

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 31/12/2020): € 104.619.375

Iscritta all'Albo delle Coop.a Mutualità prevalente al n.A158476 – Iscritta all'albo delle Banche n. 2185 ABI: 08461

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

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

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Iscrizione al Registro delle Imprese di Livorno e Codice Fiscale n. 00149160491

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

CHE COS'E' IL SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI

Il servizio consente al cliente di compiere numerose operazioni:

- incassare od emettere assegni (bancari, circolari o titoli simili, di altre banche italiane o estere) ed effetti (cambiali e titoli simili); 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.

Per saperne di più:

la **Guida ai pagamenti nel commercio elettronico**, che supporta il cliente nell'eseguire pagamento on line disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca <https://bcccastagneto.it>

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	Con addebito permanente su c/c (SDD)
	€ 5,00	€ 3,00	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)*	€ 1,00		
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 SEPA VERSO ALTRI CLIENTI DELLA BANCA O VERSO ALTRI ISTITUTI			
Disposti per contanti:	€ 10,00	Riscossi per contanti:	€ 5,00
Maggiorazione per richiesta bonifico urgente:	€ 15,00 (più le spese del bonifico ordinario)		
Bonifici SEPA INSTANT (Disposti via Internet Banking):	€ 5,00		
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

*= è escluso il pagamento via ATM. Si rimanda al foglio informativo del Servizio Carte di Debito.

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 ritiro 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 SEPA

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

BONIFICI EXTRA 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

BONIFICI EXTRA SEPA ALL'ESTERO

Cambio	Listino Cambi Cheques Lettera del giorno dell'operazione	
Bonifici disposti con addebito in conto corrente	Commissioni intervento: 0,15% 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	

INTERMEDIAZIONE IN CAMBI

Il Cliente può eseguire i versamenti in una qualsiasi delle valute concordate ed il relativo controvalore viene accreditato in conto convertito nella divisa di riferimento del conto corrente al cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione (in caso di conversione in Euro si potrà fare riferimento al cambio corrente pubblicizzato nel cd. cartello dei cambi dalla Banca alla data di esecuzione dell'operazione). Con le stesse modalità sono tutte le operazioni in valuta estera del Cliente (comprese quelle in titoli), e tutte le disposizioni in valuta estera impartite dal Cliente con qualsiasi mezzo, compresi gli assegni.

Il Cliente si impegna a sostituire l'indicazione "€" o "Eur" o "Euro" esistente sui moduli con quella della divisa prescelta. In caso di assegni, il Cliente si impegna altresì ad apporre, accanto alla somma scritta in lettere, la propria sottoscrizione a convalida delle modificazioni effettuate; in caso contrario l'assegno verrà considerato espresso in euro. Per ogni conversione, vengono addebitate al Cliente le commissioni di intervento sotto indicate.

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 di incasso documenti	0,30%	Minimo € 20,00	Massimo € 115,00
Commissioni incasso effetti semplici	0,15%	Minimo € 20,00	Massimo € 115,00
Commissioni di accettazione	0,15%		

PORTAFOGLIO DOPO INCASSO IMPORT

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

SPESE ESITO EFFETTI, PAGAMENTI, ASSEGNI INTROITI, DOCUMENTI ALL'INCASSO

Richiesta esito iniziativa clienti	€ 10,00
------------------------------------	---------

PORTAFOGLIO ASSEGNI, NEGOZIAZIONI A CLIENTI

Spese	€ 8,00	Spese insoluti	€ 10,00
Assegni in Euro su banche Italiane	Valuta	15 gg. fissi	
	Disponibilità	20 gg. lavorativi	
Assegni in Euro su banche di paesi 'OUT'	Valuta	15 gg. fissi	
	Disponibilità	20 gg. lavorativi	
Assegni in divise 'OUT' su banche estere	Valuta	15 gg. fissi	
	Disponibilità	20 gg. lavorativi	
Assegni in divisa terza su banche estere	Valuta	15 gg. lavorativi	
	Disponibilità	20 gg. lavorativi	

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

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

15 giorni lavorativi

RECLAMI

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) 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 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. 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 internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

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 – 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 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.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (20")
Bonifici in divisa estera	Bonifici espressi in valuta diversa da quella corrente

Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario (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)