

## FOGLIO INFORMATIVO Relativo al SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### **BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MONTEPULCIANO Società Cooperativa**

Via di Voltaia nel Corso n. 2/4 – 53045 Montepulciano (SI)

Tel.: 0578 - 711209-758703 – Fax: 0578 - 711209-711204

E-mail: [info@bccmp.com](mailto:info@bccmp.com) sito internet: [www.bccmp.com](http://www.bccmp.com)

Registro delle Imprese della CCIAA di Siena. n. 00045810520

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 2175.80 - Cod. ABI 8670

Iscritta all'albo delle società cooperative n. A159533

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

### CHE COS'E' 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);
- 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.
- richiedere documentazione bancaria ai sensi dell'art. 119 del D.Lgs. n° 385/93.
- Ottenere assegno turistici liberamente spendibili all'estero, presso banche, negozi, alberghi, ecc., che consentono in caso di furto o smarrimento di ottenerne il rimborso.
- incassare vincite di lotterie e concorsi a premi.

#### **Principali rischi**

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

#### Cambio allo sportello di assegni, vaglia e titoli similari

Commissione pari al 3 per mille con un minimo di 3,00 Euro
--

#### Servizio di incasso effetti

COMMISSIONI DI INCASSO	
Effetti cartacei s.b.f. su piazza	Euro 5,00
Effetti cartacei s.b.f. fuori piazza	Euro 5,00
Effetti cartacei al dopo incasso su piazza	Euro 5,00
Effetti cartacei al dopo incasso fuori piazza	Euro 5,00
Commissioni per ritiro effetti cartacei	Euro 10,33

COMMISSIONI PER RITIRO EFFETTI	
Effetti cartacei s.b.f. su piazza	Euro 10,33
Effetti cartacei s.b.f. fuori piazza	Euro 10,33

COMMISSIONI PER PROROGA EFFETTI	
Effetti cartacei s.b.f. su piazza	Euro 10,00
Effetti cartacei s.b.f. fuori piazza	Euro 10,00

COMMISSIONI PER DECURTAZIONE EFFETTI	
Effetti cartacei s.b.f. su piazza	Euro 10,00
Effetti cartacei s.b.f. fuori piazza	Euro 10,00

COMMISSIONI PER INSOLUTI	
Effetti cartacei s.b.f. su piazza	Euro 10,33
Effetti cartacei s.b.f. fuori piazza	Euro 10,33

Commissioni su effetti protestati	Euro 10,33 (oltre alle alle spese reclamate dalla corrispondente)
-----------------------------------	---

Spese per richiesta esito o informazioni effetti	Euro 10,00
--	------------

\_\_\_\_\_ \* \_\_\_\_\_

Pagamento utenze	
Domiciliate in conto corrente	Euro 0,00
Non domiciliate in conto corrente	Euro 1,50

Rimborso spese per pagamento di bollettini presso uffici postali	Euro 1,00 (oltre spese postali)
--	---------------------------------

Pagamento imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali (non a mezzo RAV)	Euro 1,00
--	-----------

Pagamento ICI	Euro 1,00
---------------	-----------

Pagamento deleghe F23 e F24	Euro 0,00
-----------------------------	-----------

Pagamento contributi (INPS –DM10 e DM10/S)	Euro 1,00
--	-----------

Vendita Travel Cheques	
Commissione fissa	0,30 per mille con un minimo di Euro 5,00 ed un massimo di Euro 20,00

\_\_\_\_\_ \* \_\_\_\_\_

### Incassi lotterie e concorsi a premi

Commissione pari all' 1,00 per mille sul premio, oltre alle spese reclamate da ICCREA (vedi tabella sotto)

Spese richieste da ICCREA e tempi di incasso			
Tipologia vincita	Commissioni	Spese	Tempo medio per l'incasso
Lotteria Nazionale	1,8 per mille sul premio		
Lotteria Istantanea	Bollo Euro 14,62	Euro 35,00	6 mesi dalla data di richiesta incasso
Lotto		Euro 35,00	2/3 mesi dalla data di richiesta incasso
Super Enalotto	1,8 per mille sul premio		15 giorni
Enalotto	1,8 per mille sul premio		20 giorni dalla data di richiesta incasso 60 giorni se superiore ad € 50.000
Totip	1,8 per mille sul premio		2 mesi
Totocalcio	1,8 per mille sul premio		1 mese
Totogol	1,8 per mille sul premio		1 mese
Totosei	1,8 per mille sul premio		1 mese

**Rimborso spese per documentazione richiesta dalla clientela:**

- estratti conto: spese reclamate da terzi (SOAR Firenze)
- Fotocopie e spese telefoniche: euro 10,00 forfettari
- Costo orario personale addetto alla ricerca ed al reperimento della documentazione (III area, I livello con zero scatti anzianità): euro 15,45

*Incasso assegni, effetti e documenti* - L'importo degli assegni (diversi dagli assegni bancari, circolari e titoli simili 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 simili 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.

*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.

**RECLAMI**

**Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Via di Voltaia nel Corso n. 2/4 – 53045 Montepulciano) 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](http://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](http://www.conciliatorebancario.it).

**LEGENDA**

<i>Assegni/effetti sbf</i>	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.
<i>Assegni/effetti al dopo incasso</i>	Assegni/effetti per i quali il cliente riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
<i>Richieste di esito</i>	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso
<i>Tasso di cambio</i>	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)