

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Lazio Nord Credito Cooperativo SCPA

Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n. A161455

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2727.6.0 (Art. 13 D.Lgs. 385/93)

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (Art. 62 D. Lgs. 415/96)

Sede legale e direzione: 01100 Viterbo - Via Alessandro Polidori 72

Iscritta al Registro delle Imprese di Viterbo e Codice Fiscale n. 00057680563

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

Tel. 0761-248206 | Fax 0761-248287

E-mail: info@bancalazionord.it - Inbanca@pec.bancalazionord.it

Sito web: www.bancalazionord.it

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 il RID/SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) il **bonifico/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) il **RID/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 Italia: IBAN;
- bonifico estero/bonifico Sepa: Iban e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- RID/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 RACCOLTA VALUTA

Spese fisse per acquisto banconote	€	5,16
Spese fisse per vendita banconote	€	5,16
Spese fisse per cambio assegni in divisa su stessa banca	€	3,00
Spese fisse per cambio assegni euro su altra banca	€	5,00

Incassi e Pagamenti S.T.Ar.

BONIFICI EXTRA SEPA URGENTI

BONIFICO EXTRA SEPA URGENTE / SPORTELLO	€	15,00
BONIFICO EXTRA SEPA URGENTE / INTERNET BANKING	€	15,00
BONIFICO EXTRA SEPA URGENTE / CASSA	€	15,00

BONIFICI SEPA ALTRE BANCHE

BONIFICO SEPA BANCHE - CASSA / GENERICHE	€	6,00
BONIFICO SEPA CLIENTI - CASSA / GENERICHE	€	6,00
BONIFICO SEPA ALTRE BANCHE / SPORTELLO	€	5,00
BONIFICO SEPA A ALTRE BANCHE / DISTINTE CARTACEE	€	5,00
BONIFICO SEPA A ALTRE BANCHE / DISTINTE ELETTRONICHE	€	5,00
BONIFICO SEPA BANCHE / ATM	€	5,00
BONIFICO SEPA A ALTRE BANCHE / INTERNET BANKING	€	2,00
BONIFICO SEPA PER STIPENDI A ALTRE BANCHE / SPORTELLO	€	5,00
BONIFICO SEPA PER STIPENDI A ALTRE BANCHE / DISTINTE CARTACEE	€	5,00
BONIFICO SEPA PER STIPENDI A ALTRE BANCHE / DISTINTE ELETTRONICHE	€	5,00
BONIFICO SEPA PER STIPENDI A ALTRE BANCHE / INTERNET BANKING	€	2,00

BONIFICI EXTRA SEPA STESSA BANCA

BONIFICO EXTRA SEPA A STESSA BANCA / SPORTELLO	€	5,00
BONIFICO EXTRA SEPA A STESSA BANCA / DISTINTE CARTACEE	€	5,00
BONIFICO EXTRA SEPA A STESSA BANCA / DISTINTE ELETTRONICHE	€	5,00
BONIFICO EXTRA SEPA A STESSA BANCA / ATM	€	5,00
BONIFICO EXTRA SEPA A STESSA BANCA / INTERNET BANKING	€	2,00
BONIFICO EXTRA SEPA PER STIPENDI STESSA BANCA / SPORTELLO	€	5,00
BONIFICO EXTRA SEPA PER STIPENDI STESSA BANCA / DISTINTE CARTACEE	€	5,00
BONIFICO EXTRA SEPA PER STIPENDI STESSA BANCA / DISTINTE ELETTRONICHE	€	5,00
BONIFICO EXTRA SEPA PER STIPENDI STESSA BANCA / INTERNET BANKING	€	2,00

ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO

ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO VERSO ALTRE BANCHE	€	2,50
ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO STESSA BANCA	€	0,00

BONIFICI EXTRA SEPA

BONIFICO EXTRA SEPA ESTERO / SPORTELLO	€	0,00
BONIFICO EXTRA SEPA ESTERO / SERVIZI DIVERSI	€	0,00
BONIFICO EXTRA SEPA ESTERO / INTERNET BANKING	€	0,00
BONIFICO EXTRA SEPA ESTERO - CASSA	€	15,00
BONIFICO EXTRA SEPA ESTERO - (%) / SPORTELLO	0,2% Minimo: €	10,00 Massimo: € 100,00
BONIFICO EXTRA SEPA ESTERO - (%) / SERVIZI DIVERSI	0,2% Minimo: €	10,00 Massimo: € 100,00
BONIFICO EXTRA SEPA ESTERO - (%) / INTERNET BANKING	0,2% Minimo: €	10,00 Massimo: € 100,00
BONIFICO EXTRA SEPA ESTERO - (OUR) / GENERICHE	€	25,00
INCASSO BONIFICO EXTRA SEPA ESTERO - (OUR) / CASSA	€	25,00
INCASSO BONIFICO EXTRA SEPA ESTERO / GENERICHE	€	0,00
INCASSO BONIFICO EXTRA SEPA ESTERO (%) / GENERICHE	fino a € 5.000,00: € 10,00 oltre: 0,15% Minimo: €	10,00 Massimo: € 100,00

AUTORIZZ. ADDEBITI DIRETTI

Addebito DIRETTO SDD	€	0,50
----------------------	---	------

ADDEBITI DISPOSIZIONI

Addebito Effetti	€	2,00
Addebito M.AV.	€	0,00
Addebito RAV - INTERNET BANKING	€	0,00
ADDEBITO RAV - SPORTELLO	€	0,00
Addebito Bollettini Freccia / FRECCIA ATTIVI - SPORTELLO	€	0,00
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING	€	0,00

ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA ALLO SPORTELLO	€	0,00
ADDEBITO RITIRI ATTIVI	€	6,51
ADDEBITO RI.BA ALLO SPORTELLO	€	2,00
ADDEBITO RI.BA INTERNET BANKING	€	0,50
COMMISSIONI ADDEBITO BOLLETTE / Cassa - Cliente	€	3,50
-		
Cassa - non Cliente -	€	3,50
Conti correnti	€	3,00

ASSEGNI

BOLLO ASSEGNI FORMA LIBERA	€	1,50
RILASCIO MODULI DI ASSEGNI (CARNET)	€	10,00
Cambio assegni	ASSEGNI BANCARI FUORI PIAZZA: 0,1% Minimo: € 1,00 ASSEGNI BANCARI SU PIAZZA: 0,3% Minimo: € 3,00	
Spese nostre	Richiamato: € 6,51 Reso richiamato: € 4,50 Reso pagato senza oneri: € 4,50 Reso cartaceo: € 4,50 Ins. CIT (definitivo): € 4,50 Protestato: 0,15% Minimo: € 4,50 Massimo: € 16,00	
Spese a favore Corrispondente	Reso richiamato: € 2,32 Reso pagato senza oneri: € 2,32 Reso cartaceo: € 2,32 Protestato: € 2,32	
Spese / Insoluto CKT	Insoluto rete: € 0,00 Pagato dp. ins. rete: € 0,00	
Spese reclamate	€	2,19
Spese ritardato pagamento	€	8,00

ALTRO

Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€	0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€	0,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€	0,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€	0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€	0,00

VALUTE

Giorni Valuta

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Data di addebito
Bonifico Extra Sepa interno (stessa banca)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico Sepa	
Bonifici nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	
Bonifici extra sepa in euro verso Paesi non appartenenti	

alla Sepa	
Altri bonifici estero in valuta diversa dall'euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Data di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Extra Sepa interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Sepa	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifici nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Bonifici Extra Sepa in euro da Paesi non appartenenti alla Sepa	
Altri bonifici Extra Sepa estero in valuta diversa dall'euro	

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito Diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

ASSEGNI CIRCULARI

RECUPERO BOLLI EMISS.ASS.CIRC.	€	1,50
SPESE EMISSIONE ASSEGNI CIRC.	€	1,00

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - 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 	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - le ore 13,40 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - alle ore 11,30 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo. 	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva	

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico extra sepa interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)

Bonifico Sepa	Sportello	Massimo 2 giornate operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 2 giornate operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifico nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifici extra sepa in euro verso paesi non appartenenti alla Sepa		
Altri bonifici extra sepa estero in valuta diversa dall'euro		
<p>(*) 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.</p> <p>(**) La data di ricezione dell'ordine è il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva</p>		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebiti diretti Sepa	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Il cliente è tenuto, comunque, a pagare l'importo relativo ai servizi già prestati dalla Banca secondo le condizioni economiche previste nei relativi contratti e fogli informativi.

Restano dovuti eventuali oneri fiscali già maturati.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

In caso di recesso da parte della Banca: dieci giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso.

In caso di recesso del cliente: dieci giorni a decorrere dalla richiesta del cliente di estinzione del conto corrente. In presenza di servizi bancari collegati (si citano a titolo esemplificativo e non esaustivo: carte di debito, e carte di credito, servizio Viacard, servizio Telepass, domiciliazione utenze, ecc.) il predetto termine di dieci giorni decorrerà dalla data di effettiva consegna dei materiali relativi ai servizi collegati e risulta prorogato per il tempo strettamente necessario per regolare, sul rapporto medesimo, le partite contabili derivanti da detti servizi. Il saldo residuo del conto è messo a disposizione del cliente al netto degli importi relativi alle operazioni addebitabili sul conto già effettuate dal Cliente con assegni, carte di pagamento o con altra modalità.

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a Banca Lazio Nord Credito Cooperativo – Ufficio reclami – Direzione Generale – Via Alessandro Polidori, 72 01100 Viterbo, o inviata sia per posta elettronica alla casella e-mail reclami@bancalazionord.it che attraverso posta elettronica certificata (PEC) alla casella Inbanca@pec.bancalazionord.it, o a mezzo fax al numero 0761/248272 ovvero attraverso consegna allo sportello presso il quale è intrattenuto il rapporto, che ne rilascerà ricevuta.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento se il reclamo è relativo a prodotti e servizi bancari o finanziario entro 60 giorni dal ricevimento se il reclamo è relativo a servizi e attività di investimento. Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 giorni dal ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative. Tale disciplina non troverà applicazione nel caso di operazioni di pagamento autorizzate dal beneficiario o per il suo tramite.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF) in materia di operazioni e servizi bancari. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure presso le Filiali della Banca;
- Arbitro delle Controversie Finanziarie (ACF) per la violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nello svolgimento delle attività di investimento. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.acf.consob.it oppure chiedere presso le Filiali della Banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario (ADR) – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie. 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 www.conciliatorebancario.it;
- oppure ad altro organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it.

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.