

Foglio Informativo Relativo a Incassi e Pagamenti

Sezione I - Informazioni sulla Banca

BANCA DELLA COSTA D'ARGENTO CREDITO COOPERATIVO DI CAPALBIO
SOCIETA' COOPERATIVA

Sede legale e Amministrativa: VIA NUOVA, 37 - 58011 - CAPALBIO (GR)
Internet: www.bancadellacostadargento.it e-mail: info@bancadellacostadargento.it

Codice ABI: 08522

Iscritta all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 4641.70 Registro delle imprese di GROSSETO n. 1124
Capitale sociale: € 2.343.564 al 31/12/2008 Riserve: € 13.253.191 al 31/12/2008
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo nazionale di garanzia ex art. 59 del D.Lgs. n. 58/1998.

Sezione II - Caratteristiche e rischi tipici del servizio

Struttura e funzione economica

Il servizio consente al correntista di :

- Incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche italiane o estere, nonché effetti (cambiali e titoli similari) 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 i MAV, anche presso gli uffici postali);
- Incassare, tramite il servizio RID (rapporti bancari 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 scadenza. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "RID veloce" (termini temporali di esecuzione brevi); "RID utenze" (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas, telecomunicazioni, etc); "RID commerciale" (nei confronti di esercizi commerciali per il pagamento di beni);
- 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 scadenza;
- Di pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri 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 dei beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso. 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)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- Mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni dal traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- Rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

Sezione III - Condizioni economiche dell'operazione

Valute Accrediti S.b.f. di effetti:	
Scadenza fissa, su piazza e fuori piazza	10 giorni lavorativi
A vista, su piazza e fuori piazza	10 giorni lavorativi

Commissioni di Incasso	
Effetti s.b.f. su piazza	€ 5,00
Effetti s.b.f. fuori piazza	€ 5,00
RiBa s.b.f. su piazza	€ 5,00
RiBa s.b.f. fuori piazza	€ 5,00
Effetti al dopo incasso su piazza	€ 10,00
Effetti al dopo incasso fuori piazza	€ 10,00
RID	€ 5,00
MAV	€ 5,00

Commissioni Ritiro Effetti	
Commissioni su ritiro effetti	€ 5,00

Commissioni Richiamo Effetti	
Effetti cartacei su Piazza	€ 10,00
Effetti cartacei fuori piazza	€ 10,00
Ricevute Bancarie - RID	€ 10,00

Commissioni Proroghe	
Effetti cartacei su Piazza	€ 5,00
Effetti cartacei fuori piazza	€ 5,00
Ricevute Bancarie - RID	€ 5,00

Commissioni Insoluti e Protestati	
Spese per richiesta esito o informazioni effetti	€ 10,00
Effetti cartacei su Piazza	€ 10,00
Effetti cartacei fuori piazza	€ 10,00
Ricevute Bancarie	€ 5,00
RID	€ 5,00
MAV	€ 5,00
Effetti Protestati	1,5% min. € 5,00 max € 15,00 (oltre spese Banca Corrispondente)

Termini di disponibilità (non stornabilità) di RiBa e RID Calcolati in gg lavorativi successivi a quello di accredito	
RiBa presentate all'incasso e domiciliate c/o la BCC	10 giorni lavorativi
RID presentate all'incasso e domiciliate c/o la BCC	10 giorni lavorativi
RiBa presentate all'incasso e domiciliate c/o altre anche	15 giorni lavorativi
RID presentate all'incasso e domiciliate c/o altre anche	15 giorni lavorativi

Pagamenti	
RID	€ 1,00
Bollettini Bancari	€ 1,00
Utenze non Domiciliate	€ 1,00
Rimborso Spese per Pagamento bollettini Postali	€ 1,00
Pagamento Tributi	Zero

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

Bonifici su Incarico della Clientela			
Tipologia	Commissioni e Spese a carico dell'ordinante	Valuta Addebito	Tasso di Cambio
Nazionali e paesi UE in e corone svedesi di importo fino a € 50.000,00 e completi di codice IBAN e BIC addebito in CC o per Cassa	€ 7,50	Giorno Operazione	
Nazionali e paesi UE in e corone svedesi di importo fino a € 50.000,00 e completi di codice IBAN e BIC addebito a mezzo rete interbancaria Urgenti	€ 7,50	Giorno Operazione	
Penale per bonifici privi di IBAN e BAC su paesi UE	€ 10,00	Giorno Operazione	
Disposizioni di pagamento su paesi UE in e corone svedesi di importo superiore a € 50.000,00 su paesi UE in valuta diversa dall'euro e corone svedesi e su paesi extra UE con addebito in conto o per cassa	€ 15,00	Giorno Operazione	Cambio BCE - 2%

Bonifici ricevuti a favore della Clientela			
Tipologia	Commissioni e Spese a carico dell'ordinante	Valuta Addebito	Tasso di Cambio
Nazionali e paesi UE in e corone svedesi di importo fino a € 50.000,00 e completi di codice IBAN e BIC, tipo spese SHARE (*), non contenente alcuna istruzione dalla banca ordinante per la banca beneficiaria (in conto per Cassa o a mezzo rete Interbancaria)	€ 0,00	Valuta riconosciuta dalla Banca Corrispondente Max . 1giorno Lavorativo	
Esteri disposizioni di pagamento da paesi UE in e corone svedesi di importo superiore a € 50.000,00 provenienti da paesi UE in valuta diversa dall'euro e corone svedesi e da paesi extra UE, oppure con tipo spese diverso da SHARE, contenente istruzioni della banca ordinante per la banca beneficiaria	€ 15,00	Valuta riconosciuta dalla Banca Corrispondente Max . 1 giorno Lavorativo	Cambio BCE - 2%

Tempi Massimi di Esecuzione Bonifici	
Bonifici Nazionali in Partenza (dalla data di accettazione del bonifico salvo indicazioni diverse dell'ordinante)	3 gg. Lavorativi

Bonifici Nazionali in Arrivo (dalla data di pagamento della banca ordinante salvo indicazioni diverse convenute con il beneficiario)	1 giorno Lavorativo successivo
Bonifici Transfrontalieri in partenza di importo inferiore a € 50.000 (dalla data di accettazione del bonifico salvo indicazioni diverse dell'ordinante)	6 gg. Lavorativi
Bonifici Transfrontalieri in Arrivo di importo inferiore a € 50.000 (dalla data di pagamento della banca ordinante salvo indicazioni diverse convenute con il beneficiario)	1 giorno Lavorativo successivo

(*) Nota per la banca: Si ricorda che il Regolamento CE n. 2560/2001 vieta di differenziare le commissioni fra bonifici nazionali e transfrontalieri fino a 50.000,00 euro. Il principio di parità di trattamento si applica anche alla commissione supplementare addebitabile ai clienti nel caso in cui non forniscano le coordinate bancarie complete e corrette del beneficiario di un bonifico da essi ordinato.

Sezione IV - Sintesi delle clausole contrattuali che regolano il servizio relative ai principali diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti con il 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.

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 ordine", 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 ordine" coincide:

- con il giorno di presentazione dell'ordine, per i bonifici disposti direttamente agli sportelli;
- con il giorno di ricezione dell'ordine da parte della banca, per i bonifici disposti con mezzi diversi dalla presentazione diretta agli sportelli;
- 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 ordine" 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 ordine" 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:

Tipologia e Termine di esecuzione

Ordinari di importo inferiore a 500.000 € terzo giorno lavorativo successivo alla "data ordine".

Ordinari di importo superiore a 500.000 € e Urgenti giorno lavorativo coincidente con la "data ordine", 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 ordine", 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 ordine", 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:

Tipologia e Termine di esecuzione

Ordinari di importo inferiore a 500.000 €, dotati delle coordinate bancarie 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 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 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 delle coordinate bancarie complete e corrette del soggetto beneficiario Secondo giorno lavorativo successivo alla data di accredito dei fondi sul conto della BCC Urgenti, dotati delle coordinate bancarie complete e corrette del soggetto beneficiario Giorno lavorativo corrispondente a quello di accredito dei fondi sul conto della BCC Urgenti, privi delle coordinate bancarie 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:

Tipologia e Termine di esecuzione: 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.

Modifica delle condizioni economiche: La banca ha la facoltà, in presenza di un giustificato motivo, di modificare unilateralmente in senso sfavorevole al cliente le condizioni economiche praticate, fermo l'obbligo di comunicare tali variazioni con un preavviso di 30 giorni e il diritto del cliente di recedere dal contratto entro 60 giorni dalla ricezione della comunicazione, senza penalità, ottenendo in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Foro competente: Per eventuali controversie concernenti il contratto, è competente l'Autorità Giudiziaria nella cui si trova la sede della banca. Ove il cliente sia un consumatore, il foro competente è quello ove è posta la residenza del consumatore o il diverso domicilio dallo stesso eletto.

Reclami: I reclami vanno inviati alla Banca della Costa d'Argento Via Nuova n. 37 – 58011 Capalbio GR, che deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso 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 informazioni direttamente presso tutte le Succursali della Banca.

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 qual 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.

BANCA DELLA COSTA D'ARGENTO CREDITO COOPERATIVO DI CAPALBIO

Data Ultimo Aggiornamento: 23/11/2009