

FOGLIO INFORMATIVO relativo ai **SERVIZI INCASSI E PAGAMENTI**

Sezione I – Informazioni sulla banca

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO Monte Pruno di ROSCIGNO e di LAURINO
Società Cooperativa

Iscr. Albo Società Cooperative a Mutualità Prevalente n. A159157

Sede legale in ROSCIGNO, via IV Novembre. – e-mail trasparenza@bccmontepruno.it -
Registro delle Imprese di SALERNO n. 115469 – Partita IVA 00269570651 - Cod. ABI 08784-1
- Iscritta all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 4673.0.0 e numero di codice
meccanografico 8784.1 - Capitale sociale euro 734.092 e riserve euro 16.853.252, come da
bilancio 2008 regolarmente approvato - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del
Credito Cooperativo ed al Fondo di Garanzia dei portatori di titoli obbligazionari emessi da
banche appartenenti al Credito Cooperativo

Sezione II- Caratteristiche e rischi tipici del servizio

Struttura e funzione economica

Il servizio consente al cliente 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 RiBa (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;
- di 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);

- di 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 (p. es., dollari USA, yen giapponesi, ecc.).

Sezione III - Condizioni economiche dell'operazione

Valute accreditate s.b.f. di effetti e RiBa:

a vista, su piazza e fuori piazza:	+ 10 giorni lavorativi
a scadenza fissa, su piazza e fuori piazza:	+ 15 giorni lavorativi

Commissioni di incasso:

• effetti su piazza e fuori piazza	
- allo sconto e SBF	€ 8,00
- al dopo incasso	1,00% importo effetto min. € 10,00 – max € 30,00
• effetti tramite uffici P.T.	€ 15,00
• RiBa cartacee su piazza e fuori piazza	€ 8,00
• RiBa elettroniche su piazza e fuori piazza da supporto	€ 5,00
• RID	
- da supporto elettronico	€ 5,00
- manuali	€ 8,00

Commissioni su anticipo fatture: a distinta € 5,00

Commissioni proroghe fatture € 15,00

Spese per richiesta esito o informazioni effetti € 8,00

Commissioni per RIBA/RID insoluti € 12,00

Commissioni per ritiro effetti € 15,00

Commissioni per richiamo effetti € 15,00

Commissioni per proroghe effetti € 15,00

Commissioni messaggio impagato assegni (851)

• Trattati	€ 25,00
• Negoziati	€ 25,00

Commissioni per assegni ed effetti insoluti e/o protestati
 (oltre alle spese reclamate dalla corrispondente) 2,00% dell'importo

	minimo € 20,00 massimo € 50,00
<i>Commissioni per richiamo assegni</i>	€ 25,00
<i>Commissioni assegni al dopo incasso</i>	€ 5,00 ognuno
<i>Commissioni cambio assegni per cassa</i>	€ 1,00 ognuno
<i>Commissioni incasso vincita lotterie</i>	2,00% dell'importo vinto Minimo € 100,00 Max € 400,00
<i>Commissioni SERVIZIO INBANK</i>	
• BASE	€ 7,50 trimestrali
• GOLD	€ 25,00 trimestrali
<i>Pagamento utenze non domiciliate</i>	€ 0,70
<i>Rimborso spese per pagamento di bollettini presso uffici postali</i>	tariffe postali vigenti

Per le altre condizioni relative all'incasso di assegni, vaglia e titoli simili, si rinvia al foglio informativo relativo al conto corrente.

BONIFICI

<i>Bonifici effettuati dalla BCC su incarico della clientela</i>	<i>Commissioni e spese a carico dell'ordinante</i>	<i>Valuta di addebito in conto</i>	<i>Tasso di cambio</i>
Nazionali e/o transfrontalieri, nell'accezione di cui al regolamento CE 2560/2001 (euro/corone svedesi – importo fino a € 50.000,00 o controvalore equivalente – spese shared – presenza di codici IBAN e BIC – senza informazioni banca/banca)	- ordinari di importo inferiore a 500.000 €: € 3,00 - ordinari di importo superiore a 500.000 €: € 3,00 - urgenti: € 3,00 - penale per bonifici ordinari di importo inferiore a 500.000 € con valuta antergata di oltre 6 giorni: <i>tasso 5% annuo per giorni di antergazione</i> - commissione supplementare per bonifici privi delle coordinate BBAN-IBAN del beneficiario complete e corrette	Stesso giorno dell'operazione Stesso giorno dell'operazione Stesso giorno dell'operazione	

	e del codice BIC della banca destinataria: 0,1% dell'importo – min. € 12,00 – max € 47,00		
Transfrontalieri di importo superiore a 50.000,00 € (o controvalore equivalente) o effettuati in una valuta diversa dall'euro o corona svedese	0,1% dell'importo – min. € 15,00 – max € 50,00 (+ € 25,82 per bonifici con spese a carico dell'ordinante)	Stesso giorno dell'operazione	Fixing del giorno precedente + 1 punto percentuale
Esteri	0,1% dell'importo – min. € 15,00 – max € 50,00 (+ € 25,82 per bonifici con spese a carico dell'ordinante)	Stesso giorno dell'operazione	Fixing del giorno precedente + 1 punto percentuale
<i>Bonifici ricevuti dalla BCC a favore della clientela</i>	<i>Commissioni e spese a carico del beneficiario</i>	<i>Tasso di cambio</i>	
Nazionali	- ordinari di importo inferiore a 500.000 €: gratuito - ordinari di importo superiore a 500.000 €: gratuito - urgenti: € gratuito	+ 1 giorno sulla valuta riconosciuta dalla banca corrispondente	
Transfrontalieri in euro o corone svedesi di importo inferiore o pari a 50.000 € (o controvalore equivalente)	€ gratuito	Fixing del giorno precedente – 2 punti percentuali	
Transfrontalieri di importo superiore a 50.000,00 € (o controvalore equivalente) o effettuati in una valuta diversa dall'euro o dalla corona svedese.	- Spese a carico del beneficiario: € 5,00; - Spese “shared”: € 3,00; - Spese “our”: zero	Fixing del giorno precedente – 2 punti percentuali	
Esteri	- Spese a carico del beneficiario: € 5,00;	Fixing del giorno precedente – 2 punti percentuali	

	- Spese "shared": € 3,00;	
	- Spese "our": zero	

Sezione IV – Sintesi delle clausole contrattuali che regolano l'operazione relative ai principali diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti col cliente

Incasso assegni, effetti e documenti - L'importo degli assegni (diversi dagli assegni bancari, circolari e titoli similari a carico di banche italiane e dagli assegni postali "standardizzati", per i quali si rinvia a quanto indicato nel foglio informativo relativo al conto corrente), nonché degli effetti, ricevute e documenti similari è accreditato con riserva di verifica e salvo buon fine e non è disponibile prima che la banca ne abbia effettuato la verifica o l'incasso e che dell'avvenuto incasso abbia avuto conoscenza la dipendenza accreditante.

In caso di mancato incasso la banca si riserva tutti i diritti e le azioni nonché la facoltà di effettuare, in qualunque momento, l'addebito in conto.

Rimborso di titoli: In relazione al fatto che le banche degli Stati Uniti d'America e di altri Paesi esigono dai cedenti di assegni e di effetti cambiari la garanzia del rimborso del titolo qualora, successivamente al pagamento, venga, comunque, contestata la regolarità di detti titoli, il cedente di assegni o di effetti su detti Paesi è tenuto a rimborsarli in qualunque tempo, a semplice richiesta della banca, nel caso che alla banca stessa pervenisse analoga domanda dal suo corrispondente o dal trattario.

Incasso RiBa e RID - L'importo delle disposizioni RiBa e RID inoltrate per l'incasso è accreditato con riserva di verifica e salvo buon fine e non è disponibile prima che sia decorso il termine specificamente previsto, prorogabile dalla banca solo in caso di forza maggiore. Decorso tale termine l'importo delle disposizioni RiBa e RID non può più essere stornato su iniziativa della banca. Quest'ultima tuttavia mantiene il diritto di agire nei confronti del cliente per il recupero degli importi indebitamente pagati.

Valuta - La valuta determina unicamente la decorrenza degli interessi e non conferisce al cliente alcun diritto circa la disponibilità dell'importo.

Servizi di incasso e accettazione - I servizi di incasso e accettazione di assegni, di effetti e di documenti sono fatti per conto del cedente e a suo rischio. La banca non risponde delle conseguenze derivanti da cause ad essa non imputabili.

Servizi di incasso o di accettazione di assegni, effetti e documenti sull'estero - Nel caso di titoli, in euro o in divisa estera, a favore dell'estero, qualora la lettera di remessa non contenga istruzioni specifiche circa la levata del protesto, la banca non è responsabile qualora il protesto non venga elevato. Ai servizi di incasso o di accettazione di assegni, effetti e documenti sull'estero si applicano le leggi dei Paesi esteri ove deve avvenire l'incasso o l'accettazione.

Termini massimi di esecuzione dei bonifici nei confronti della clientela ordinante e beneficiaria - La banca è impegnata ad eseguire i bonifici entro i termini massimi di seguito indicati.

Per termine di esecuzione si intende:

nel caso di bonifici effettuati dalla banca su incarico della clientela, il termine, decorrente dalla "data di accettazione", entro il quale i fondi sono accreditati sul conto della banca del beneficiario;

nel caso di bonifici ricevuti dalla banca a favore della clientela, il termine, decorrente dall'accredito dei fondi sul conto della banca, entro il quale i fondi stessi sono posti nella disponibilità del beneficiario e producono interessi a suo favore.

La "data di accettazione" coincide:

- Con riferimento all'ordine di bonifico singolo conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti, che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante, con il giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua

immissione nelle procedure interbancarie (ore 16,00), altrimenti è pari al giorno lavorativo successivo alla presentazione;

- con il giorno concordato con il cliente, per i bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione, ivi compresi i bonifici per i quali venga prefissata dall'ordinante la valuta di accredito al soggetto beneficiario.

Qualora nel giorno corrispondente alla "data di accettazione" non risulti costituita dal cliente ordinante la necessaria provvista di fondi ovvero l'ordine non sia formalmente corretto e completo di tutti gli elementi che gli "standard" applicativi delle procedure indicano come obbligatori per la composizione dei messaggi di bonifico, la "data di accettazione" viene differita sino al giorno nel quale siano realizzate le citate condizioni di eseguibilità dell'ordine stesso.

BONIFICI NAZIONALI IN EURO SCAMBIATI TRAMITE RETE INTERBANCARIA

- *Bonifici effettuati dalla BCC su incarico della clientela.*

<i>Tipologia</i>	<i>Termine di esecuzione</i>
Ordinari di importo inferiore a 500.000 €	secondo giorno lavorativo successivo alla "data di accettazione"
Ordinari di importo superiore a 500.000 € e Urgenti	giorno lavorativo coincidente con la "data di accettazione", se l'ordine viene acquisito dalla banca entro le ore 10 (9 in caso di semifestività) di tale giorno, o giorno lavorativo successivo alla "data di accettazione", se l'ordine viene acquisito dalla banca dopo le ore 10 (9 in caso di semifestività) di tale giorno

Per i bonifici in numero superiore a dieci per ciascun ordine, in deroga a quanto sopra indicato, la "data di accettazione", da cui decorre il termine di esecuzione del bonifico, coincide con il giorno lavorativo successivo a quello di presentazione dell'ordine o di ricezione dello stesso da parte della banca.

- *Bonifici ricevuti dalla BCC a favore della clientela.*

<i>Tipologia</i>	<i>Termine di esecuzione</i>
Ordinari di importo inferiore a 500.000 €, dotati delle coordinate bancarie IBAN complete e corrette del soggetto beneficiario	Giorno lavorativo successivo alla data di accredito dei fondi sul conto della BCC
Ordinari di importo inferiore a 500.000 €, privi delle coordinate bancarie IBAN complete e corrette del soggetto beneficiario	Terzo giorno lavorativo successivo alla data di accredito dei fondi sul conto della BCC
Ordinari di importo superiore a 500.000 €, dotati delle coordinate bancarie IBAN complete e corrette del soggetto beneficiario	Giorno lavorativo corrispondente a quello di accredito dei fondi sul conto della BCC
Ordinari di importo superiore a 500.000 €, privi	Secondo giorno lavorativo successivo alla data

delle coordinate bancarie IBAN complete e corrette del soggetto beneficiario	di accredito dei fondi sul conto della BCC
Urgenti, dotati delle coordinate bancarie IBAN complete e corrette del soggetto beneficiario	Giorno lavorativo corrispondente a quello di accredito dei fondi sul conto della BCC
Urgenti, privi delle coordinate bancarie IBAN complete e corrette del soggetto beneficiario	Secondo giorno lavorativo successivo alla data di accredito dei fondi sul conto della BCC

BONIFICI TRANSFRONTALIERI

La BCC esegue i bonifici transfrontalieri nel termine convenuto con il cliente o, in assenza di determinazione, nei seguenti termini:

<i>Tipologia</i>	<i>Termine di esecuzione</i>
Bonifici effettuati dalla BCC su incarico della clientela	Quinto giorno lavorativo successivo alla "data ordine"
Bonifici ricevuti dalla BCC a favore della clientela	Giorno lavorativo successivo alla data di accredito dei fondi sul conto della BCC

Nel caso in cui la banca non esegua il bonifico transfrontaliero nei termini previsti è tenuta ad indennizzare il cliente ordinante o beneficiario mediante pagamento di una somma corrispondente all'interesse legale calcolato sull'importo del bonifico transfrontaliero per il periodo compreso tra la scadenza dei termini di esecuzione del bonifico e la data di effettiva esecuzione dello stesso, salvo che l'inosservanza dei termini di esecuzione sia dipeso dall'ordinante o dal beneficiario ovvero da una causa di forza maggiore.

Rimangono salvi gli altri diritti dei clienti e degli enti che hanno partecipato all'esecuzione del bonifico transfrontaliero.

Foro competente di eventuali controversie: quello che ricade nella circoscrizione in cui si trova la sede della banca.

Reclami - Per eventuali contestazioni in ordine all'esecuzione di ordini di bonifico, il cliente può rivolgersi all'Ufficio reclami della banca e all'Ombudsman bancario, presso il quale è costituita un'apposita sezione competente a risolvere le questioni in materia di bonifici transfrontalieri. Per ulteriori informazioni si rinvia alla "Guida all'Ufficio Reclami e all'Ombudsman Giurì Bancario", a disposizione della clientela presso ogni locale aperto al pubblico.

Legenda

Assegni/effetti sbf: 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.

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

RID commerciale-utenze-veloce: Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.

RiBa: Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.

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

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

Bonifici con valuta antergata: Bonifico con valuta da riconoscere al beneficiario precedente alla data di accredito dei fondi alla banca destinataria.

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.

Data, maggio 2009