio temporaneamente o recedere dal contratto in ogni momento tramite comunicazione scritta, senza penalità e senza spese di chiusura.

Recesso della Banca

La banca può recedere dal rapporto relativo alla prestazione del servizio di pagamento in qualunque momento con preavviso scritto di almeno 2 mesi, fermo restando che al cliente è comunque assicurato il servizio per le disposizioni già presentate. La banca, in presenza di giusta causa o giustificato motivo, può recedere dal rapporto senza preavviso alcuno.

Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD) diversi dalle Carte di Pagamento per Cliente Consumatore*Recesso del Cliente*

Addebito diretto SEPA (SDD - Sepa Direct Debit)

Il cliente può sospendere temporaneamente o revocare la singola autorizzazione di addebito in ogni momento tramite comunicazione scritta, senza penalità e senza spese di chiusura.

Recesso della Banca

La banca può recedere dal rapporto relativo alla prestazione del servizio di pagamento in qualunque momento con preavviso scritto di almeno 2 mesi, fermo restando che al cliente è comunque assicurato il servizio per le disposizioni già presentate. La banca, in presenza di giusta causa o giustificato motivo, può recedere dal rapporto senza preavviso alcuno.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conti di pagamento)

Ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 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, RID finanziari e a importo fisso, ordini di addebito relativi a rate di mutuo e finanziamenti) e/o l'eventuale saldo disponibile 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 (per ulteriori informazioni il cliente può consultare il documento "Informativa alla clientela Servizio di Trasferimento del conto di pagamento e-o del saldo disponibile" disponibile sul sito internet www.bccroma.it e presso gli sportelli della Banca).

Tempi massimi di chiusura del rapporto

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.

Foglio Informativo n. 68

Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD) diversi dalle Carte di Pagamento

Mezzi di tutela stragiudiziale di cui la clientela può avvalersi

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca attraverso la compilazione del modulo Reclami disponibile in Agenzia, per lettera raccomandata a/r (Ufficio Reclami - V.le Oceano Indiano 13/C 00144 Roma) o inviando una richiesta e-mail all'indirizzo reclami@roma.bcc.it o tramite posta certificata all'indirizzo 08327.reclami@actaliscertymail.it. La Banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Peraltro, qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario, di cui agli artt. 13 e 14 del D.Lgs. n. 11/2010, il predetto termine è ridotto a 10 giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta di rimborso.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 o i 10 giorni può rivolgersi a:

- o *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;
- o *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.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Servizi di pagamento con cui il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
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 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.
BEN (tutte le spese a carico del beneficiario)	Le spese bancarie sono tutte a carico del beneficiario, incluse quelle della Banca Ordinante. L'ordinante viene addebitato solo per l'importo del bonifico mentre il beneficiario riceve i fondi al netto delle spese della sua Banca e di quelle della Banca Ordinante e/o di eventuali banche intermediarie.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico - SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le

Foglio Informativo n. 68

Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD) diversi dalle Carte di Pagamento

	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.
Calendario Forex	Calendario valido per l'identificazione del giorno lavorativo di regolamento delle transazioni in divisa, che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione e che dipende anche dalla combinazione delle festività nazionali dei vari Paesi.
Cambio al durante	La Banca rileva giornalmente un cambio unico contro euro in base alle quotazioni del mercato internazionale, cambio rilevato sul circuito Bloomberg alle ore 13.30, per le operazioni autorizzate entro le ore 12.30, e alle ore 16.15, per le operazioni autorizzate tra le ore 12.30 e le ore 16.00. Ai suddetti cambi viene applicato uno spread nella misura dello 0,30%, per le seguenti divise: USD (Dollari USA), GBP (Sterline inglesi), CHF (Franchi svizzeri), DKK (Corone danesi), NOK (Corone norvegesi), SEK (Corone svedesi), CAD (Dollari canadesi), JPY (Yen giapponesi) e AUD (Dollari australiani).
Conto di pagamento	Un conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
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.
MAV e Bollettino Freccia	Moduli utilizzati dal debitore per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario; la Banca del debitore (banca esattrice) comunica alla Banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria.
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

Foglio Informativo n. 68

**Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD)
diversi dalle Carte di Pagamento**

	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.
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.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente
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.
Ri.Ba.	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.
SDD – Sepa Direct Debit	Operazioni di addebito diretto eseguite nell'ambito dell'area SEPA; può configurarsi secondo due schemi di incasso: I) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, con tutte le tipologie di clienti; II) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il pagatore non rivesta la qualifica di consumatore.
SEPA (Single Euro Payments Area)	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti ed obblighi omogenei in tutti i 28 paesi dell'Unione Europea, nei paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco ed a San Marino.
Termine di disponibilità fondi	Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati.



Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea

Foglio Informativo n. 68

**Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD)
diversi dalle Carte di Pagamento**