

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO LA RISCOSSA DI REGALBUTO

Sede Legale: Via Mons. Vito Pernicone, 1 - 94017 – Regalbuto (EN), Tel. **0935 911200**

E-mail: lariscossa@bccregalbuto.it Sito internet: www.bccregalbuto.it

Iscrizione al Registro delle Imprese di Palermo e Enna e Codice Fiscale n. **00037750866**

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 1679 – ABI: **8954** - Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158659

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

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

Aderente ai Fondi di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e degli Obbligazionisti BCC

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il servizio di portafoglio al “dopo incasso” consente al cliente di incassare i propri crediti verso terzi non ancora scaduti utilizzando in via generale il conto corrente acceso presso la banca. Con il servizio “dopo incasso” il cliente presenta, presso la banca, gli effetti/disposizioni a scadenza che possono essere:

- **Effetti cartacei** (cambiali e titoli similari) domiciliati presso gli sportelli della banca o presso sportelli di altre banche italiane;
- **SDD** (Sepa Direct Debit): strumento di incasso utilizzabile all'interno dei paesi SEPA, sia per i pagamenti di natura ricorrente che per i pagamenti una tantum, per i quali il debitore ha fornito un'autorizzazione all'addebito in conto;
- **Ri.Ba.** (ricevuta bancaria): ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
- **MAV** (Pagamento mediante avviso): ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- **Bollettino bancario Freccia**: ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore con o senza importo predeterminato. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria.

L'importo degli effetti lavorati viene accreditato sul conto corrente del cedente nel momento in cui la banca assuntrice riceve l'esito “pagato” dalla banca domiciliataria (esiste, quindi, certezza dell'avvenuto pagamento).

Principali rischi (generici e specifici)

- Per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario;
- Per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore di non aver provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- Errata o incompleta compilazione del titolo che comporta la non idoneità dello stesso al protesto;
- La presentazione del titolo alla banca assuntrice in prossimità della scadenza può comportare la mancata elevazione del protesto se l'effetto perviene alla banca/filiale domiciliataria oltre i termini previsti per la consegna a pubblico ufficiale;
- Spese reclamate qualora il titolo risulti insoluto, protestato, richiamato, ecc.;
- Quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE

ACCETTAZIONE DISTINTA / GENERICHE	€	10,50
TRATTABILI CON SPESE	€	10,50
RI.BA. - INCASSI COMM.	€	0,00
R.I.D. - INCASSI COMM.	€	0,00
R.I.D. VELOCI	€	0,00

S.D.D. - INCASSI COMM.	€	0,00		
S.D.D. B2B	€	0,00		
M.A.V.	€	0,00		
BOLL. FRECCIA	€	0,00		
BREVITA' F/P / TRATTABILI CON SPESE	€	3,00		
BREVITA' S/P / TRATTABILI CON SPESE	€	1,50		
RICH. ESITO PAG/INS F/P / GENERICHE	€	15,00		
RICH. ESITO PAG/INS S/P / GENERICHE	€	0,00		
INCASSO F/P / GENERICHE	0,2% Minimo: €	10,00	Massimo: €	18,00
RI.BA. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€	4,00		
RI.BA. - INCASSI COM / MANUALE	€	8,00		
RI.BA. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€	8,00		
R.I.D. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€	4,00		
R.I.D. - INCASSI COM / MANUALE	€	8,00		
R.I.D. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€	8,00		
R.I.D. VELOCI / DA HOME BANKING	€	4,00		
R.I.D. VELOCI / MANUALE	€	8,00		
R.I.D. VELOCI / DA SUPPORTO	€	8,00		
S.D.D. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€	4,00		
S.D.D. - INCASSI COM / HB DA CONV.XML	€	4,00		
S.D.D. - INCASSI COM / MANUALE	€	8,00		
S.D.D. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€	8,00		
S.D.D. B2B / DA HOME BANKING	€	4,00		
S.D.D. B2B / HB DA CONV.XML	€	4,00		
S.D.D. B2B / MANUALE	€	8,00		
S.D.D. B2B / DA SUPPORTO	€	8,00		
M.A.V. / DA HOME BANKING	€	4,00		
M.A.V. / HB DA CONV.XML	€	4,00		
M.A.V. / MANUALE	€	8,00		
M.A.V. / DA SUPPORTO	€	8,00		
BOLL. FRECCIA	€	4,00		
INCASSO S/P / GENERICHE	0,2% Minimo: €	6,75	Massimo: €	15,50
RI.BA. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€	3,00		
RI.BA. - INCASSI COM / MANUALE	€	8,00		
RI.BA. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€	8,00		
R.I.D. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€	3,00		
R.I.D. - INCASSI COM / MANUALE	€	8,00		
R.I.D. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€	8,00		
R.I.D. VELOCI / DA HOME BANKING	€	3,50		
R.I.D. VELOCI / MANUALE	€	8,00		
R.I.D. VELOCI / DA SUPPORTO	€	8,00		
S.D.D. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€	3,00		
S.D.D. - INCASSI COM / HB DA CONV.XML	€	3,00		
S.D.D. - INCASSI COM / MANUALE	€	8,00		
S.D.D. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€	8,00		
S.D.D. B2B / DA HOME BANKING	€	3,50		
S.D.D. B2B / HB DA CONV.XML	€	3,50		

S.D.D. B2B / MANUALE	€	8,00		
S.D.D. B2B / DA SUPPORTO	€	8,00		
M.A.V. / DA HOME BANKING	€	3,00		
M.A.V. / HB DA CONV.XML	€	3,00		
M.A.V. / MANUALE	€	8,00		
M.A.V. / DA SUPPORTO	€	8,00		
BOLL. FRECCIA	€	3,00		
INSOLUTO F/P / GENERICHE	€	10,00		
RI.BA. - INCASSI COMM.	€	5,00		
R.I.D. - INCASSI COMM.	€	5,00		
R.I.D. VELOCI	€	5,00		
S.D.D. - INCASSI COMM.	€	5,00		
S.D.D. B2B	€	5,00		
M.A.V.	€	5,00		
BOLL. FRECCIA	€	5,00		
INSOLUTO S/P / GENERICHE	€	7,00		
RI.BA. - INCASSI COMM.	€	3,00		
R.I.D. - INCASSI COMM.	€	3,00		
R.I.D. VELOCI	€	3,00		
S.D.D. - INCASSI COMM.	€	3,00		
S.D.D. B2B	€	3,00		
M.A.V.	€	3,00		
BOLL. FRECCIA	€	3,00		
PROROGA F/P / GENERICHE	€	15,00		
PROROGA S/P / GENERICHE	€	15,00		
INSOLUTO PROTESTATO F/P / GENERICHE	1,5% Minimo: €	7,00	Massimo: €	13,00
INSOLUTO PROTESTATO S/P / GENERICHE	1,5% Minimo: €	7,00	Massimo: €	13,00
RICHIAMO F/P / GENERICHE	€	15,00		
RI.BA. - INCASSI COMM.	€	5,00		
R.I.D. - INCASSI COMM.	€	5,00		
R.I.D. VELOCI	€	5,00		
S.D.D. - INCASSI COMM.	€	5,00		
S.D.D. B2B	€	5,00		
RICHIAMO S/P / GENERICHE	€	7,00		
RI.BA. - INCASSI COMM.	€	3,00		
R.I.D. - INCASSI COMM.	€	3,00		
R.I.D. VELOCI	€	3,00		
S.D.D. - INCASSI COMM.	€	3,00		
S.D.D. B2B	€	3,00		
TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA	POSTA: €	1,50	CASELLARIO ELETTRONICO: €	0,00

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

SPESE PER RILASCIO DI COPIA DOCUMENTAZIONE,	Si rinvia alla consultazione del relativo foglio
---	--

DICHIARAZIONI E CERTIFICAZIONI	informativo "Rilascio copia documenti" pubblicato sul sito
GIORNI	
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / GENERICHE	25 giorni calendario
RI.BA. - INCASSI COMM.	1 giorno lavorativo
R.I.D. - INCASSI COMM.	In giornata
S.D.D. - INCASSI COMM.	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / GENERICHE	20 giorni calendario
R.I.D. VELOCI	In giornata
S.D.D. B2B	In giornata
RI.BA. - INCASSI COMM.	In giornata
R.I.D. - INCASSI COMM.	In giornata
S.D.D. - INCASSI COMM.	In giornata
R.I.D. VELOCI	In giornata

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza spese e pagando contestualmente quanto utilizzato e gli interessi maturati.

La banca ha la facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito, ancorché concessa a tempo determinato, nonché di ridurla o sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un preavviso di almeno quindici giorni.

Qualora il cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi Codice del Consumo (D. Lgs. 206/2005), la banca ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito a tempo indeterminato, di ridurla o di sospenderla con effetto immediato al ricorrere di un giustificato motivo, ovvero con il preavviso di quindici giorni. Nel caso di apertura di credito a tempo determinato la banca ha la facoltà di recedere, di ridurre o di sospendere con effetto immediato l'affidamento al ricorrere di una giusta causa. In entrambe le ipotesi, per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un termine di preavviso di quindici giorni.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni ricevimento della richiesta del cliente

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) a

BCC La Riscossa di Regalbuto

Ufficio Reclami

Via Mons. Vito Pernicone n.1 – CAP 94017 – Regalbuto (EN)

Fax:0935 91150

e-mail ufficio.reclami@bccregalbuto.it

pec: controlli@pec.regalbuto.bcc.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, 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

SBF (Salvo Buon Fine)	Modalità di accredito degli appunti (Assegni, Effetti cartacei, RiBa, RID). Gli appunti vengono accreditati con la clausola "Salvo Buon Fine", in caso di mancato pagamento da parte del debitore, detti appunti vengono riaddebitati al cedente, gravati delle spese previste per gli insoluti.
Dopo Incasso	Modalità di accredito degli appunti (Assegni, Effetti cartacei, RiBa, RID). Gli appunti vengono accreditati "al Dopo Incasso", cioè solo a seguito di ricezione dell'esito dell'avvenuto incasso.
Commissioni di accettazione	Commissioni applicate su ogni distinta di appunti presentati SBF o al Dopo Incasso.
Commissioni di incasso	Commissioni applicate per il servizio di incasso su ciascun appunto presentato.
Diritti di brevità (su Portafoglio Cartaceo)	Commissioni applicate a fronte di presentazioni di effetti con data di scadenza ravvicinata.
Effetti "Fuori Piazza" (F/P)	Effetti domiciliati presso altri Istituti di Credito.
Effetti "Su Piazza" (S/P)	Effetti domiciliati presso la Banca (assuntrice).
Ri.Ba. (Ricevuta Bancaria)	Incasso di crediti mediante invio di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
R.I.D. (Rapporti Interbancari Diretti)	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato (tramite sottoscrizione) dal debitore.
Commissione per la messa a disposizione delle somme (o Commissione sull'accordato)	Compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. E' calcolata sull'importo dell'affidamento concesso al cliente nel periodo di liquidazione e applicata con periodicità prevista nel contratto.