BCC San Giovanni Rotondo

FOGLIO INFORMATIVO

PORTAFOGLIO DOPO INCASSO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di San Giovanni Rotondo

Viale Aldo Moro, 9 - 71013 – San Giovanni Rotondo – FG
Tel.: 0882.837111 - Fax: 0882.837001
Email: info@bccsangiovannirotondo.it Sito internet: www.bccsangiovannirotondo.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Foggia n. 23462
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2169 - cod. ABI 08810.4
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A162963
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COSA E' IL SERVIZIO DI INCASSO

Caratteristiche del servizio di incasso

Il **servizio di incasso** consente al creditore di gestire l'incasso di crediti verso terzi.
In particolare, il creditore, titolare di un conto corrente, può incassare i propri crediti mediante:

RiBa. (ricevuta bancaria) , ossia l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso un'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;

- **RID** (Rapporti Interbancari Diretti) **a importo fisso** o **SDD** (Sepa Direct Debit), ovvero il servizio di pagamento in base al quale un'operazione di pagamento è disposta dal beneficiario in conformità al consenso dato dal debitore direttamente al beneficiario o al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (banca assuntrice) o al prestatore di servizi di pagamento del debitore medesimo (banca domiciliataria). L'addebito diretto SDD può configurarsi secondo due schemi di incasso: 1) SDD Core, utilizzabile, dal lato pagatore, da tutte le tipologie di clienti; 2) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato pagatore, laddove il Cliente non rivesta la qualifica di consumatore;

- **Effetti** domiciliati presso gli sportelli della propria banca o presso sportelli di altre banche italiane; tale servizio è caratterizzato dalla materialità del titolo, predisposto dal creditore e rilasciato solo ad avvenuto pagamento del debitore.

La banca, incaricata di curare l'incasso dei crediti, ne accredita l'importo, al netto delle spese, solo dopo la riscossione.

Rischi tipici del servizio di incasso
I principali rischi che il creditore deve tenere in considerazione sono:
- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), ove contrattualmente previsto;

- Mancato pagamento degli effetti posti all'incasso e degli ordini di incasso disposti dal beneficiario (RID/SDD e Ri.Ba.) per assenza di fondi sul conto del debitore;

- Mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'autorizzazione di addebito RID/mandato SDD o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione/mandato;

- Per gli incassi SDD possibilità che:

- i debitori (consumatori) impartiscano alla propria banca istruzione di inserire sul conto corrente di addebito alcune clausole limitative (ad es. importo massimo, frequenza massima, *white*/*black list*, ecc.), gestite nella riservatezza del rapporto Banca - Cliente;

- i debitori chiedano il rimborso di operazioni di pagamento non autorizzate nel termine massimo di 13 mesi dalla data di addebito .

CONDIZIONI ECONOMICHE

STAMPA ELENCO CONDIZIONI	€ 0,00
TRASP. INFO PRECONTRATTUALE	€ 0,00
INVIO COMUNICAZIONE ex art. 119 TUB / Posta	€ 0,70
INVIO COMUNICAZIONE ex art. 119 TUB / Casellario Elettronico	€ 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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.

INVIO DOCUMENTAZIONE VARIAZIONI CONDIZIONI Posta	€ 0,00
INVIO DOCUMENTAZIONE VARIAZIONI CONDIZIONI Casellario Elettronico	€ 0,00

SPESE

Effetti

ACCETTAZIONE DISTINTA / EFFETTI CON SPESE	€ 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / EFFETTI NO SPESE	€ 0,00
RICHIAMO F/P /	€ 20,00
RICHIAMO S/P /	€ 20,00
BREVITA' F/P / EFFETTI CON SPESE	€ 4,00
BREVITA' F/P/ EFFETTI NO SPESE	€ 4,00
BREVITA' S/P / EFFETTI CON SPESE	€ 4,00
BREVITA' S/P / EFFETTI NO SPESE	€ 4,00
INCASSO F/P / EFFETTI CON SPESE	€ 6,00
INCASSO F/P / EFFETTI NO SPESE	€ 6,00
INCASSO S/P / EFFETTI CON SPESE	€ 6,00
INCASSO S/P / EFFETTI NO SPESE	€ 6,00
INSOLUTO F/P / EFFETTI CON SPESE	€ 15,00
INSOLUTO F/P / EFFETTI NO SPESE	€ 15,00
INSOLUTO S/P / EFFETTI CON SPESE	€ 15,00
INSOLUTO F/P / EFFETTI NO SPESE	€ 15,00
INSOLUTO PROTESTATO F/P / EFFETTI CON SPESE	€ 20,00 (oltre le spese reclamate da banche o P.U.)
INSOLUTO PROTESTATO F/P / EFFETTI NO SPESE	€ 20,00
INSOLUTO PROTESTATO S/P / EFFETTI CON SPESE	€ 20,00 (oltre le spese reclamate dal P.U.)
INSOLUTO PROTESTATO S/P / EFFETTI NO SPESE	€ 20,00
RICH. ESITO PAG/INS F/P / EFFETTI CON SPESE	€ 6,00
RICH. ESITO PAG/INS F/P / EFFETTI NO SPESE	€ 6,00
RICH. ESITO PAG/INS S/P / EFFETTI CON SPESE	€ 0,00
RICH. ESITO PAG/INS S/P / EFFETTI NO SPESE	€ 0,00

RI.BA.

ACCETTAZIONE DISTINTA / RI.BA.	€ 0,00
INCASSO F/P / RI.BA. / DA HOME BANKING	€ 2,00

INCASSO F/P / RI.BA. / MANUALE	€ 6,00
INCASSO F/P / RI.BA. / DA SUPPORTO	€ 3,00
INCASSO S/P / RI.BA. / DA HOME BANKING	€ 1,00
INCASSO S/P / RI.BA. / MANUALE	€ 6,00
INCASSO S/P / RI.BA. / DA SUPPORTO	€ 2,00
INSOLUTO S/P / RI.BA.	€ 15,00
INSOLUTO F/P / RI.BA.	€ 15,00
RICHIAMO F/P / RI.BA.	€ 10,00
RICHIAMO S/P / RI.BA.	€ 10,00
R.I.D./ SDD	
ACCETTAZIONE DISTINTA / R.I.D.	€ 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / S.D.D. CORE	€ 0,00
INCASSO F/P / R.I.D. / DA HOME BANKING	€ 1,00
INCASSO F/P / R.I.D. / MANUALE	€ 2,00
INCASSO F/P / R.I.D. / DA SUPPORTO	€ 2,00
INCASSO F/P / S.D.D. / DA HOME BANKING	€ 1,00
INCASSO F/P / S.D.D. / HB DA CONV.XML	€ 1,00
INCASSO F/P / S.D.D. / MANUALE	€ 2,00
INCASSO F/P / S.D.D. / DA SUPPORTO	€ 2,00
INCASSO S/P / R.I.D. / DA HOME BANKING	€ 1,00
INCASSO S/P / R.I.D./ MANUALE	€ 2,00
INCASSO S/P / R.I.D. / DA SUPPORTO	€ 2,00
INCASSO S/P / S.D.D. / DA HOME BANKING	€ 1,00
INCASSO S/P / S.D.D. / HB DA CONV.XML	€ 1,00
INCASSO S/P / S.D.D./ MANUALE	€ 2,00
INCASSO S/P / S.D.D. / DA SUPPORTO	€ 2,00
INSOLUTO F/P / R.I.D.	€ 2,00
INSOLUTO F/P / S.D.D. CORE	€ 2,00
INSOLUTO S/P / R.I.D.	€ 2,00
INSOLUTO S/P / S.D.D. CORE	€ 2,00
RICHIAMO F/P / R.I.D.	€ 2,00
RICHIAMO F/P / S.D.D. CORE	€ 2,00
RICHIAMO S/P / R.I.D.	€ 2,00
RICHIAMO S/P / S.D.D. CORE	€ 2,00
M.A.V.	
INCASSO MAV /MANUALE	M.AV. - INCASSI COMM. / MANUALE: € 5,00 M.AV. POSTALI / MANUALE: € 5,00
INCASSO MAV / DA HOME BANKING	M.AV. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING: € 4,00 M.AV. POSTALI / DA HOME BANKING: € 4,00
STAMPA BOLLETTINO MAV	M.AV. - INCASSI COMM.: € 8,00 M.AV. POSTALI: € 8,00
R.A.V	
ACCETTAZIONE DISTINTA / M.AV.	€ 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / R.AV.	€ 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / OPLA - BOLLETTINO BANCARIO	€ 0,00
INCASSO F/P / M.AV.	€ 5,00

INCASSO R.AV. FUORI PIAZZA	€ 5,00
INCASSO F/P / OPLA - BOLLETTINO BANCARIO	€ 5,00
INCASSO S/P / M.AV.	€ 5,00
INCASSO R.AV. SU PIAZZA	€ 4,00
OPLA - BOLLETTINO BANCARIO	
INCASSO OPLA FUORI PIAZZA	€ 5,00
INCASSO OPLA SU PIAZZA	€ 4,00

ALTRI ONERI	
Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	Max € 2,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	Max € 2,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	Max € 2,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	Max € 2,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	Max € 2,00
VALUTE	
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / EFFETTI CON SPESE	15 giorni fissi
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / EFFETTI NO SPESE	15 giorni fissi
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / EFFETTI CON SPESE	7 giorni fissi
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / EFFETTI NON TRAT.NO SPESE	7 giorni fissi
ACCREDITO NETTO RICAVO SCONTO	1 giorno lavorativo
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA	In giornata
ACCREDITO RI.BA	In giornata
ACCREDITO R.I.D	In giornata
ACCREDITO S.D.D. CORE - B2B	In giornata
ACCREDITO MAV / Bollettini Freccia	In giornata

CALENDARIO GIORNATE NON OPERATIVE

- I Sabati e le Domeniche; - Tutte le festività nazionali; - Il Venerdì Santo; - Tutte le festività nazionali dei paesi UE cui sono destinati i pagamenti esteri; - Il Santo patrone dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede; - Tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne ed esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Anche nelle giornate bancarie non operative il servizio Virtual Banking risulta comunque operativo	

TEMPI DI ESECUZIONE

INCASSI COMMERCIALI

RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID Ordinario	15 giornate operative anteriori alla data scadenza
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID Veloce	15 giornate operative anteriori alla data scadenza
Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza

SDD ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni SDD Core	Entro il 6° giorno lavorativo antecedente la data di scadenza (*First o One-off*); Entro il 3° giorno lavorativo antecedente la data di scadenza (*recurrent e Last*).
Termine per l'accettazione delle disposizioni SDD B2B	Entro il 2° giorno lavorativo antecedente la data di scadenza
Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza

Termini per l'esecuzione delle "Operazioni R (o *R-Transaction*)" per i *Sepa Direct Debit* (SDD)	
Addebito ritorno insoluti (*return*)	SDD *Core*: entro la quinta giornata operativa successiva alla scadenza con valuta data scadenza della disposizione; SDD *B2B:* entro la seconda giornata operativa successiva alla scadenza con valuta data scadenza della disposizione.
Addebito ritorno insoluti (*refusal*) – rifiuto del debitore prima del regolamento interbancario	Data scadenza della disposizione
Addebito SDD richiamati (*Request for cancellation*) – richiamo del creditore dopo l'invio al circuito interbancario ma prima del regolamento	Data scadenza della disposizione
Addebito SDD richiamati (*Revocation*) – richiamo del creditore prima dell'invio al circuito interbancario	Data scadenza della disposizione

Rimborso del Creditore (*Reversal*)	Entro la quinta giornata operativa successiva alla scadenza con valuta data scadenza della disposizione.
Richiesta di rimborso del debitore per SDD Core (*Refund*)	Entro 8 settimane dalla scadenza

Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	Entro il 9° giorno lavorativo antecedente la data di scadenza

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo posta ordinaria, lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
BCC San Giovanni Rotondo - Ufficio Reclami
Viale Aldo Moro n. 9 – CAP – 71013
Fax: 0882-837001
e-mail ufficio.reclami@bccsangiovannirotondo.it
pec: segreteria@pec.bccsangiovannirotondo.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

RI.BA.	Effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato
R.I.D.	commerciale, utenze, veloce: ordine permanente del debitore di addebitare il proprio conto corrente presso la banca
M.A.V.	È' un modulo che viene inviato direttamente al domicilio del debitore e contiene l'invito a pagare la somma indicata, presso qualunque sportello bancario, utilizzando l'apposito modulo ricevuto
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Richieste di esito	Richieste di esito su effetti inviati all'incasso
Commissione	Corrispettivo applicato per il servizio di incasso su ciascun effetto o disposizione di incasso presentata.
Spese di incasso	Commissioni applicate per il servizio di incasso per ciascun effetto o disposizione di incasso presentata.
Operazioni R (R-Transaction)	Insieme delle operazioni di richiamo/storno/rifiuto riferite a SCT e SDD, caratterizzate in lingua anglosassone da denominazioni che iniziano per "R".
Banca assuntrice	Banca del creditore, presso la quale vengono presentati i titoli per l'incasso.
Banca domiciliataria	Banca del debitore.