



# Banca Popolare del Cassinate

Sede 03043 Cassino (FR) Piazza Diaz, 14

Albo Banche n. 4523

Codice Fiscale e Partita Iva 00121930606

S.C.p.A. - Cap. Soc. al 01.07.2008 € 40.047.045

R.E.A. di Frosinone n. 29595 - Albo Cooperative n. A161232

Aderente al fondo interbancario di tutela dei depositi

(Luogo e data)

**Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DEL CASSINATE s.c.p.a.**

**Sede legale: Piazza A. Diaz n. 14 – 03043 CASSINO (Fr)**

**Tel. 0776-3171 – Fax. 0776-317423 - Codice ABI: 05372**

**Indirizzo Internet: [www.bancapopolaredelcassinate.it](http://www.bancapopolaredelcassinate.it) - Indirizzo di posta elettronica : [info@bancapopolaredelcassinate.it](mailto:info@bancapopolaredelcassinate.it)**

**Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: 4523**

**R.E.A. di Frosinone: 29595**

**Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI**

**Sistemi di risoluzione stragiudiziarie delle controversie cui la banca aderisce: OMBUDSMAN GIURI' BANCARIO, ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO**

**Capitale sociale al 31/12/2009: EURO 40.047.045**

## DOCUMENTO INFORMATIVO SERVIZI PSD

### **Parte integrante del "Contratto Quadro PSD"**

La Direttiva Europea sui Servizi di pagamento 2007/64/CE cosiddetta PSD (*Payment Services Directive*), è l'insieme delle norme che definiscono regole e standard comuni a livello europeo per l'esecuzione dei servizi elettronici di incassi e pagamenti.

La Direttiva è stata recepita nell'ordinamento nazionale con il D. lgs n. 11/2010.

#### • **ENTRATA IN VIGORE**

- dal 01/03/2010 la direttiva si applica a bonifici, carte di credito/pagamento e pagamento di bollettini;
- dal 05/07/2010 la direttiva si applica anche agli incassi commerciali (es. RID, Ri.ba., Mav);
- con data da definirsi a cura del M.E.F. (Ministero dell'Economia e Finanze) saranno sottoposti alle nuove regole i pagamenti da e verso la Pubblica Amministrazione centrale e periferica (es. modelli F23/F24, operazioni di Tesoreria Enti).

#### • **PRINCIPALI SOGGETTI COINVOLTI**

I principali soggetti coinvolti sono:

- Prestatore di Servizi di Pagamento (PSP): è rappresentato da banche, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento, Poste Italiane s.p.a., [la Cassa Depositi e Prestiti], la Banca Centrale Europea e le Banche Centrali Nazionali quando non agiscono in veste di autorità monetarie o altre autorità pubbliche, [le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali quando non agiscono in veste di autorità pubbliche];
- Utilizzatore di servizi di pagamento: è la persona fisica o giuridica che utilizza un servizio di pagamento in veste di pagatore o beneficiario o di entrambi;
- Consumatore: è la persona fisica che nei contratti per la fornitura di servizi di pagamento agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta (art. 3, lett. a, D. lgs. n. 206/2005 "Codice del consumo");
- Microimpresa: è l'impresa che, al momento della conclusione del contratto per la prestazione di servizi di pagamento, rientra nell'ambito dell'articolo 1 e dell'articolo 2, paragrafi 1 e 3, della raccomandazione 2003/361/CE;
- Non Consumatore: chi si avvale dei servizi di pagamento per scopi rientranti nell'attività imprenditoriale o professionale svolta.

#### • **AMBITO DI APPLICAZIONE**

Il Decreto si applica ai servizi di pagamento telematici e cartacei (es. bonifici, addebiti diretti, carte di credito e di debito, Ri.ba., Mav, bollettini vari e deleghe fiscali, RID, pagamenti POS, prelievi ATM);



## Banca Popolare del Cassinate

Sede 03043 Cassino (FR) Piazza Diaz, 14

Albo Banche n. 4523

Codice Fiscale e Partita Iva 00121930606

S.C.p.A. - Cap. Soc. al 01.07.2008 € 40.047.045

R.E.A. di Frosinone n. 29595 - Albo Cooperative n. A161232

Aderente al fondo interbancario di tutela dei depositi

Sono esclusi i pagamenti effettuati tramite documenti cartacei (es. assegni, cambiali, traveller cheque);

Sono soggette alla normativa PSD tutte le operazioni di pagamento dove entrambi i soggetti (pagatore e beneficiario) si trovano in uno Stato membro dello Spazio Economico Europeo (paesi UE oltre Norvegia, Liechtenstein e Islanda) prestati in euro (paesi UE area euro: Austria, Belgio, Cipro, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia e Spagna) o in una delle divise ufficiali di uno Stato membro (al 01/01/2010 paesi UE non appartenenti all'area euro: Bulgaria, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Gran Bretagna, Repubblica Ceca, Romania, Svezia e Ungheria)

### • TRASPARENZA DELLE CONDIZIONI E REQUISITI INFORMATIVI PER I SERVIZI DI PAGAMENTO

La Direttiva introduce per gli utenti il diritto all'informazione sulle condizioni assieme a tempi di esecuzione certi, valute di addebito/accredito e disponibilità dei fondi immediate, spese e addebiti trasparenti.

Tra i punti di maggior interesse si possono citare alcune disposizioni che arricchiscono l'informativa minima che deve essere messa a disposizione degli utenti in termini di tempi, costi e modalità di esecuzione dei pagamenti:

- Informativa dopo l'esecuzione del pagamento; l'utente dovrà ricevere informazioni dettagliate riguardo l'operazione in termini ad esempio di importo dell'operazione, importo dell'addebito, dettaglio delle spese applicate, tasso di cambio applicato, valuta di addebito;

- Non saranno ammessi addebiti per la produzione delle informazioni di base e per gli altri obblighi del PSP, ma solo per maggiori dettagli informativi, frequenza maggiore degli stessi, o notifiche di rifiuto dell'operazione;

- Le commissioni sui pagamenti potranno essere solo in modalità "Share", divise fra pagatore/beneficiario; non saranno più ammesse le opzioni "BEN" e "OUR".

- L'ordine di pagamento deve essere eseguito entro la giornata in cui è stato ricevuto dalla Banca, fino all'orario limite (cut-off) da essa definito per ogni tipologia di pagamento.

- Abolizione della data valuta fissa per il beneficiario; non sarà più possibile chiedere l'accredito dei fondi sul conto di un beneficiario con una data valuta retrodatata rispetto alla data di messa a disposizione dei fondi, né gestire l'informazione di valuta fissa per il beneficiario. Grazie alla certezza dei tempi di esecuzione sarà comunque possibile garantire la data valuta per il beneficiario in quanto sarà sufficiente disporre l'ordine entro il tempo utile, definito dai tempi di esecuzione concordati con la banca e in coerenza con i dettami della "PSD";

- La spedizione deve essere effettuata per l'intero importo del bonifico, senza decurtazioni.

- E' previsto un obbligo di notifica dell'eventuale rifiuto dell'esecuzione di un pagamento.

- Il codice "IBAN" (International Bank Account Number) sarà adottato definitivamente come "identificativo unico" per l'esecuzione dei bonifici nazionali e non sarà più possibile eseguire bonifici nazionali sulla base delle "vecchie" coordinate bancarie; per tale motivo è necessaria la massima attenzione nella indicazione di tale codice che avrà importanza prevalente rispetto all'eventuale indicazione di altre informazioni (ad esempio, i dati anagrafici del beneficiario), risulta quindi indispensabile conoscere e fornire l' IBAN del beneficiario.

- Informazioni per il cliente Pagatore, preliminari rispetto ad una Operazione di pagamento; qualora il Cliente Pagatore ne faccia richiesta, prima di una singola Operazione di pagamento la Banca fornisce informazioni esplicite sui tempi massimi di esecuzione e sulle spese, e se del caso, la suddivisione delle stesse spese, che il Cliente Pagatore dovrà corrispondere in relazione all'Operazione di Pagamento.

### • BONIFICI

#### Ordini di bonifico - Esenzione di responsabilità.

Per una corretta e puntuale esecuzione di bonifici, il Cliente deve fornire al momento dell'Ordine di pagamento tutte le informazioni di seguito riportate:

- Cliente ordinante
- IBAN del conto corrente di addebito



## Banca Popolare del Cassinate

Sede 03043 Cassino (FR) Piazza Diaz, 14

Albo Banche n. 4523

Codice Fiscale e Partita Iva 00121930606

S.C.p.A. - Cap. Soc. al 01.07.2008 € 40.047.045

R.E.A. di Frosinone n. 29595 - Albo Cooperative n. A161232

Aderente al fondo interbancario di tutela dei depositi

- Divisa e importo dell'ordine
- IBAN del beneficiario (Coordinata internazionale del conto corrente di accredito)
- Intestazione anagrafica del beneficiario
- Causale del pagamento
- Eventuale data futura di esecuzione dell'ordine;

Resta inteso che la responsabilità sulla correttezza dei dati forniti è in capo al Cliente ordinante e che, in caso di discrepanza tra i dati forniti, prevarrà su tutti il codice identificativo unico rappresentato dall'IBAN del beneficiario.

L'esecuzione dell'Ordine di pagamento è subordinata all'autorizzazione del titolare o di persona facoltizzata ad operare sul conto corrente di addebito, impartita tramite sottoscrizione dell'apposito modulo o tramite canali telematici.

L'Ordine di pagamento non viene eseguito in assenza di un'adeguata copertura finanziaria sul conto corrente di addebito.

### Modalità di prestazione del consenso – esecuzione

Gli Ordini di pagamento possono essere disposti dal Cliente tramite i canali resi disponibili dalla Banca e devono essere ricevuti dalla stessa, in una giornata operativa, entro le ore 15.00 (cut-off).

Gli ordini trasmessi per via epistolare, devono essere ricevuti dalla Banca entro le ore 15.00 della giornata operativa.

Gli ordini disposti in giornate non operative, ovvero oltre gli orari e i limiti sopra indicati, si intendono ricevuti nella prima giornata operativa successiva.

L'importo del bonifico è accreditato alla banca del Beneficiario nei tempi massimi di esecuzione, contrattualmente pattuiti, a decorrere dalla data di ricezione.

### Determinazione del momento di ricezione dell'ordine – rifiuto di esecuzione dell'ordine.

La Banca comunicherà al Cliente il rifiuto di eseguire gli ordini di pagamento attraverso comunicazione scritta, telefonica o telematica.

### Tempi massimi di esecuzione.

Gli ordini di pagamento ricevuti per via telematica dalla Banca entro le ore 15.00 o disposti entro tale termine allo sportello, saranno eseguiti nella stessa giornata.

Le disposizioni multiple, ricevute entro le ore 15.00 su supporto cartaceo, per via epistolare e che complessivamente superano il numero di 10 disposizioni, saranno trattate nella stessa giornata se non eccedenti il numero massimo di 10 ordini di pagamento.

Disposizioni cartacee eccedenti tale numero e/o disposti successivamente agli orari suddetti saranno trattati nella giornata lavorativa successiva.

### Spese.

Le spese che il cliente deve sostenere per effettuare un ordine di pagamento sono quelle riportate nel Fogli Informativi relativo al "Conto Corrente", "Mito internet Banking", "Bancomat/Pagobancomat", "Servizio Incassi e Pagamenti" e "Bonifici" messi a disposizione della clientela nella filiale o consultabile sul sito internet della Banca ([www.bancapopolaredelcassinate.it](http://www.bancapopolaredelcassinate.it)) nella sezione "Trasparenza".

Altre spese che possono essere connesse all'ordine di pagamento (visionabili sui Fogli Informativi suddetti) sono:

- Comunicazione di rifiuto esecuzione ordine di pagamento;
- Revoca dell'ordine di pagamento;
- Commissione per recupero fondi (in caso di inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento per dolo del cliente pagatore).

### • CARTE DI DEBITO

#### Custodia della carta e del PIN.

Il Cliente è tenuto a custodire con ogni cura la Carta ed il P.I.N.; quest'ultimo, in particolare, deve restare segreto e non deve essere riportato sulla Carta né conservato insieme ad essa.

Il Cliente è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'abuso o dall'uso illecito della Carta o del P.I.N. ai sensi dell'art. 16 del Contratto Quadro PSD.

In caso di danneggiamento o deterioramento della Carta, il Cliente è tenuto a non effettuare ulteriori operazioni ed a consegnare la Carta alla Banca nello stato in cui si trova.

#### Limiti di utilizzo e blocco della Carta della Banca.

Qualora proceda al blocco della Carta ai sensi di quanto previsto dal Contratto Quadro PSD, la Banca comunica tale circostanza al Cliente attraverso comunicazione scritta e/o telematica.



## Banca Popolare del Cassinate

Sede 03043 Cassino (FR) Piazza Diaz, 14

Albo Banche n. 4523

Codice Fiscale e Partita Iva 00121930606

S.C.p.A. - Cap. Soc. al 01.07.2008 € 40.047.045

R.E.A. di Frosinone n. 29595 - Albo Cooperative n. A161232

Aderente al fondo interbancario di tutela dei depositi

### • ALTRI PAGAMENTI: RIBA, MAV, RID

#### Riba, Mav.

##### **Data di ricezione dell'ordine.**

La data di ricezione dell'Ordine di pagamento coincide con la presentazione allo sportello della disposizione di pagamento, ovvero con la acquisizione tramite gli altri canali abilitati.

Le disposizioni devono essere ricevute dalla Banca, in una giornata operativa, entro le ore 15.00.

Le disposizioni trasmesse per via epistolare, devono essere ricevuti dalla Banca entro le ore 15.00 della giornata operativa.

Gli ordini disposti in giornate non operative, ovvero oltre gli orari e i limiti sopra indicati, si intendono ricevuti nella prima giornata operativa successiva.

##### **Tempi massimi di esecuzione.**

Gli stessi stabiliti per i bonifici.

##### **Spese.**

Le spese che il cliente deve sostenere per effettuare un ordine di pagamento Riba e/o Mav sono quelle riportate nei Fogli Informativi relativi al "Conto Corrente" e al "Servizio Incassi e Pagamenti", messi a disposizione della clientela nella filiale o consultabile sul sito internet della Banca ([www.bancapopolaredecassinate.it](http://www.bancapopolaredecassinate.it)) nella sezione "Trasparenza".

Altre spese che possono essere connesse all'ordine di pagamento (visionabili sui Fogli Informativi suddetti) sono:

- Comunicazione di rifiuto esecuzione ordine di pagamento
- Revoca dell'ordine di pagamento
- Commissione per recupero fondi (in caso di inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento per dolo del cliente pagatore).

#### Rid.

##### **Data di ricezione dell'ordine.**

La data di ricezione dell'Ordine di pagamento coincide con il momento in cui l'ordine, trasmesso direttamente dal Pagatore o indirettamente dal Beneficiario o per il suo tramite, è ricevuto dal Prestatore di servizi di pagamento di cui si avvale il Pagatore.

Le disposizioni devono essere ricevute dalla Banca, in una giornata operativa, entro le ore 15.00.

Le disposizioni trasmesse per via epistolare devono essere ricevuti dalla Banca entro le ore 15.00 della giornata operativa.

Gli ordini disposti in giornate non operative o oltre gli orari e i limiti indicati, si intendono ricevuti nella prima giornata operativa successiva.

##### **Tempi massimi di esecuzione.**

Gli stessi stabiliti per i bonifici.

##### **Spese.**

Le spese che il cliente deve sostenere per effettuare un ordine di pagamento Rid sono quelle riportate nei Fogli Informativi relativo al "Conto Corrente" e del "Servizio Incassi e Pagamenti" messi a disposizione della clientela nella filiale o consultabile sul sito internet della Banca ([www.bancapopolaredecassinate.it](http://www.bancapopolaredecassinate.it)) nella sezione "Trasparenza".

Altre spese che possono essere connesse all'ordine di pagamento (visionabili sui Fogli Informativi suddetti) sono:

- Comunicazione di rifiuto esecuzione ordine di pagamento;
- Revoca dell'ordine di pagamento;
- Commissione per recupero fondi (in caso di inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento per dolo del cliente pagatore).

Firma: \_\_\_\_\_

firma: \_\_\_\_\_