



FOGLIO INFORMATIVO

relativo al servizio
INCASSI E PAGAMENTI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Massafra Società Cooperativa
Via Mazzini n° 65 – 74016 - Massafra (Ta)
Tel.: 0998805055– Fax: 0998806251
Email: info@bccmassafra.it - sito internet: www.bccmassafra.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Taranto n 149718
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5586 - cod. ABI 07094
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A 160566
Aderente al Fondi di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

CHE COS'È IL SERVIZIO DI INCASSO E PAGAMENTI

Il servizio consente al correntista di:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli simili), a carico di altre banche italiane o estere nonché effetti (cambiali e titoli simili) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture "MAV" (pagamento mediante avviso) o "FRECCIA" (bollettino bancario precompilato) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario (per "MAV" anche presso uffici postali);
- incassare tramite il servizio RID (rapporti interbancari diretti), i propri crediti verso terzi sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore; il debitore sottoscrive preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente e la disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla data di scadenza. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "RID veloce" (termini temporali di esecuzione brevi); "RID utenze" (a fronte di incassi relativi all'erogazione di servizi di fornitura di acqua, luce, gas, telecomunicazioni etc); "RID commerciale" (a fronte di incassi relativi a rapporti commerciali);
- incassare, tramite il servizio Ri.Ba. (ricevuta bancaria), i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata in data antecedente alla data di scadenza;
- 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 o di altri soggetti (es. Poste). Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso secondo lo standard BBAN. Per i bonifici transfrontalieri da eseguire in euro presso banche dei paesi UE l'ordine deve contenere le coordinate IBAN (International Bank Account Number) del beneficiario e il codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria (cfr. Regolamento CE 2560/01);
- 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), nonché l'ICI e taluni contributi con gli appositi bollettini.

Principali rischi (generici e specifici):

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.
- Mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore, irregolarità formali, contraffazione.
- Rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.
- Rischio di smarrimento, distruzione o sottrazione degli appunti. Gli assegni e ogni altro titolo di credito viaggiano con rischio a carico del cedente. Pertanto in caso di smarrimento, furto o distruzione degli stessi prima che pervengano al debitore la Banca procederà al riaddebito degli stessi. Successivamente tali titoli potranno essere riaccreditati mediante rilascio di apposita lettera di manleva da parte del debitore.

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.**

	SOCI	NON SOCI
VALUTE ACCREDITI S.B.F. DI EFFETTI		
A vista e a scadenza fissa, su piazza	15 giorni lavorativi	15 giorni lavorativi
A scadenza fissa, fuori piazza	15 giorni lavorativi	15 giorni lavorativi
A vista, fuori piazza	15 giorni lavorativi	15 giorni lavorativi
COMMISSIONI DI INCASSO		
Effetti s.b.f. su piazza	€ 3,00	€ 3,00
Effetti s.b.f. fuori piazza	€ 6,00	€ 6,00
Ri.Ba s.b.f. fuori piazza piazza home banking	€ 6,00	€ 6,00
Ri.Ba s.b.f. fuori piazza piazza manuale	€ 4,00	€ 4,00
Ri.Ba. s.b.f. su piazza manuale/home banking	€ 4,00	€ 4,00
Effetti al dopo incasso su piazza	€ 3,00	€ 3,00
Effetti al dopo incasso fuori piazza	€ 3,00	€ 3,00
Rich. Esito pagato fuori piazza con spese	€ 5,00	€ 5,00
Rich. Esito pagato su piazza con spese	€ 2,00	€ 2,00
COMMISSIONI PER RITIRO EFFETTI		
Commissioni per ritiro effetti	€ 8,00	€ 8,00
COMMISSIONI PER RICHIAMO EFFETTI		
Effetti cartacei su piazza	1,5% min. € 10,33, max € 26,00	1,5% min. € 10,33, max € 26,00
Effetti cartacei fuori piazza	1,5% min. € 10,33, max € 26,00	1,5% min. € 10,33, max € 26,00
COMMISSIONI PER INSOLUTI		

Effetti cartacei su piazza	€ 15,49	€ 15,49
Effetti cartacei fuori piazza	€ 15,49	€ 15,49
Effetti cartacei su piazza protestati	1,5% min. € 10,33, max € 26,00	1,5% min. € 10,33, max € 26,00
Effetti cartacei fuori piazza protestati	1,5% min. € 10,33, max € 26,00	1,5% min. € 10,33, max € 26,00
COMMISSIONI SU EFFETTI PROTESTATI (oltre alle spese reclamate dalla corrispondente)	€ 10,00	€ 10,00
TERMINI DI DISPONIBILITA' (NON STORNABILITA') DI RI.BA. E RID, SALVO CAUSE DI FORZA MAGGIORE, CALCOLATI IN GIORNI LAVORATIVI SUCCESSIVI A QUELLO DI ACCREDITAMENTO		
Ri.Ba. presentate all'incasso e domiciliate c/o la BCC	5 giorni lavorativi	5 giorni lavorativi
RID presentati all'incasso e domiciliati c/o la BCC	5 giorni lavorativi	5 giorni lavorativi
Ri.Ba. presentate all'incasso e domiciliate c/o altre banche	5 giorni lavorativi	5 giorni lavorativi
RID presentati all'incasso e domiciliati c/o altre banche	5 giorni lavorativi	5 giorni lavorativi
ASSEGNI		
spese per a/b impagato a prima presentazione	€ 20,00	€ 20,00
Insoluto (FT per il protesto)	€ 8,00	€ 8,00
Richiamo assegno	€ 15,00	€ 15,00
Commissione per titoli protestati	1,50% (min € 10,00 max € 20,00)	1,50% (min € 10,00 max € 20,00)
Commissione di negoziazione cambio assegni/vaglia per cassa: - su ogni assegno bancario tratto su altre Banche; - su assegni e vaglia postali, assegni circolari emessi da altre Banche (escluso ICCREA) e vaglia Bankit	1‰ dell'importo di ciascuno appunto con un minimo di € 6,00 e un massimo di € 50,00	1‰ dell'importo di ciascuno appunto con un minimo di € 6,00 e un massimo di € 50,00
Altre spese (insoluto sospeso in attesa di ass; pagato dopo insoluto; reso pagato senza oneri)	€ 4,59	€ 4,59
Spesa emissione carnet	€ 1,00	1,00
Bollo assegni in forma libera	€ 1,50	€ 1,50
BONIFICI		
Spesa per addebito in c/c	€ 2,50	€ 3,00
Spesa bonifico per cassa	€ 3,00	€ 3,50
Spese per operazioni per importi superiori a € 50.000	€ 10,00	€ 12,00
Bonifici in arrivo: - data valuta applicata al beneficiario	stesso giorno lavorativo della ricezione/disponibilità dei fondi per la Banca	
Bonifici in partenza: - data valuta applicata all'ordinante	data della "ricezione dell'ordine di pagamento"¹	
Commissioni: - con accredito in conto corrente - per cassa	esente € 3,50	esente € 5,00
Recuperi spese: - per bonifici con inoltro in allegato di documentazione	€ 4,00	€ 5,00
Spese di cancellazione/modifica: <u>Ordinante "non consumatore"</u> "Spese di revoca, cancellazione o modifica istruzioni già impartite ed interventi in genere, richiesti dall'ordinante. Tali spese devono intendersi per ciascun intervento effettuato da parte della Banca, oltre ad eventuali spese reclamate da parte della Banca del beneficiario e/o intermediaria".	€ 15,00	€ 15,00
<u>Ordinante "consumatore o microimpresa"</u> "Spese di revoca della disposizione richiesta dall'ordinante con riferimento a istruzione già impartite; spese sostenute per recupero fondi a causa di IBAN inesatto indicato dall'ordinante. Tali spese devono intendersi per ciascun intervento effettuato da parte della	€ 15,00	€ 15,00

¹ la "data ricezione dell'ordine di pagamento" è quella in cui l'ordine è ricevuto dalla Banca in una giornata operativa entro i seguenti limiti orari:

- bonifici disposti allo sportello: entro l'orario di apertura al pubblico della filiale della Banca;
- bonifici disposti tramite Home Banking: ore 13,00 della giornata lavorativa (ore 9,30 per le giornate semifestive).

Se il momento della ricezione non ricorre in una giornata operativa o va oltre i limiti sopra indicati, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata lavorativa successiva.

Banca, oltre ad eventuali spese reclamate da parte della Banca del beneficiario e/o intermediaria.”		
TERMINI DI STORNABILITA' DEI VERSAMENTI TRAMITE ASSEGNI BANCARI; ASSEGNI CIRCOLARI; RI.BA. E RID		
Assegni bancari tratti sulla stessa dipendenza accreditante	Giorni 1	Giorni 1
Assegni circolari emessi dalla stessa banca accreditante	Giorni 3	Giorni 3
Altri assegni bancari su piazza (*)	Giorni 5	Giorni 5
Altri assegni bancari fuori piazza(*)	Giorni 5	Giorni 5
Altri assegni circolari	Giorni 5	Giorni 5
DISPOSIZIONI DOMICILIATE PRESSO LA STESSA BANCA ACCREDITANTE		
Ri.Ba.	Giorni 5	Giorni 5
RID	Giorni 5	Giorni 5
DISPOSIZIONI DOMICILIATE PRESSO ALTRE BANCHE		
Ri.Ba.	Giorni 5	Giorni 5
RID	Giorni 5	Giorni 5
BONIFICI ESTERI PERVENUTI DA PAESI UE E DALLA NORVEGIA,ISLANDA E LICHTENSTEIN PER I QUALI SI APPLICA IL REGOLAMENTO (CE) N. 924/2009 (EX 2560/2001)*		
Ordini di pagamento conformi al regolamento CE 2560/2001 (easy e full fino a € 50.0000)	€ 3,50	€ 3,50
Ordini di pagamento Friendly (verso determinati paesi extracomunitari, importo max. Euro 2.500,00)	€ 15,00	€ 15,00
Tutti gli altri , STP con opzione spese “Ben”,” Sha” Emessi Easy	€ 15,00	€ 15,00
Tutti gli altri , STP con opzione spese “Ben”,” Sha” Emessi Full	€ 15,00	€ 15,00
Ordini di pagamento con opzione spese “Our” - fino a € 12.500,00 o Ctv. di divisa “Out” - da € 12.500,00 a € 50.000 o Ctv. di divisa “Out” - oltre € 50.000,00 o Ctv di divisa “Out”	€ 10,00 € 25,00 € 80,00	€ 10,00 € 25,00 € 80,00
ASSEGNI ESTERI		
Assegni cartacei negoziati al s.b.f. (valuta 4 gg FOREX dalla data di contabilizzazione ICCREA)	0,10% sull'importo + 2,00 euro per assegno	0,10% sull'importo + 2,00 euro per assegno
Assegni C/T negoziati al s.b.f. (valuta 4gg FOREX dalla data di contabilizzazione ICCREA)	0,90% sull'importo dell'assegno	0,90% sull'importo dell'assegno
Assegni impagati	€ 10,00+ spese reclamate dalla banca estera	€ 10,00+ spese reclamate dalla banca estera
Assegni cartacei neg. al dopo incasso (valuta 4gg FOREX dalla data di contabilizzazione ICCREA)	€ 30,00 + spese reclamate dalla banca estera	€ 30,00 + spese reclamate dalla banca estera
RITIRO CERTIFICATI DI CONFORMITA'		
	€ 5,00	€ 5,00
PAGAMENTI VARI:BOLLETTINI DI C/C POSTALE – BOLLETTINI BANCARI – ALTRI PAGAMENTI		
Commissioni:		
- bollette telefoniche per cassa	€ 1,50	€ 1,50
con addebito in conto corrente occasionale	€ 1,50	€ 1,50
con addebito in conto corrente permanente	gratuito	gratuito
- bollette ENEL per cassa	€ 1,50	€ 1,50
con addebito in conto corrente occasionale	€ 1,50	€ 1,50
con addebito in conto corrente permanente	gratuito	gratuito
- bollette altre utenze per cassa	€ 1,50	€ 1,50
con addebito in conto corrente occasionale	€ 1,50	€ 1,50
con addebito in conto corrente permanente	gratuito	gratuito
- bollettini R.A.V. per cassa	€ 1,50	€ 1,50
con addebito in conto corrente occasionale	€ 1,50	€ 1,50
- bollettini bancari /bollettino bancario “FRECCIA”		

per cassa	€ 1,00	€ 1,00
con addebito in conto corrente occasionale	€ 1,00	€ 1,00
- incassi vari R.I.D.		
con addebito in conto corrente	€ 1,00	€ 1,00

(*) il Regolamento CE n.924/2009 (ex 2560/2001) impone l'equiparazione delle commissioni applicate ai bonifici all'interno dell'Unione Europea, eseguiti in euro di importo fino al controvalore di euro 50.000, a quell'applicate ai bonifici nazionali.

RECLAMI

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca "Banca di Credito Cooperativo di Massafra-Massafra-Via Mazzini, 55 – 74016 Massafra (Ta)" 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*. 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 el Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it .

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Assegni/effetti s.b.f.(salvo buon fine): Assegni/effetti negoziati per i quali il cliente 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 cliente riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.

Bonifici: ordine di pagamento a favore di terzi mediante trasferimento di fondi dal conto corrente del debitore al conto corrente del creditore.

Bonifici con ordine permanente: ordine di pagamento a favore di terzi mediante trasferimento di fondi dal conto corrente del debitore al conto corrente del creditore disposto con ordine ripetitivo.

Bonifici da e per l'estero in divisa estera: ordine di pagamento a favore di terzi mediante trasferimento di fondi dal conto corrente del debitore al conto corrente del creditore espressi in valuta diversa dall'euro.

Bonifici con coordinate bancarie mancanti o incomplete: bonifici disposti senza le corrette indicazioni del beneficiario e della sua Banca (IBAN E BIC).

BBAN: acronimo di Basic Bank Account Number: codice che permette l'identificazione corretta della banca/cliente del beneficiario. Si indica nei bonifici Italia ed ha funzioni analoghe all'IBAN.

IBAN: acronimo di International Bank Account Number . Identifica la banca ed il conto del creditore ed unito al BIC consente l'esecuzione veloce e corretta della disposizione. In caso di

codice mancante od errato, oltre al rischio della mancata esecuzione e della non corretta esecuzione, può comportare un aggravio di costi per il cliente (commissione di repaire).

BIC: acronimo di Bank Identification Code: codice che consente l'identificazione della banca destinataria (banca beneficiaria).

Richieste di esito: Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.

RID (Rapporti Intebancari Diretti)♦ commerciale♦utenze♦veloce:

Incasso di crediti sulla base di un ordine di addebito in precedenza rilasciato dal debitore sul conto presso la propria banca.

Ri.Ba.(ricevuta bancaria) : Incasso di crediti mediante la presentazione di un memorandum elettronico da parte del creditore alla propria Banca.

MAV (pagamento mediante avviso): Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.

Dopo incasso:modalità di accredito degli appunti (assegni,effetti cartacei, RiBa, RID): gli appunti vengono accreditati solamente ad incassi avvenuti. In caso di insoluti la Banca addebiterà al cliente cedente unicamente le spese previste.

Bollettino bancario "Freccia": Servizio che consente al debitore, al qual è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.

Tasso di cambio: Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).

Bonifici transfrontalieri: Trasferimenti di fondi fra banche insediate in differenti stati membri dell'Unione Europea, denominati in euro, in altre valute UE o in valute di Stati membri dell'EFTA (e cioè: Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera), di ammontare non superiore a 50.000 euro o controvalore equivalente.

Valuta: data di inizio di decorrenza degli interessi.

Termini di disponibilità (non stornabilità): Termini, espressi in giorni lavorativi bancari, decorsi i quali il cliente acquista la giuridica disponibilità delle somme accreditate sul conto.

Calendario FOREX: calendario valido per l'identificazione del giorno lavorativo di regolamento delle transazioni in divisa, che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione e che dipende anche dalla combinazione delle festività nazionali dei vari Paesi. Tale calendario viene elaborato e pubblicato dall'associazione FOREX (Associazione di operatori in cambi).