



**BANCA
DI CREDITO COOPERATIVO
DI CASTAGNETO CARDUCCI**

Foglio Informativo

SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI

Informazioni sulla banca

Banca di Credito Cooperativo di Castagneto Carducci - Società Cooperativa per Azioni

Sede legale: **Via Vittorio Emanuele, 44 – 57022 Castagneto Carducci (LI)**

Sede amministrativa: **Via Aurelia 11 – 57022 Donoratico (LI)**

Numero di telefono: **0565 / 778701**

Numero di fax: **0565 / 778739**

Sito internet: www.bcccastagneto.it

Indirizzo di posta elettronica: bcccastagneto@bcccastagneto.it

Indirizzo di posta elettronica certificata : bcccastagneto@pec.it

Capitale sociale e Riserve (al 31/12/2016): **€ 104.225.960**

Numero di iscrizione all'Albo delle banche: **2185**

Codice ABI: **08461-6**

Codice fiscale, Partita IVA e numero di iscrizione al Registro delle imprese: **00149160491**

Numero di iscrizione all'Albo delle cooperative a mutualità prevalente: **n. A158476**

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

Che cos'è il servizio incassi e pagamenti

Il servizio consente al cliente di compiere numerose operazioni:

- incassare od emettere assegni (bancari, circolari o titoli similari, di altre banche italiane o estere) ed effetti (cambiali e titoli similari); l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato salvo buon fine (s.b.f.) su un conto corrente oppure è pagato ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- incassare i propri crediti verso terzi con l'emissione di modelli "MAV" (pagamento mediante avviso) o "FRECCIA" (bollettino bancario precompilato) inviati al debitore;
- incassare con il servizio addebito diretto (RID / SDD) i propri crediti verso terzi sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore: il debitore firma preventivamente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente;
- incassare i propri crediti con l'invio di un avviso e l'emissione di una ricevuta bancaria elettronica (servizio RiBa). La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata in data antecedente alla data di scadenza;
- incassare somme con bonifico a proprio favore da un ordinante in Italia o all'estero;
- pagare i terzi con la presentazione di modelli "MAV" (pagamento mediante avviso) o "FRECCIA" (bollettino bancario precompilato) o RiBa;
- pagare con il servizio addebito diretto sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente: il cliente debitore firma preventivamente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente;
- pagare con bonifico una somma a favore di un beneficiario presso gli sportelli della banca o presso altre banche in Italia o all'estero. L'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso (IBAN - International Bank Account Number);
- pagare, oltre a imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23, gratuite per la clientela, anche le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso);
- pagare bollette di aziende convenzionate o effettuare altri pagamenti (canone RAI, bollo auto, etc.).

Il servizio è sicuro. Il rischio principale, per gli incassi e pagamenti in valuta estera, è il rischio di cambio: il valore in euro delle banconote estere oscilla continuamente e può variare sensibilmente nella stessa giornata operativa.

Condizioni economiche (VALORI MASSIMI)**SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO**

Servizio accreditato bollettini freccia	Commissioni di incasso per ogni bollettino € 5,00	
Pagamento TRIBUTI modd. F23/F24, pagamenti presso le Tesorerie Comunali:		gratuito
Servizi di pagamento bollette di aziende convenzionate (ENEL, TELECOM, ENIGAS) (tramite canali abilitati)	Per contanti	Con addebito in c/c
	€ 5,00	€ 3,00
		Con addebito permanente su c/c (SDD) gratuito
Servizi di pagamento RAV	€ 3,00	
Servizi di pagamento MAV / bollettini freccia	gratuito	
Servizi di pagamento Canone RAI (tramite canali abilitati)	€ 1,00	
Servizi di pagamento bollo auto (tramite canali abilitati) (recupero spese ACI)	€ 1,87	
Servizio di pagamento bollettini postali (tramite canali abilitati):	Commissioni € 1,50 a bollettino oltre spese postali (il pagamento dei bollettini postali cartacei viene effettuato a partire dal giorno successivo alla consegna in filiale)	
Servizio di pagamento RI.BA.	Per contanti	Con addebito in c/c
	€ 0,50 per RI.BA.	gratuito
BONIFICI ITALIA E GIROCONTI		
Disposti per contanti: € 10,00	Riscossi per contanti: € 5,00	
Maggiorazione per richiesta bonifico urgente:	€ 15,00 (più le spese del bonifico ordinario)	
LIMITE DI SPESA PER RECUPERO FONDI PER OPERAZIONI DI PAGAMENTO INESATTE		50% dell'importo dell'operazione (salvo esplicita autorizzazione scritta del cliente)
SPESE PER INFORMAZIONI ULTERIORI O PIU' FREQUENTI OVVERO CON STRUMENTI DIVERSI RISPETTO A QUANTO CONCORDATO		gratuito
SPESE PER COMUNICAZIONE DEL RIFIUTO DI ESEGUIRE UN ORDINE DI PAGAMENTO		gratuito
SPESE PER REVOCA DI UN ORDINE DI PAGAMENTO		gratuito
COMMISSIONI DI CAMBIO ASSEGNI ALLO SPORTELLO		Commissione 5 per mille (minimo € 5,00)
COMMISSIONI VERSAMENTO VALUTA METALLICA		1% sull'importo del singolo versamento in moneta metallica min 5,00 €
Richieste copie assegni circolari	15,00 Euro	Recupero spese per richiesta blocco/sblocco/esito/rimborso assegni circolari
		15,00 Euro

SERVIZI DI PORTAFOGLIO ATTIVO

SERVIZIO PORTAFOGLIO MAV ATTIVO	Commissioni per ogni MAV presentato per l'incasso € 8,00		Commissioni di insoluto per ogni MAV € 8,00					
SERVIZIO RID/SDD ATTIVO	Commissioni per ogni RID/SDD presentato € 3,00		Commissioni di insoluto per ogni RID/SDD € 5,50					
SERVIZIO PORTAFOGLIO ELETTRONICO ATTIVO (RIBA)	Commissioni su effetti presentati		Giorni valuta per accredito successivi alla scadenza					
	su altre banche	su ns. sportelli	A scadenza su ns. sportelli	A scadenza su altre banche				
S.B.F.	€ 8,00	€ 8,00	stesso giorno	1 giorno lavorativo				
Commissioni insoluto	€ 8,00 per effetto più spese postali (€ 3,40 per distinta)		Valuta di addebito: data scadenza effetto					
SERVIZIO PORTAFOGLIO CARTACEO	Commissioni su effetti presentati		Diritto di brevità per presentazione entro 20 giorni dalla scadenza		Giorni valuta per accredito successivi alla scadenza			
	su altre banche	su ns. sportelli	su altre banche	su ns. sportelli	A scadenza su ns. sportelli	A scadenza su altre banche	A vista su ns. sportelli	A vista su altre banche
Sconto commerciale	€ 5,20	€ 5,20	€ 5,20	€ 5,20	15 gg. fissi	15 gg. fissi	15 gg. fissi	25 gg. fissi
S.B.F.	€ 8,00	€ 8,00	€ 5,20	€ 5,20	15 gg. fissi	15 gg. fissi	15 gg. fissi	20 gg. fissi
Sconto finanziario	€ 5,20	€ 5,20	€ 5,20	€ 5,20	10 gg. fissi	10 gg. fissi	15 gg. fissi	20 gg. fissi
Dopo Incasso	€ 8,00	€ 8,00	€ 5,20	€ 5,20	15 gg. fissi	15 gg. fissi	15 gg. fissi	20 gg. fissi
Commissioni per il ritorni di effetti protestati *			0,20%	Minimo € 4,00	Massimo € 8,50	Valuta di addebito: data scadenza effetto		
Commissioni insoluto portafoglio cartaceo e elettronico *			€ 9,00 per effetto			Valuta di addebito: data scadenza effetto		
* = più spese postali € 6,00 per distinta; più spese reclamate; più bolli (ove dovuti): € 2,00 per contabile.								
Diritto per il ritiro di effetti sull'Italia su piazza/fuori piazza: € 15,00 per effetto			Commissioni per richiamo effetti: € 15,00 per singolo effetto più spese reclamate			Diritto per richieste d'esito: gratuito		
Commissioni per lavorazione distinta: 0,30%								

SERVIZIO INTERNAZIONALE

BONIFICI TRANSFRONTALIERI	
BONIFICI "DA" ESTERO	Commissioni: € 0,00
Termine entro cui i fondi sono messi a disposizione del beneficiario	Stesso giorno di disponibilità della Banca
BONIFICI "A" ESTERO	Con addebito in c/c: commissioni € 3,50
	Per contanti: commissioni € 7,00
Termine entro cui i fondi saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario	1 giorno lavorativo dalla data di esecuzione dell'ordine
Data valuta di addebito	Data operazione
La Banca si riserva di recuperare ed addebitare al cliente le spese a qualsiasi titolo reclamate o trattenute dalla Banca Estera/Italiana sia per i bonifici "A" estero che per i bonifici "DA" estero	

INTERMEDIAZIONE IN CAMBI	
Commissione di intervento (applicata a tutte le operazioni che comportino trasferimenti da/a conti esteri e/o negoziazione di divise e assegni esteri)	0,15%
Spread applicato sul cambio spot interbancario	2,00 %

PORTAFOGLIO DOPO INCASSO EXPORT			
Spese gestione documenti	€ 15,00		
Spese postali	€ 50,00	Documentate gratuitamente a richiesta	
Commissioni incasso effetti semplici	0,15%	Minimo € 20,00	Massimo € 115,00
Commissioni di incasso documenti	0,30%	Minimo € 20,00	Massimo € 115,00
Commissioni di accettazione	0,15%		

BONIFICI NON SEPA DALL'ESTERO	
Cambio	Listino Cambi Cheques Denaro del giorno dell'operazione
Commissioni intervento	0,150 % sull'importo del bonifico
	Minimo € 5,00 Massimo € 50,00
Valuta accreditato	Bonifici "PSD" Giorno lavorativo di ricezione fondi
	Bonifici non "PSD" 2 gg. lavorativi

PORTAFOGLIO DOPO INCASSO IMPORT			
Spese gestione documenti	€ 15,00	(Spese pagamento come bonifico all'estero)	
Commissioni incasso effetti semplici	0,15%	Minimo € 20,00	Massimo € 115,00
Commissioni di incasso documenti	0,30%	Minimo € 20,00	Massimo € 115,00
Commissioni di accettazione	0,15%		

BONIFICI NON SEPA ALL'ESTERO	
Cambio	Listino Cambi Cheques Lettera del giorno dell'operazione
Bonifici disposti con addebito in conto corrente	Commissioni intervento: 0,150 % sull'importo del bonifico Minimo € 5,00 Massimo € 50,00
	Spese pagamento estero: € 10,00
Bonifici disposti per contanti	Commissioni intervento: 0,50 % sull'importo del bonifico Minimo € 6,00
	Spese pagamento estero: € 10,00 Spese operazione per cassa: € 6,00
Valuta addebito	Giorno dell'ordine
Termine entro cui i fondi saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario (bonifici "PSD")	1 giorno lavorativo dalla data di esecuzione dell'ordine
Termine entro cui i fondi saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario (bonifici non "PSD")	2 giorni lavorativi dalla data di esecuzione dell'ordine

SPESE ESITO EFFETTI, PAGAMENTI, ASSEGNI INTROITI, DOCUMENTI ALL'INCASSO	
Richiesta esito iniziativa clienti	€ 10,00
PORTAFOGLIO ASSEGNI, NEGOZIAZIONI A CLIENTI	
Spese	€ 8,00
Valuta assegni in Euro su banche italiane	15 gg. fissi
Valuta assegni in Euro su banche di paesi 'IN'	15 gg. fissi
Valuta assegni in Euro su banche di paesi 'OUT'	15 gg. fissi
Valuta assegni in divise 'OUT' su banche estere	15 gg. fissi
Valuta assegni in divisa terza su banche estere	15 gg. lavorativi
Spese insoluti	€ 10,00

SERVIZI AMMINISTRATIVI ASSOCIATI AI CONTI DI PAGAMENTO

RILASCIO MODELLO ABI REV	75 € ad ogni rilascio
LETTERA DI REFERENZE BANCARIE	30 € per ogni rilascio

Recesso e reclami

RECESSO DAL CONTRATTO

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

E' necessario dare comunicazione scritta con un preavviso di almeno 30 giorni.

Se il cliente è un consumatore, o una micro-impresa, la banca deve recedere per iscritto dai servizi di pagamento elettronici con un preavviso minimo di 2 mesi.

Con il recesso, il cliente e la banca hanno il diritto di esigere il pagamento di tutto quanto si devono reciprocamente.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

15 giorni lavorativi

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Aurelia 11, 57022 Donoratico LI, e-mail reclami@bcccastagneto.it, P.E.C. reclami.bcccastagneto@pec.it) che 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 a:

- 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;
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it, oppure chiedere alla banca.

Legenda

Assegni/effetti s.b.f.	Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato
Assegni/Effetti al dopo incasso	Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso
Addebito diretto	Incasso o pagamento sulla base di un ordine permanente di addebito conferito preventivamente dal debitore
RiBa	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore
Bollettino bancario "Freccia"	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario
Bonifico	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo
Bonifico transfrontaliero	Bonifico da/per un Paese dello Spazio Economico Europeo in una divisa dei paesi appartenenti ad esso
Bonifici in divisa estera	Bonifici espressi in valuta diversa da quella corrente
Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti (IBAN)	Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)