

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**relativo a:**  
**INCASSI PAGAMENTI E SERVIZI VARI**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**Banca di Anghiari e Stia Credito Cooperativo Società cooperativa**

Via Mazzini 17, 52031 Anghiari (AR)

Tel.: 0575-78761 - Fax: 0575-789889

E-mail: [info@bancadianghiariestia.it](mailto:info@bancadianghiariestia.it) - Sito internet: [www.bancadianghiariestia.it](http://www.bancadianghiariestia.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Arezzo n. 01622460515

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5407 - cod. ABI 08345

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161109

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

**Da compilare nel caso di offerta fuori sede**

Timbro e firma del soggetto che entra in contatto con il cliente:

Qualifica del soggetto che consegna il modulo:

Nome e cognome del cliente cui il modulo è stato consegnato:

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia del presente foglio informativo e copia del documento "Principali diritti del cliente" dal soggetto sopra indicato.

Data \_\_\_\_\_ Firma cliente \_\_\_\_\_

**CHE COSA SONO GLI INCASSI E PAGAMENTI E I SERVIZI VARI**

I servizi di **Incassi Pagamenti e servizi vari** permettono al cliente di:

- **incassare assegni** (bancari, circolari o titoli similari), a carico di altre agenzie della banca o di altre banche italiane o estere;
- **incassare effetti cartacei** (cambiali e titoli similari, ricevute bancarie e così via) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere, **documenti di pagamento** (voucher) per acquisto di beni e servizi tramite carta di credito, nonché altri **titoli di credito e documenti di incasso** (certificati di deposito, biglietti o schedine vincenti di concorsi a pronostici o ad estrazione e così via). L'importo dei titoli e dei documenti di incasso è accreditato sul conto corrente del cliente e reso disponibile in valuta legale salvo buon fine (s.b.f.), ovvero gli importi sono accreditati sul conto corrente dal cliente da parte della banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- **pagare imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23**. Il servizio è gratuito per il cliente anche per pagare le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (Riscossione mediante avviso);
- **ottenere**, previa corresponsione delle relative commissioni e rimborso delle spese, **copia di estratti conto e documenti contabili** concernenti operazioni svolte presso la banca, attestazioni di versamento di imposte, tasse e contributi, servizi vari quali in via esemplificativa visure di dati registrati presso il Sistema delle Camere di Commercio, Industria Artigianato e Agricoltura, richieste di "benestare" su assegni bancari e circolari e così via.

I **principali rischi** che il cliente deve tenere in considerazione sono:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore;
- mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

**Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.**

| EFFETTI CARTACEI                              |                                  |                |
|---|----------------------------------|----------------|
| <b>Commissioni e spese</b>                    |                                  |                |
| <i>Spese per distinta</i>                     |                                  | € 13,00        |
| <i>Spese acquisizione per singolo effetto</i> |                                  |                |
| - stessa Banca                                |                                  | € 9,30         |
| - altre Banche                                |                                  | € 9,30         |
| - ICCREA                                      |                                  | € 9,30         |
| <i>Spese richiesta esito</i>                  |                                  |                |
| - stessa Banca                                |                                  | € 10,00        |
| - altre Banche                                |                                  | € 10,00        |
| - ICCREA                                      |                                  | € 10,00        |
| <i>Commissioni brevità</i>                    |                                  |                |
| - stessa Banca                                |                                  | € 5,20         |
| - altre Banche                                |                                  | € 5,20         |
| - ICCREA                                      |                                  | € 5,20         |
| <i>Giorni brevità</i>                         |                                  |                |
| - stessa Banca                                |                                  | 20 gg.         |
| - altre Banche                                |                                  | 20 gg.         |
| - ICCREA                                      |                                  | 20 gg.         |
| <i>Spese piazzatura cartaceo</i>              |                                  | € 10,00        |
| <b>Tipologia</b>                              | <b>Voce</b>                      | <b>Importo</b> |
| <i>Incasso Stessa Banca</i>                   | percentuale sull'importo effetto | .....%         |
|   | - minimo                         | ... €          |
|   | - massimo                        | ... €          |
|   | commissione fissa                | € 9,30         |
| <i>Incasso Altre Banche</i>                   | Spese                            | ... €          |
|   | percentuale sull'importo effetto | .....%         |
|   | - minimo                         | ... €          |
|   | - massimo                        | ... €          |
| <i>Incasso ICCREA</i>                         | commissione fissa                | € 9,30         |
|   | Spese                            | ... €          |
|   | percentuale sull'importo effetto | .....%         |
|   | - minimo                         | ... €          |
| <i>Insoluti Stessa Banca</i>                  | - massimo                        | ... €          |
|   | percentuale sull'importo effetto | .....%         |

|                              |                                  |         |
|------------------------------|----------------------------------|---------|
|                              | - minimo                         | ... €   |
|                              | - massimo                        | ... €   |
|                              | commissione fissa                | € 20,00 |
|                              | spese                            | ... €   |
| <i>Insoluti Altre Banche</i> | percentuale sull'importo effetto | .....%  |
|                              | - minimo                         | ... €   |
|                              | - massimo                        | ... €   |
|                              | commissione fissa                | € 20,00 |
|                              | Spese                            | ... €   |
| <i>Insoluti ICCREA</i>       | percentuale sull'importo effetto | .....%  |
|                              | - minimo                         | ... €   |
|                              | - massimo                        | ... €   |
|                              | commissione fissa                | € 20,00 |
|                              | Spese                            | ... €   |
| <i>Richiamo Stessa Banca</i> | percentuale sull'importo effetto | .....%  |
|                              | - minimo                         | ... €   |
|                              | - massimo                        | ... €   |
|                              | commissione fissa                | €16,00  |
|                              | Spese                            | ... €   |
| <i>Richiamo Altre Banche</i> | percentuale sull'importo effetto | .....%  |
|                              | - minimo                         | ... €   |
|                              | - massimo                        | ... €   |
|                              | commissione fissa                | €16,00  |
|                              | Spese                            | ... €   |
| <i>Richiamo ICCREA</i>       | percentuale sull'importo effetto | .....%  |
|                              | - minimo                         | ... €   |
|                              | - massimo                        | ... €   |
|                              | commissione fissa                | €16,00  |
|                              | Spese                            | ... €   |
| <i>Proroga Stessa Banca</i>  | percentuale sull'importo effetto | .....%  |
|                              | - minimo                         | ... €   |
|                              | - massimo                        | ... €   |
|                              | commissione fissa                | €20,00  |
|                              | Spese                            | ... €   |
| <i>Proroga Altre Banche</i>  | percentuale sull'importo effetto | .....%  |
|                              | - minimo                         | ... €   |
|                              | - massimo                        | ... €   |
|                              | commissione fissa                | €20,00  |
|                              | Spese                            | ... €   |
| <i>Proroga ICCREA</i>        | percentuale sull'importo effetto | .....%  |
|                              | - minimo                         | ... €   |
|                              | - massimo                        | ... €   |
|                              | commissione fissa                | € 20,00 |
|                              | Spese                            | ... €   |
| <i>Pagato Stessa Banca</i>   | percentuale sull'importo effetto | .....%  |
|                              | - minimo                         | ... €   |
|                              | - massimo                        | ... €   |
|                              | commissione fissa                | € 2,00  |
| <i>Pagato Altre Banche</i>   | percentuale sull'importo effetto | .....%  |
|                              | - minimo                         | ... €   |
|                              | - massimo                        | ... €   |

|                                  |                                  |         |
|----------------------------------|----------------------------------|---------|
|                                  | commissione fissa                | € 2,00  |
| <i>Pagato ICCREA</i>             | percentuale sull'importo effetto | .....%  |
|                                  | - minimo                         | ... €   |
|                                  | - massimo                        | ... €   |
|                                  | commissione fissa                | € 2,00  |
| <i>Decurtazione Stessa Banca</i> | percentuale sull'importo effetto | .....%  |
|                                  | - minimo                         | ... €   |
|                                  | - massimo                        | ... €   |
|                                  | commissione fissa                | € 11,00 |
|                                  | Spese                            | ... €   |
| <i>Decurtazione Altre Banche</i> | percentuale sull'importo effetto | .....%  |
|                                  | - minimo                         | ... €   |
|                                  | - massimo                        | ... €   |
|                                  | commissione fissa                | € 11,00 |
|                                  | Spese                            | ... €   |
| <i>Decurtazione ICCREA</i>       | percentuale sull'importo effetto | .....%  |
|                                  | - minimo                         | ... €   |
|                                  | - massimo                        | ... €   |
|                                  | commissione fissa                | ... €   |
|                                  | Spese                            | ... €   |
| <i>Protesto Stessa Banca</i>     | percentuale sull'importo effetto | 1,50%   |
|                                  | - minimo                         | €10,00  |
|                                  | - massimo                        | € 20,00 |
|                                  | commissione fissa                | ... €   |
|                                  | Spese                            | ... €   |
| <i>Protesto Altre Banche</i>     | percentuale sull'importo effetto | 1,50%   |
|                                  | - minimo                         | €10,00  |
|                                  | - massimo                        | € 20,00 |
|                                  | commissione fissa                | ... €   |
|                                  | Spese                            | ... €   |
| <i>Protesto ICCREA</i>           | percentuale sull'importo effetto | 1,50%   |
|                                  | - minimo                         | €10,00  |
|                                  | - massimo                        | € 20,00 |
|                                  | commissione fissa                | ... €   |
|                                  | Spese                            | ... €   |

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| <b>Interessi di mora</b> |        |
| per protesto             | 14,00% |
| per insoluto             | 14,00% |

|                                 |                              |
|---------------------------------|------------------------------|
| <b>Valuta di accredito</b>      |                              |
| <i>Effetti a vista</i>          |                              |
| Stessa Banca                    | 20 giorni lavorativi bancari |
| Altra Banca                     | 25 giorni lavorativi bancari |
| ICCREA                          | 25 giorni lavorativi bancari |
| <i>Effetti a scadenza fissa</i> |                              |
| Stessa Banca                    | 9 giorni lavorativi bancari  |
| Altra Banca                     | 15 giorni lavorativi bancari |
| ICCREA                          | 15 giorni lavorativi bancari |

| <b>ANTICIPO SALVO BUON FINE SU PORTAFOGLIO COMMERCIALE</b>          |   |
|---|---|
|   |   |
| <b>ANTICIPO TRAMITE PRESENTAZIONE DI EFFETTI CARTACEI CON SPESE</b> |   |
|   |   |
| <b>Commissioni:</b>   |   |
| Presentazione distinta  | € 13,00   |
| Incasso effetti   | € 9,30  |
| Commissioni per proroghe  | € 20,00   |
| Commissioni per richiami  | € 16,00   |
| Commissioni per estinzioni  | € 20,00   |
| Per gli effetti appoggiati all'incasso c/o Uffici Postali           | Recupero del costo ripetuto dal corrispondente bancario, attualmente pari a € 26,00 |
| Effetti non trattabili  | € 0,23 in aggiunta alle normali commissioni di lavorazione effetti                  |
| Effetti insoluti protestati: 1,50%                                  | Min € 10,00 Max € 20,00   |
| Effetti insoluti protestati SENZA SPESE                             | € 20,00   |
|   |   |
|   |   |
| <b>ANTICIPO TRAMITE PRESENTAZIONE DI FATTURE E DOCUMENTI</b>        |   |
|   |   |
| <b>Commissioni:</b>   |   |
| Presentazione distinta  | € 13,00   |
| Incasso documenti   | € 9,30  |
| Commissioni per richiami  | € 16,00   |
| Commissioni per estinzioni  | € 20,00   |
| Proroga documenti   | € 41,50   |
|   |   |
|   |   |
| <b>DOCUMENTI PRESENTATI AL DOPO INCASSO</b>                         |   |
|   |   |
| <b>Commissioni:</b>   |   |
| Presentazione distinta  | € 13,00   |
| Incasso effetti   | € 8,15  |
| Commissioni per proroghe  | € 20,00   |
| Commissioni per richiami  | € 16,00   |
| Commissioni per estinzioni  | € 20,00   |
| Richiesta esito   | € 8,50  |
| <b>Giorni Banca:</b>  |   |
| A scadenza su piazza  | 10  |
| A vista su piazza   | 20  |
| A scadenza fuori piazza   | 15  |
| A vista fuori piazza  | 20  |
| Per gli effetti appoggiati all'incasso c/o Uffici Postali           | Recupero del costo ripetuto dal corrispondente bancario, attualmente pari a € 26,00 |
| Effetti non trattabili  | € 0,23 in aggiunta alle normali commissioni di lavorazione effetti                  |
| Commissioni su insoluti   | € 20,00   |

| <b>SERVIZIO DI CAMBIO ASSEGNI PER CASSA:</b>   |  |
|--|--|
| Bancari  | 0,50%  |
| Circolari  | 0,20%  |
| <b>ASSEGNI BANCARI IMPAGATI:</b>   |  |
| Inoltro preavviso di revoca per assegni impagati   | 25,00 €                                      |
| Assegni emessi - commissioni impagato CIT  | 25,00 €                                      |
| Assegni emessi - commissioni Pagato tardivamente CIT                                       | 20,00 €                                      |
| Assegni negoziati - spese invio richiamo assegno   | 0,00 €                                       |
| Assegni negoziati - commissioni impagato CIT   | 25,00 €                                      |
| Assegni negoziati - commissioni pagato tardivamente CIT                                    | 8,00 €                                       |
| Assegni negoziati - commissioni svincolo deposito CIT                                      | 20,00 €                                      |
| Assegni negoziati - commissioni esito protesto CIT   | 10,00 €                                      |
| Assegni negoziati - spese per rilascio copia analogica dell'assegno conforme all'originale | 15,00 €                                      |
| Spese per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)                   | 10,00 €                                      |
| Commissione per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)             | 15,00 €                                      |
| <b>ISTRUZIONE PRATICHE DI AMMORTAMENTO</b>   | € 100,00                                     |
| <b>COMMISSIONI PER VARIAZIONI SOCIETARIE</b>   | € 100,00                                     |
| <b>CERTIFICAZIONI:</b>   |  |
| Attestazione capacità finanziarie  | € 150,00                                     |
| Attività e passività per successioni   | € 150,00                                     |
| Bilancio per revisori contabili  | € 150,00                                     |
| Rilascio certificazione fiscale  | € 100,00                                     |
| <b>PAGAMENTI VARI:</b>   |  |
| Rata mutuo con modalità per cassa  | € 3,10                                       |
| Rata mutuo con modalità in c/c   | € 1,65                                       |
| Invio Avviso di scad. e/o sollecito pagamento rata   | € 1,45                                       |
| Bollette acquedotto  | gratuito                                     |
| Utenze con addebito permanente in conto corrente   | gratuito                                     |
| Utenze varie con pagamento per cassa   | € 2,50                                       |
| Cartelle esattoriali   | € 9,00                                       |
| Contributi INPS  | € 2,00                                       |
| Spese per invio documentazione Assemblea dei Soci  | € 200,00                                     |
| Spese Fax e telefoniche  | € 28,00                                      |
| Comunicazioni periodiche (Art. 119 c.1 TUB)  | € 2,00 per ogni singola comunicazione        |
| Spesa per richiesta documentazione   | Massimo € 50,00 per ogni documento richiesto |
| Commissioni per costituzione deposito pagamento tardivo effetti e/o assegni                | € 20,00                                      |

| <b>ALTRE SPESE APPLICABILI A TUTTI I SERVIZI</b>  |                   |
|---|-------------------|
| Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)   | Euro 2,00         |
| Per revoca dell'ordine oltre i termini  | Euro 2,00         |
| Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente                               | Euro 10,00        |
| Per comunicazioni su singole operazioni di pagamento (solo per clienti diversi da consumatori e microimprese) | Euro 2,00         |
| Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge  | Euro 5,00         |
| Tasso di cambio applicato   | cambio al durante |

**NEGOZIAZIONE ASSEGNI ESTERI S.B.F.**

|  |                     |
|--|---------------------|
| <i>Negoziazione assegni in DIVISA ESTERA:</i>  |                     |
| Accredito in c/c   |                     |
| Cambio ctv fino a € 10.000,00  | Listino giornaliero |
| Cambio ctv oltre € 10.000,00   | 3,00 p.p.           |
| Commissione di intervento  | 0,15% max. 31,20€   |
| Valuta accredito   | 10 giorni           |
| Spese negoziazione assegni   | 17,30€              |
| <i>Negoziazione assegni in Euro emessi su PAESI U.E.:</i>  |                     |
| Accredito in c/c   |                     |
| Spese negoziazione assegni   | € 17,30             |
| Commissione d'intervento   | 0,15% min. 31,20€   |
| Valuta accredito   | 10 giorni           |
| <i>Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane)</i> |                     |
| Accredito in c/c   |                     |
| Spese negoziazione assegni   | € 17,30             |
| Commissione d'intervento   | 0,15% min. 31,20€   |
| Valuta accredito   | 3 giorni            |
| <b>ASSEGNI, EFFETTI E ALTRI DOCUMENTI INSOLUTI S.B.F</b>   |                     |
| Insoluti   | 58,00€              |
| Esiti su Estero  | 29,00€              |
| <b>SPESE COMUNI A TUTTE LE OPERAZIONI CON MESSAGGI SWIFT</b>   |                     |
| Recupero spese Swift   | 12,00€              |

*Per quanto riguarda le rimesse al dopo incasso di assegni esteri, si rimanda al foglio informativo relativo alle Rimesse documentarie.*

## **RECESSO E RECLAMI**

### **Recesso dal contratto**

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo (solo se il cliente è un consumatore), vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi, prezzi e ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto a quest'ultimo la variazione con un preavviso minimo di due mesi. La variazione si intende approvata se il cliente non recede dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Il cliente può recedere in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

In caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di almeno 2 mesi.

Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole concordato con il cliente.

La banca può recedere dal contratto anche senza preavviso qualora sussista un giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al cliente stesso.

## Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, Via Mazzini 17, 52031 Anghiari (AR), o per via telematica all'indirizzo [ispettorato@bancadianghiariestia.it](mailto:ispettorato@bancadianghiariestia.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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- *Conciliatore BancarioFinanziario*. 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 BancarioFinanziario (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](http://www.conciliatorebancario.it)

## Mediazione obbligatoria

Qualora il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore BancarioFinanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF.

## LEGENDA

|  |   |
|--|---|
| <b>Assegni/effetti salvo al buon fine</b>            | Assegni/effetti negoziati per i quali il cliente acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.   |
| <b>Assegni/effetti al dopo incasso</b>               | Assegni/effetti per i quali il cliente riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.  |
| <b>Tasso di cambio</b>                               | Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).   |
| <b>Termini di disponibilità (non stornabilità)</b>   | Termini, espressi in giorni lavorativi bancari, decorsi i quali il cliente acquista la giuridica disponibilità delle somme accreditate sul conto  |
| <b>Spese per istruzione pratiche di ammortamento</b> | Spese per la messa in atto del procedimento che consente al titolare di un assegno, deposito a risparmio, certificato di deposito o effetto di ottenere il rimborso in caso di distruzione, sottrazione o smarrimento del documento stesso. |
| <b>Listino giornaliero</b>                           | Listino del giorno esposto presso ogni succursale e tempestivamente aggiornato al variare delle condizioni di mercato   |