

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Ragione sociale **Banca di Credito Cooperativo
La Riscossa di Regalbuto s.c.**

Sede legale **Via Dante, 135 - 94017 – Regalbuto (Enna)**

Tel.: **0935 911200** (centralino) - Fax: **0935 911250**

Email: **lariscossa@regalbuto.bcc.it** Sito internet: **www.bccregalbuto.it**

Registro delle Imprese della CCIAA di **Enna** n. **108**

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. **8954** - cod. ABI **8954.0**

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. **A158659**

**Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo**

CHE COS'È IL SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI

Il servizio consente al cliente 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 "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;
- 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 IBAN (International Bank Account Number) e il codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria (cfr. Regolamento CE 2560/01);
- 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.

CONDIZIONI ECONOMICHE
Presentazioni Cartacee al Dopo Incasso (*)
Incasso Effetti

Commissione per distinta	€10,50
Commissione per effetto su piazza	0,20% [min €6,75 – max €15,50]
Commissione per effetto fuori piazza	0,20% [min €10,00 – max €18,00]
Commissione per insoluti su piazza	€7,00
Commissione per insoluti fuori piazza	€10,00
Commissione su effetti protestati su piazza	1,50% [min €3,50 – max €13,00] - oltre spese reclamate
Commissione su effetti protestati fuori piazza	1,50% [min €3,50 – max €13,00] - oltre spese reclamate
Commissione per richiesta d'esito o altre informazioni	€15,00
Commissione di richiamo effetti su ns. Agenzie	€7,00 - oltre spese reclamate
Commissione di richiamo effetti su altri Istituti	€15,00 - oltre spese reclamate
Commissione per proroga effetto su piazza	€15,00
Commissione per proroga effetto fuori piazza	€15,00
Valute di accredito	(gg calendario)
- a vista su piazza stessa banca:	10
- a scadenza fissa, su piazza stessa banca:	10
- a scadenza fissa, fuori piazza:	15
- a vista, fuori piazza:	15

Presentazioni Elettroniche al Dopo Incasso (*)
Incasso Ri.Ba.

Commissione per distinta su supporto cartaceo	€15,00
Commissione per distinta su supporto magnetico	€15,00
Commissione per distinta da HB	€0,00
Commissione Ri.Ba. stessa Banca	€3,00
Commissione Ri.Ba. altra Banca	€4,00
Commissione per insoluti su piazza	€3,00
Commissione per insoluti fuori piazza	€5,00
Commissione di richiamo Ri.Ba. s/p	€3,00
Commissione di richiamo Ri.Ba. f/p	€5,00
Valuta di accredito	Data scadenza + 1 giorno lav
Valuta di addebito insoluto / richiamato	Data scadenza + 1 giorno lav

Incasso Rid

Commissione per distinta su supporto cartaceo	€15,00
Commissione per distinta su supporto magnetico	€15,00
Commissione per distinta da HB	€0,00
Commissione Rid commerciale stessa Banca	€3,00
Commissione Rid commerciale altra Banca	€4,00
Commissione Rid veloce stessa Banca	€3,50
Commissione Rid veloce altra Banca	€4,00
Commissione per insoluti su piazza	€3,00
Commissione per insoluti fuori piazza	€5,00
Commissione per insoluti fuori piazza RID veloce	€5,00
Commissione di richiamo Rid s/p	€3,00
Commissione di richiamo Rid f/p	€5,00
Valuta di accredito	Data scadenza + 1 giorno lav
Valuta di addebito insoluto / richiamato	Data scadenza + 1 giorno lav

Incasso MAV

Commissione per distinta su supporto cartaceo	€10,25
Commissione per distinta su supporto magnetico	€10,25
Commissione per distinta da HB	€0,00
Commissione MAV	€3,00
Commissione di richiamo MAV	€15,00

Bollettino Bancario Freccia

Commissione accredito	Servizio non gestito
Valuta di accredito	Servizio non gestito
Commissione incasso bollettini bancari	Servizio non gestito

(*) Per le Commissioni sugli Incassi SBF, si possono consultare i Fogli Informativi relativi alle Anticipazioni in CC

Servizi di pagamento

Commissione cambio assegni della ns. Banca	€0,00
Commissione cambio assegni altra Banca	0,3% [min €8,00 – max €20,00]
Pagamento Rid	€0,00
Pagamento Ri.Ba.con addebito in Conto Corrente	€0,00
Pagamento Ri.Ba. “per cassa”	0,1% [min €1,00 – max €5,00]
Commissione per ritiro effetti e/o Ri.Ba.	€10,00
Pagamento MAV	€0,00
Pagamento Bollettini Freccia (allo sportello)	€1,50
Pagamento RAV (allo sportello)	€1,50
Pagamento utenze non domiciliate	€2,00
Pagamento imposte e tasse iscritti nei ruoli esattoriali	€1,50
Pagamento ICI	€0,00
Pagamento deleghe imposte e tributi in contanti	€0,00
Commissione CVS (Comunicazione Valutaria Statistica)	€0,00
Documentate Estero	€15,00 + spese reclamate

Per le condizioni relative all’incasso di assegni, vaglia e titoli similari, si rinvia al Foglio Informativo relativo al “conto corrente di corrispondenza”.

Bonifici

Bonifici effettuati dalla BCC su incarico della Clientela

Nazionali

Commissioni e spese a carico dell’ordinante – Bonifico in C/C	
✓ Ordinari	0,1 % [min €7,50 – Max €50,00]
✓ Immessi nel Sistema attraverso il “canale” Home Banking	€1,00
✓ Urgenti	0,1 % [min €7,50 – Max €50,00]
Valuta di addebito in conto	Data esecuzione
Commissioni e spese a carico dell’ordinante – Bonifico per cassa	
✓ Ordinari	0,2 % [min €15,00 – Max €50,00]
✓ Urgenti	0,3 % [min €20,00 – Max €100,00]

Transfrontalieri in Euro di importo fino a €50.000

Commissioni e spese a carico dell’ordinante – Bonifico in C/C	
✓ Ordinari	0,1 % [min €7,50 – Max €50,00]
✓ Immessi nel Sistema attraverso il “canale” Home Banking	€1,00
✓ Urgenti	0,1 % [min €7,50 – Max €50,00]
Valuta di addebito in conto	Data esecuzione
Commissioni e spese a carico dell’ordinante – Bonifico per cassa	
✓ Ordinari	0,2 % [min €15,00 – Max €50,00]
✓ Urgenti	0,3 % [min €20,00 – Max €100,00]

Transfrontalieri in Euro di importo superiore a €50.000 o effettuati in una divisa diversa da Euro (*)

Commissioni e spese a carico dell’ordinante – Bonifico in C/C	
✓ Ordinari	0,1 % [min €7,50 – Max €50,00]
✓ Immessi nel Sistema attraverso il “canale” Home Banking	0,1 % [min €7,50 – Max €50,00]
✓ Urgenti	0,1 % [min €7,50 – Max €50,00]
Valuta di addebito in conto	Data esecuzione
Commissione Tasso di cambio (*)	1,50%
Commissioni e spese a carico dell’ordinante – Bonifico per cassa	
✓ Ordinari	0,2 % [min €15,00 – Max €50,00]
✓ Urgenti	0,3 % [min €20,00 – Max €100,00]
Commissione Tasso di cambio (*)	1,50%

Esteri – Area non Euro - in Euro o in divisa (*)

Commissioni e spese a carico dell’ordinante – Bonifico in C/C	
Immessi nel Sistema attraverso il “canale” Home Banking	€10,00
Valuta di addebito in conto	Data esecuzione
Commissioni e spese a carico dell’ordinante – Bonifico per cassa	
Commissione Tasso di cambio (*)	1,50%

Transfrontalieri od Esteri – tutti

Commissioni su bonifici restituiti da Banche Estere per Coordinate inesatte o incomplete	€7,50
--	-------

Bonifici ricevuti dalla BCC a favore della Clientela
Nazionali

Commissioni e spese a carico del beneficiario – Bonifico in C/C	Nessuna commissione
Commissioni e spese a carico del beneficiario – Bonifico per Cassa	Nessuna commissione

Transfrontalieri in Euro di importo inferiore o pari a €50.000

Commissioni e spese a carico del beneficiario – Bonifico in C/C o per Cassa	Nessuna commissione
Valuta accredito in Conto	Stesso giorno dell'accredito fondi sul Conto della Banca (Data Regolamento)

Transfrontalieri in Euro di importo superiore a €50.000 o effettuati in una divisa diversa da Euro (*)

Commissioni e spese a carico del beneficiario – Bonifico in C/C o per Cassa	€50,00
Valuta accredito in Conto	Stesso giorno dell'accredito fondi sul Conto della Banca (Data Regolamento)
Commissione Tasso di cambio (*)	1,50%

Esteri – Area non Euro - in Euro o in divisa (*)

Commissioni e spese a carico del beneficiario – Bonifico in C/C o per Cassa	0,1 % [min €7,50 – Max €50,00]
Valuta accredito in Conto	Stesso giorno dell'accredito fondi sul Conto della Banca (Data Regolamento)
Commissione Tasso di cambio (*)	1,50%

(*) Il Tasso di Cambio di riferimento, pari a quello rilevato il giorno lavorativo precedente, secondo le procedure stabilite nell'ambito del Sistema Europeo delle Banche Centrali e comunicato dalla Banca d'Italia, è disponibile nella "TABELLA DEI CAMBI" esposta al pubblico in ogni filiale.

Richieste di Esito	€7,50 + Spese reclamate dal corrispondente
Richieste di Emendamento	€7,50 + Spese reclamate dal corrispondente

SERVIZI DI PAGAMENTO – Direttiva PSD
VALUTE
BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico Italia	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	
Altri bonifici estero in euro	

BONIFICI IN ENTRATA

Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Italia altra banca	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Altri bonifici estero	4 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI

RID PASSIVI	
Addebito RID	Giornata operativa di addebito (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

Ri.Ba PASSIVE	
Addebito Ri.Ba	Giornata operativa di addebito (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

MAV/Bollettini bancari "Freccia" PASSIVI	
Addebito MAV/Bollettini bancari "Freccia"	Giornata operativa di addebito (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito RID	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Ri.Ba	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito MAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Freccia	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

SERVIZI DI PAGAMENTO – Direttiva PSD
GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO
BONIFICI IN USCITA

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)		
Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)
Bonifico Italia	Sportello	disposto entro le ore 15,30
	InBank	disposto entro le ore 14,00
	OnBank	disposto entro le ore 13,00
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 14,00
Bonifico Estero	Sportello	disposto entro le ore 15,30
	InBank	disposto entro le ore 15,30
	OnBank	disposto entro le ore 15,30
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 15,30
Bonifico di importo rilevante	Sportello	disposto entro le ore 11,45
	InBank	disposto entro le ore 11,45
	OnBank	disposto entro le ore 11,45
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 11,45

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,00 per i bonifici allo sportello e alle ore 11,00 per i bonifici disposti da InBank/OnBank e ricevuti da Remote banking per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).

SERVIZI DI PAGAMENTO – Direttiva PSD
TEMPI DI ESECUZIONE
BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro.	Sportello	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria:	Sportello	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è anche la banca del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.

INCASSI COMMERCIALI

RID PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Data di scadenza (con decorrenza dal 5 luglio 2010)
Ri.Ba PASSIVE	
Tempi di esecuzione	Data di scadenza (con decorrenza dal 5 luglio 2010).
MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)

Termine per l'accettazione delle disposizioni	
RID Ordinario	10 giornate operative anteriori alla data scadenza (per i RID con scadenza dal 5 luglio 2010)
RID Veloce	7 giornate operative anteriori alla data scadenza (per i RID con scadenza dal 5 luglio 2010)
Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza (con decorrenza dal 5 luglio 2010).
Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	15 giornate operative anteriori alla data scadenza (per le Ri.Ba con scadenza dal primo luglio 2010).

RECESSO DAL CONTRATTO, TEMPI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO E RECLAMI
Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca: **via Dante n. 135 – 94017 – Regalbuto (EN)** oppure all'indirizzo uffreclami@regalbuto.bcc.it. L'ufficio risponderà entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice 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 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.

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.
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.
IBAN	International bank Account Number. Codice strutturato alfanumerico che individua a livello istituzionale in modo univoco il conto del cliente. È attribuito dalle banche (in particolare di paesi europei) ai conti della propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali.
BIC	Bank Identifier Code Codice alfabético od alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Bonifici mancanti di IBAN del beneficiario e/o BIC banca destinataria	Bonifici disposti senza l'indicazione – o con indicazione errata – dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria. La normativa vigente stabilisce che la banca abbia la possibilità di addebitare commissioni supplementari (Penali) al cliente ordinante