

Foglio informativo Relativo a Incassi pagamenti e servizi vari

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

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 - PEC: segreteria@pec.bccas.it - Sito internet: 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; Fondo Nazionale di Garanzia. Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con Capogruppo Iccrea Banca S.p.A. che ne esercita la direzione e il coordinamento.

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 "Principale diritti del cliente" dal soggetto sopra indicato.

Data _____ Firma cliente _____

Che cosa sono gli incassi e pagamenti e i servizi vari

Struttura e funzione economica

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 "benessere" su assegni bancari e circolari e così via.

Principali rischi (generici e specifici)

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.

Principali condizioni economiche

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

EFFETTI CARTACEI		
Commissioni e spese		
Spese per distinta		€ 13,00
Spese acquisizione per singolo effetto		
- stessa Banca		€ 0,00
- altre Banche		€ 0,00
- ICCREA		€ 0,00
Spese richiesta esito		
- stessa Banca		€ 10,00
- altre Banche		€ 10,00
- ICCREA		€ 10,00
Commissioni brevità		
- stessa Banca		€ 0,00
- altre Banche		€ 0,00
- ICCREA		€ 0,00
Giorni brevità		
- stessa Banca		0 fissi
- altre Banche		0 fissi
- ICCREA		0 fissi
Spese piazzatura cartaceo		€ 0,00
Tipologia	Voce	Importo
Incasso Stessa Banca	percentuale sull'importo effetto%
	- minimo	... €
	- massimo	... €
	commissione fissa	€ 9,30
	Spese	... €
Incasso Altre Banche	percentuale sull'importo effetto%
	- minimo	... €
	- massimo	... €
	commissione fissa	€ 9,30
	Spese	... €
Incasso ICCREA	percentuale sull'importo effetto%
	- minimo	... €
	- massimo	... €
	commissione fissa	€ 9,30
	Spese	... €
Insoluti Stessa Banca	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	€ 0,00
<i>Pagato Altre Banche</i>	percentuale sull'importo effetto%
	- minimo	... €
	- massimo	... €

	commissione fissa	€ 0,00
<i>Pagato ICCREA</i>	percentuale sull'importo effetto%
	- minimo	... €
	- massimo	... €
	commissione fissa	€ 0,00
<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	€ 11,00
	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	... €

Interessi di mora	
per protesto	14,00%
per insoluto	14,00%

Valuta di accredito	
<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
--------	------------------------------

ANTICIPO SALVO BUON FINE SU PORTAFOGLIO COMMERCIALE	
ANTICIPO TRAMITE PRESENTAZIONE DI EFFETTI CARTACEI CON SPESE	
Commissioni:	
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
ANTICIPO TRAMITE PRESENTAZIONE DI FATTURE E DOCUMENTI	
Commissioni:	
Presentazione distinta	€ 0,00
Incasso documenti	€ 9,30
Commissioni per richiami	€ 16,00
Commissioni per estinzioni	€ 20,00
Proroga documenti	€ 41,50
Insoluti	€ 20,00
DOCUMENTI PRESENTATI AL DOPO INCASSO	
Commissioni:	
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
Giorni Banca:	
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

SERVIZIO DI CAMBIO ASSEGNI PER CASSA:	
Bancari	0,50%
Circolari	0,20%
ASSEGNI BANCARI IMPAGATI:	
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 €
ISTRUZIONE PRATICHE DI AMMORTAMENTO	€ 100,00
COMMISSIONI PER VARIAZIONI SOCIETARIE	€ 100,00
CERTIFICAZIONI:	
Attestazione capacità finanziarie	€ 150,00
Attività e passività per successioni	€ 150,00
Bilancio per revisori contabili	€ 150,00
Rilascio certificazione fiscale	€ 100,00
PAGAMENTI VARI:	
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

ALTRE SPESE APPLICABILI A TUTTI I SERVIZI	
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 accreditato	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 accreditato	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 accreditato	3 giorni
ASSEGNI, EFFETTI E ALTRI DOCUMENTI INSOLUTI S.B.F	
Insoluti	58,00€
Esiti su Estero	29,00€
SPESE COMUNI A TUTTE LE OPERAZIONI CON MESSAGGI SWIFT	
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 (BANCA DI ANGIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C. - Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR), mail ispettorato@bancadianghiariestia.it e PEC segreteria@pec.bccas.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti 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 BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Glossario

Assegni/effetti salvo al 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.
Tasso di cambio	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).
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
Spese per istruzione pratiche di ammortamento	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.

Listino giornaliero	Listino del giorno esposto presso ogni succursale e tempestivamente aggiornato al variare delle condizioni di mercato
----------------------------	---