

## Foglio informativo Relativo a Incassi pagamenti e servizi vari

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

### Informazioni sulla banca

#### Banca di Anghiari e Stia Credito Cooperativo Società cooperativa

Via Mazzini 17, 52031 Anghiari (AR)

Tel.: 0575-78761 - Fax: 0575-789889

E-mail: info@bancadianghiariestia.it - PEC: segreteria@pec.bccas.it - Sito internet: www.bancadianghiariestia.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Arezzo n. 01622460515

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5407 - cod. ABI 08345

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161109

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo; Fondo Nazionale di Garanzia. Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con Capogruppo Iccrea Banca S.p.A. che ne esercita la direzione e il coordinamento.

#### Da compilare nel caso di offerta fuori sede

Timbro e firma del soggetto che entra in contatto con il cliente:

Qualifica del soggetto che consegna il modulo:

Nome e cognome del cliente cui il modulo è stato consegnato:

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia del presente foglio informativo e copia del documento "Principale diritti del cliente" dal soggetto sopra indicato.

Data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Firma cliente

### Che cosa sono gli incassi e pagamenti e i servizi vari

#### Struttura e funzione economica

I servizi di **Incassi Pagamenti e servizi vari** permettono al cliente di:

- **incassare assegni** (bancari, circolari o titoli similari), a carico di altre agenzie della banca o di altre banche italiane o estere;
- **incassare effetti cartacei** (cambiali e titoli similari, ricevute bancarie e così via) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere, **documenti di pagamento** (voucher) per acquisto di beni e servizi tramite carta di credito, nonché altri **titoli di credito e documenti di incasso** (certificati di deposito, biglietti o schedine vincenti di concorsi a pronostici o ad estrazione e così via). L'importo dei titoli e dei documenti di incasso è accreditato sul conto corrente del cliente e reso disponibile in valuta legale salvo buon fine (s.b.f.), ovvero gli importi sono accreditati sul conto corrente dal cliente da parte della banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- **pagare imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23**. Il servizio è gratuito per il cliente anche per pagare le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (Riscossione mediante avviso);
- **ottenere**, previa corresponsione delle relative commissioni e rimborso delle spese, **copia di estratti conto e documenti contabili** concernenti operazioni svolte presso la banca, attestazioni di versamento di imposte, tasse e contributi, servizi vari quali in via esemplificativa visure di dati registrati presso il Sistema delle Camere di Commercio, Industria Artigianato e Agricoltura, richieste di "benessere" su assegni bancari e circolari e così via.

#### Principali rischi (generici e specifici)

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 assegni, effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore;

- 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;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

## Principali condizioni economiche

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

<b>ANTICIPO SALVO BUON FINE SU PORTAFOGLIO COMMERCIALE:</b>	
<b>ANTICIPO TRAMITE PRESENTAZIONE DI EFFETTI CARTACEI CON SPESE E RIBA</b>	
Commissioni per estinzioni	€ 20,00
<b>DOCUMENTI PRESENTATI AL DOPO INCASSO</b>	
Commissioni per estinzioni	€ 20,00
<b>SERVIZIO DI CAMBIO ASSEGNÌ PER CASSA:</b>	
Bancari	0,50%
Circolari	0,20%
<b>ASSEGNÌ BANCARI IMPAGATI:</b>	
Inoltro preavviso di revoca per assegni impagati	€ 25,00
<b>ISTRUZIONE PRATICHE DI AMMORTAMENTO</b>	€ 100,00
<b>COMMISSIONI PER VARIAZIONI SOCIETARIE</b>	€ 100,00
<b>PAGAMENTI VARI:</b>	
Utenze varie con pagamento per cassa	€ 2,50
Contributi INPS	€ 2,00
Spese Fax e telefoniche	€ 28,00
Commissioni per costituzione deposito pagamento tardivo effetti e/o assegni	€ 20,00

Per quanto riguarda le rimesse al dopo incasso di assegni esteri, si rimanda al foglio informativo relativo alle Rimesse documentarie.

## Recesso e reclami

### Recesso dal contratto

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo (solo se il cliente è un consumatore), vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi, prezzi e ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto a quest'ultimo la variazione con un preavviso minimo di due mesi. La variazione si intende approvata se il cliente non recede dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Il cliente può recedere in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

In caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di almeno 2 mesi.

Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole concordato con il cliente.

La banca può recedere dal contratto anche senza preavviso qualora sussista un giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al cliente stesso.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (BANCA DI ANGIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C. - Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR), mail [ispettorato@bancadianghiariestia.it](mailto:ispettorato@bancadianghiariestia.it) e PEC [segreteria@pec.bccas.it](mailto:segreteria@pec.bccas.it)), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://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 mediazione finalizzata alla 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](http://www.conciliatorebancario.it).

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## Glossario

<b>Assegni/effetti al salvo buon fine</b>	Assegni/effetti negoziati per i quali il cliente acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
<b>Assegni/effetti al dopo incasso</b>	Assegni/effetti per i quali il cliente riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
<b>Spese per istruzione pratiche di ammortamento</b>	Spese per la messa in atto del procedimento che consente al titolare di un assegno, deposito a risparmio, certificato di deposito o effetto di ottenere il rimborso in caso di distruzione, sottrazione o smarrimento del documento stesso.