

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione	Banca di Credito Cooperativo di San Giovanni Rotondo Società Cooperativa a responsabilità limitata
Sede legale	Presidenza e Direzione Generale Viale Aldo Moro, 9 – 71013 – San Giovanni Rotondo – FG
Telefono e Fax	0882-837111 0882-837001
E-mail info	info@bccsangiovannirotondo.it
Posta elettronica certificata	segreteria@pec.bccsangiovannirotondo.it
Sito internet	www.bccsangiovannirotondo.it
Codice fiscale e partita IVA	00149260713
Codice ABI	08810
Codice SWIFT	CCRTIT2TSGR
Registro delle imprese della CCAA di Foggia	23462
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia	2169
Iscritta all'Albo delle società cooperative a mutualità prevalente	A162963
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.	
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 S.p.A.	
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220	

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando in via generale il conto corrente acceso presso la banca.

Il servizio consente di:

- **incassare assegni** (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche italiane o estere ovvero a carico di altre agenzie della Banca, nonché **effetti** (cambiali e titoli similari) domiciliati per il pagamento presso i propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere. L'importo rinveniente dall'incasso è accreditato sul conto corrente del cliente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- **incassare crediti tramite il servizio Ri.Ba** (Ricevuta Bancaria), ossia l'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;
- **incassare crediti attraverso il servizio di addebito diretto** (RID – Rapporti Interbancari Diretti, **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 SEPA può configurarsi secondo due schemi di incasso: 1) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, da tutte le tipologie di clienti; 2) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il Cliente non rivesta la qualifica di consumatore.
- **incassare crediti attraverso** l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture **"MAV"** (Pagamento mediante avviso) e **"Freccia"** (bollettino bancario precompilato). Tali moduli sono utilizzati dal debitore 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;
- **incassare o pagare** una determinata somma **mediante bonifici ordinari domestici o SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)**; il bonifico SEPA consente il trasferimento di denaro su iniziativa di un ordinante e a favore di un beneficiario situato in Italia o in altro Paese dell'Area SEPA. Per i bonifici SEPA l'ordine deve obbligatoriamente contenere le coordinate bancarie del beneficiario secondo lo standard IBAN (International Bank Account Number) ed il codice BIC - Bank Identification Code - (per i pagamenti transfrontalieri fino al 1° febbraio 2016) ai sensi del Regolamento CE 924/2009 modificato dall'UE 260/2012.
- **incassare o pagare** una determinata somma mediante **bonifici esteri**;
- **pagare importi attraverso Ri.Ba, bollettini "Mav" e "Freccia"** emessi a proprio debito;

- **pagare bollettini postali premarcati (utenze Enel e Telecom);**
- **pagare imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23 nonché imposte iscritte a ruolo con la procedura RAV** (riscossione mediante avviso).

I

principali rischi che il cliente deve tenere in considerazione sono:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancato pagamento degli effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- irregolarità formali o contraffazione riguardo gli incassi tramite procedura R.I.D./SDD ;
- mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa;
- possibilità che i debitori (consumatori) impartiscano alla 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;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

1) BONIFICI			
BONIFICI ORDINARI SCT SU CONTI CORRENTI PRESSO LA NOSTRA BANCA		Disposti da clientela ordinaria	Disposti da soci
Commissioni:	Per cassa	€ 1,00	€ 0,50
Valuta di accredito al beneficiario		giorno di esecuzione del bonifico	
Valuta di addebito all'ordinante		giorno di esecuzione del bonifico	
BONIFICI ORDINARI SCT SU ALTRE BANCHE VERSO ITALIA/PAESI UE/SEE		Disposti da clientela ordinaria	Disposti da soci
Commissioni:	Per cassa	1 x 1000 Min. € 5,00 Max. € 25,00	€ 2,00
Valuta di accredito al beneficiario		giorno in cui la banca riceve i fondi (data regolamento)	
Valuta di addebito all'ordinante		giorno di esecuzione del bonifico	
BONIFICI URGENTI O DI IMPORTO RILEVANTE (ITALIA)		Disposti da clientela ordinaria	Disposti da soci
Commissioni:	Per cassa	1 x 1000 Min. € 10,00 Max. € 25,00	

2) ESTERO			
BONIFICO ESTERO IN EURO VERSO PAESI NO UE		Disposti da clientela ordinaria	Disposti da soci
Commissioni:	Per cassa	1 x 1000 Min. € 5,00 Max. € 25,00	€ 2,00
BONIFICI ESTERI IN DIVISA DIVERSA DA EURO VERSO PAESI UE/SEE/ NO UE			
Commissioni:	Per cassa	1 X 1000 – Min. € 10,00 Max € 30,00	
Cambio assegno estero		€ 5,00 Unione Europea € 7,00 Altre Valute	
Emissione travellers		€ 7,00	
Negoziazione rimessa in valuta		1 X 1000 – Min. € 5,00 Max € 30,00	
Spread cambio banconote e assegno estero		3% sul cambio pubblicato dalla B.C.E. il giorno lavorativo precedente a quello di negoziazione oltre le spese fisse di negoziazione.	

3) ORDINI PERMANENTI	
Ordini Permanenti Banche	€ 2,50
Ordini Permanenti Clienti	€ 1,50
Ordini Permanenti Banche disposti da Soci	€ 1,50
Ordini Permanenti Clienti disposti da Soci	€ 1,00

4) UTENZE SDD CORE O B2B PASSIVI E ALTRE DISPOSIZIONI DI ADDEBITO PREAUTORIZZATE	
Pagamento SDD: ALTRI	€ 2,00
Servizi di pagamento bollette: ENEL, TELECOM, ecc.:	€ 2,50 allo sportello per cassa
Pagamento Ri.Ba. allo sportello per cassa	€ 1,00
Pagamento Effetti allo sportello per cassa	€ 0,00
Pagamento RAV:	€ 2,50 allo sportello per cassa
Pagamento MAV, TRIBUTI modd. F23/ F24, pagamento IMU (comuni convenzionati), pagamenti presso le Tesorerie Comunali:	Gratuito
Pagamento Bollettini Freccia allo sportello per cassa	€ 2,50

5) GESTIONE ASSEGNI	
NEGOZIATI (CORRISPONDENTI)	
Commissione Cambio Assegni Bancari/Circolari di terzi allo Sportello	3 x 1000 - Min. € 2,00 e Max € 15,00
Commissione Cambio Assegni Circolari emessi da Cassa Centrale Banca S.p.A.	€ 7,50
Commissione su assegni di terzi negoziati e impagati in CKT	€ 12,50
Commissione su assegni di terzi negoziati e richiamati	€ 20,00
Commissione su assegni di terzi negoziati e insoluti cartacei	€ 20,00
Commissione su assegni di terzi negoziati e ritornati protestati	€ 5,33 oltre le spese reclamate da banche o P.U.
Recupero Spese postali per invio assegni ritornati insoluti	€ 5,00
TRATTI (NOSTRI)	
Commissione Cambio Assegni Nostri allo Sportello	€ 7,50
Imposta di bollo per singolo modulo di assegno libero richiesto	€ 1,50
Commissione per richiamo assegno	€ 20,00
Commissione impagato assegno negoziato c/o altre banche in CKT	€ 12,50
Commissione impagato assegno negoziato c/o altre banche in Cartaceo	€ 20,00
Commissione richiesta fotocopia assegno	€ 12,50
Commissione su assegno pagato dopo insoluto	€ 20,00
ASSEGNI AL DOPO INCASSO	
Commissione accredito	0,125% min.3,00 max 13,00

EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	
Spesa per richiesta Emissione Assegni Circolari per cassa	€ 5,00

6) SERVIZI VARI	
Ricerche in archivio	
Spese di ricerca per singolo documento richiesto	€ 10,00
Commissione stampa estratto conto in formato DPF	Nessuna
Commissioni per servizi vari	
Incasso rate mutui altri istituti	Max € 10,00
Incasso vincite (Totocalcio, Totip, Enalotto, Biglietti Lotterie Nazionali, ecc.	0,5% Min € 200,00 + Recupero spese vive di ICCREA che gestisce l'incasso
Commissioni di consegna informazione "Centrale Rischi" e foglio informativo Banca D'Italia	Nessuna
Commissione per rilascio certificazione interessi	€ 10,00
Commissione per attestazione ai fini ISEE	€ 10,00
Commissione dichiarazione di sussistenza rapporti ai fini successori	€ 10,00
Spese per pratiche di successione	Max € 300,00
Commissione rilascio referenze bancarie	Max € 30,00
Richieste visure protesti per conto del cliente	Nessuna

Rimborso spese per ogni visura camerale	Nessuna
Visure camerali Rimborso spese per ogni misura C.C.I.A.A.	Nessuna
Posta trattenuta in agenzia	Nessuna
Rimborso spese postali per ogni rimessa	Nessuna
Rimborso spese telefoniche per benessere assegni	Nessuna
Spese per invio comunicazioni	€ 1,00

VALUTE BONIFICI IN USCITA	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico SEPA	Giornata operativa di addebito
Bonifico estero in euro o in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria	
Altri bonifici estero	

VALUTE E DISPONIBILITA' SU BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico interno (stessa banca)	Stessa giornata operativa di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Altri bonifici estero	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito Diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni 	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14:00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - le ore 14:00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10:00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - alle ore 10:00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo. 	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva</p>	

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 SEPA	Sportello	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa diversa dall'euro	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
<p>(*) in caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario coincide con la banca del cliente ordinante, che, inoltre, dovrà accreditare il beneficiario in giornata.</p>		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebiti diretti Sepa	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del rapporto.

La banca può recedere in qualsiasi momento dal contratto o dai singoli Servizi, dando un preavviso di 15 giorni al Cliente, il quale è tenuto a restituire immediatamente la Carta, nonché ogni altro materiale in precedenza consegnato. Ricorrendo un giustificato motivo, la banca, anche senza preavviso, può recedere dal contratto, dandone immediata comunicazione al Cliente (art. 33, comma 3 del D. Lgs. n. 206/2005). La banca, allo stesso modo, può disporre un temporaneo divieto di utilizzazione della Carta (cd. blocco). Il cliente rimane responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla prosecuzione dell'uso dei Servizi dal ricevimento della comunicazione scritta del recesso della banca o dell'esistenza di un temporaneo divieto di utilizzazione della Carta.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca di Credito Cooperativo di San Giovanni Rotondo - Viale Aldo Moro, 9 – 71013 San Giovanni Rotondo indirizzo di PEC segreteria@pec.bccsangiovannirotondo.it o via email a ufficio.reclami@bccsangiovannirotondo.it, che risponde 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 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.

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purchè iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Assegni/effetti sbf	assegni/effetti negoziati per i quali il correntista 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 correntista 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 ordinari Italia con ordine ripetitivo (da e per paesi UE in €)	ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.
Bonifici con valuta antergata:	bonifico con valuta da riconoscere al beneficiario precedente alla data di accredito dei fondi alla banca destinataria.
Bonifici da/per l'estero in divisa estera	bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.
Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti (IBAN) e del BIC della banca destinataria	bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria. In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).