

## **OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO PSD Regolate per cassa**

*Ai sensi della norme di Banca d'Italia sulla "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari" - Sezione VI ("Servizi di pagamento"), introdotta a seguito del recepimento nell'ordinamento italiano della direttiva del Parlamento europeo e del Consiglio n. 2007/64/CE relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno (c.d. Direttiva PSD), CreverBanca Spa mette a disposizione della clientela il presente documento informativo relativo a "singole operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro".*

### **Struttura e funzione economica del Servizio**

Il servizio consente al soggetto di:

- incassare effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere;
- effettuare pagamenti a favore del creditore utilizzando gli appositi modelli MAV (pagamento mediante avviso) o FRECCIA (bollettino bancario precompilato);
- pagare avvisi di scadenza RIBA (ricevuta bancaria) CreverBanca con consegna ricevuta di avvenuto pagamento;
- pagare avvisi di scadenza effetti con contestuale consegna del titolo;
- pagare bollette relative a utenze;
- di pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'estero. L'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso. Per i bonifici da eseguire in Euro presso banche dei paesi dello Spazio Economico Europeo, l'ordine deve contenere:
  - le coordinate IBAN (International Bank Account Number) del beneficiario e il codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria (se estera);
  - le coordinate IBAN del conto corrente di addebito;
  - divisa ed importo dell'ordine;
  - intestazione anagrafica del beneficiario;
  - causale del pagamento
- di pagare, oltre a imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23 e anche le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso);
- acquistare e vendere valuta estera;

#### **Identificativi unici**

Con il termine "identificativo unico" si intende la combinazione di numeri, lettere o simboli che l'utilizzatore di servizi di pagamento deve fornire all'operatore di filiale per eseguire l'operazione. L'identificativo unico identifica la specifica operazione.

**Imposta di bollo da assolvere per l'importo derivante dalle vigenti disposizioni di legge.**

### **SPESE, ONERI E COMMISSIONI DOVUTE ALLA BANCA**

#### **BONIFICI**

**Bonifici ordinari Italia** (in Euro o nella valuta ufficiale di uno stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno stato appartenente allo spazio economico europeo)

Su sportelli CreverBanca € 3,50

Su altre banche € 6,50 (accredito alla Banca del beneficiario entro 2 giorni dalla data di ricezione)

**Bonifici Importo Rilevante (BIR)**

Su altre banche € 25,00

**Bonifici esteri – Transfrontalieri** (in base a Regolamento CE 924/2009)

Bonifico fino a Euro 50.000

Su sportelli CreverBanca € 3,50

Su altre banche € 6,50

**Bonifici esteri in Euro Stati membri UE**

superiore a Euro 50.000 2 per mille con minimo € 2,00

**Bonifici Estero in divisa diversa da Euro**

oppure in euro verso Paese extra UE 2 per mille con minimo € 2,00

*Aggiornamento al 01/01/2012*

*Pagina 1 di 3*

Società per azioni iscritta al registro delle imprese di Verona al n. 03262530235 - iscr. C.C.I.A.A. di Verona REA 322379  
Sede Legale Viale del Lavoro 23/25 - 37135 Verona - Direzione Generale Via Monte Pastello, 26 - 37057 S. Giovanni Lupatoto (VR)  
Cod. Fiscale e P. IVA 03262530235 - Cod. ABI 3245

Tel. 045 - 8779511 - Telefax 045 - 8753522 - Swift: CRVEIT21 - www.creditoveronese.it - e-mail: segreteria@creverspa.it  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5566 - Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei depositi e Fondo Nazionale di Garanzia  
Capitale sociale i.v. Euro 37.400.000



Appartenente al Gruppo Bancario Banca Valsabbina, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5116  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Banca Valsabbina S.C.p.A.

**Spese fisse**

Bonifici Estero in partenza € 15,00  
(tutte le tipologie esclusi transfrontalieri fino a Euro 50.000 e Sepa per qualsiasi importo)

**Per tutte le tipologie di bonifici in partenza, il pagamento dell'importo del bonifico più le relative spese devono essere eseguiti al momento ed in contanti.**

**Tempi di esecuzione**

I fondi in EURO o nelle divise dei Paesi appartenenti alla Unione Europea e Paesi EFTA sono trasferiti sul conto della banca del beneficiario entro il primo giorno lavorativo bancario successivo alla data di esecuzione dell'ordine di bonifico. I trasferimenti disposti tramite supporto cartaceo saranno accreditati sul conto del beneficiario due giorni lavorativi successivi alla consegna alla Banca. Ai trasferimenti di fondi in Paesi extra E.U. alla banca corrispondente si applica una valuta pari a due (2) giorni lavorativi successivi alla data di esecuzione.

**Condizioni varie**

- Commissione su bonifici privi delle coordinate bancarie o formalmente non corrette: € 5,00
- Bonifici documentati a corrispondenti: ns. commissione € 3,10 + € 4,13 per allegato qualora non sia richiesto dalla banca beneficiaria
- Storni/rettifiche valute su bonifici a banche: commissioni di € 5,16 (oltre ai costi vivi sostenuti)
- Spese telefoniche, di fax e telex, ecc.. € 35,00 (all'occorrenza)

**NEGOZIAZIONE VALUTA ESTERA****Banconote**

Commissioni/spese: ..... € 2,58  
Differenziali (spread) applicati sul cambio di riferimento:..... 1,00% per dollaro e sterlina  
..... 1,50% per tutte le altre divise  
Incasso banconote fuori corso: ..... € 51,65

**Spese assegnazione assegni**

Travellers Cheques € 3,50 cambio applicato come da cartello cambi esposto  
Nella vendita di T/C bisogna calcolare un'ulteriore maggiorazione dell'1,50% (minimo € 1,55) sull'importo assegnato per la copertura assicurativa.

**Si rinvia per il tasso di cambio praticato, all'apposito cartello esposto nei locali aperti al pubblico.**

**UTENZE**

Grandi Utenze nazionali (quelle relative alla telefonia, energia elettrica, servizi acqua e gas...): ..... gratuite  
Altre utenze ..... euro 1,00  
Bollettini vari (cred.fond.altri Istituti, utenze fuori zona, ...): ..... € 3,62 + spese reclamate

**TRIBUTI**

Tributi RAV ..... € 1,03  
F23/F24 ..... € 0,00

**RIBA –MAV – BOLLETTINO "FRECCIA"**

RI.BA ..... € 3,00  
M.A.V ..... € 0,00  
Bollettino bancario- FRECCIA ..... € 1,55 massimo

**Ricezione di un Ordine di Pagamento (termini di cut-off)**

Il Cliente prende atto che gli Ordini di Pagamento ricevuti dalla Banca in prossimità della Chiusura di una Giornata Operativa e, in particolare dopo le ore 15.30 se presentati allo sportello, sono tutti considerati come ricevuti la Giornata Operativa immediatamente successiva a quella nella quale sono effettivamente ricevuti dalla Banca.

Un Ordine di Pagamento si considera ricevuto dalla Banca quando è entrato nella disponibilità della Banca.

Se il Cliente e la Banca concordano che un Ordine di Pagamento deve essere eseguito:

- (a) in un giorno determinato;
- (b) all'esito di un periodo determinato; o
- (c) in un determinato giorno in cui il Cliente Pagatore mette i fondi a disposizione della Banca, l'Ordine di Pagamento si considera ricevuto dalla Banca il giorno convenuto.

**Rifiuto della banca di eseguire un ordine di pagamento**

La Banca può rifiutare di eseguire un Ordine di Pagamento autorizzato se:

Aggiornamento al 01/01/2012

Pagina 2 di 3

- (a) l'Ordine di Pagamento non ha i requisiti previsti, incluso il caso in cui sul Conto Corrente non sono disponibili i fondi (comprensivi di eventuali spese) per eseguire l'Ordine di Pagamento;
- (b) l'esecuzione è contraria a norme nazionali o comunitarie (come ad esempio i casi in cui la Banca è tenuta ad ottemperare ad un provvedimento della pubblica autorità);
- (c) il rifiuto è consentito da norme di legge o regolamentari.
- In ogni caso, un Ordine di Pagamento legittimamente rifiutato si considera come non ricevuto dalla Banca.

#### **Comunicazione del rifiuto al Cliente**

In caso di rifiuto di un Ordine di Pagamento, la Banca deve comunicare al Cliente, con la massima sollecitudine e - in ogni caso - entro i Termini Massimi di Esecuzione dell'Operazione di Pagamento interessata, le seguenti informazioni:

- (a) l'avvenuto rifiuto di eseguire un Ordine di Pagamento;
- (b) le motivazioni del rifiuto, a meno che non sussistono ragioni che impongono alla Banca di non portare tali motivazioni a conoscenza del Cliente;
- (c) ove possibile, la procedura per correggere gli eventuali errori materiali che hanno determinato il rifiuto dell'Ordine di Pagamento.

La Banca non deve comunicare il rifiuto se tale comunicazione è contraria a norme nazionali o comunitarie.

#### **Comunicazioni e notifiche indirizzate al Cliente**

Tutte le comunicazioni e notifiche indirizzate al Cliente devono essere effettuate a mezzo posta all'indirizzo comunicato dal Cliente alla Banca, ovvero per i bonifici spot o eseguiti per cassa al numero di telefono espressamente indicato sul modello di "ordine di bonifico".

#### **Consenso**

Il consenso all'Operazione di pagamento o ad una serie di operazioni di pagamento è prestato dal cliente nelle forme e secondo le procedure previste dai singoli Servizi di pagamento PSD.

Qualora il Cliente non presti il consenso nelle forme pattuite e secondo le procedure previste dai singoli servizi di pagamento PSD, la Banca considera l'operazione come non autorizzata.

L'autorizzazione deve essere concessa prima dell'esecuzione di un'operazione di pagamento.

#### **Revoca del consenso**

Il Cliente può revocare il consenso, per iscritto: la revoca deve pervenire nella giornata di esecuzione dell'operazione entro l'orario di apertura al pubblico della banca, previa verifica della banca sulla fattibilità di esecuzione della revoca.

#### **Comunicazioni**

Il Cliente può contattare la Banca attraverso i seguenti canali di comunicazione:

- recapito telefonico: 045/8779.511
- indirizzo e-mail: [segreteria@creverspa.it](mailto:segreteria@creverspa.it)
- recapito postale: Via Monte Pastello, 26 – 37057 – San Giovanni Lupatoto (VR)

## **Recesso e Reclami**

### **Reclami, ricorsi e conciliazione**

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R (CreverBanca Spa - UFFICIO RECLAMI – Via Monte pastello, 26 - 37057 San Giovanni Lupatoto - VR) o per via telematica ([segreteria@creverspa.it](mailto:segreteria@creverspa.it)). La banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Resta ferma la possibilità per il Cliente e per la Banca di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Il cliente può – singolarmente o in forma congiunta con la Banca – attivare una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Questo tentativo sarà seguito dall'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)). Resta ferma la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.