



INFORMAZIONI SULLA BANCA

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

Sede legale: **Via Mons. Vito Pernicone, 1 - 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 **Palermo e Enna** n. **00037750866**

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. **1679** - 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 COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO (non regolati da “contratto quadro”)

La prestazione di servizi di pagamento non regolati da contratto quadro, consente al cliente, direttamente allo sportello ed al di fuori di un rapporto continuativo con la banca, di:

- o ordinare un bonifico, regolando il pagamento in contanti per cassa, a favore di un beneficiario presso sportelli di 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);
- o ricevere un bonifico
- o pagare per cassa, regolando l'operazione in contanti, effetti e disposizioni elettroniche e bollettini MAV, RAV, Freccia;
- o 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;
- o emettere, previo versamento della necessaria provvista, Assegni Circolari all'ordine di specifico beneficiario indicato dal cliente stesso;
- o cambiare assegni bancari o circolari, operazione con cui la banca converte, direttamente allo sportello, il titolo di credito presentato nel controvalore in contanti. L'operazione è soggetta a forti restrizioni, non essendo certa la provenienza del titolo, ragione per cui è spesso limitata ad assegni di importo esiguo, se circolari solo a quelli emessi dalla stessa banca mentre, nel caso di assegni bancari, solo al caso di assegni tratti su clientela della stessa banca.

Principali rischi (generici e specifici)

- o Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.
- o Mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore, irregolarità formali, contraffazione.
- o Rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico Italia: IBAN;
- bonifico estero/bonifico Sepa: Iban e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;

- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

CONDIZIONI ECONOMICHE

BONIFICI

Bonifico verso Italia e Ue	Sportello: 0,2% Minimo: €	15,00	Massimo: €	50,00
----------------------------	---------------------------	-------	------------	-------

ASSEGNI

Negoziati

Spese cambio Assegni / ASSEGNI BANCARI FUORI PIAZZA	0,3% Minimo: €	8,00	Massimo: €	20,00
---	----------------	------	------------	-------

A/CIRCOLARI ICCREA	€	0,00
--------------------	---	------

VAGLIA BANKIT	€	0,00
---------------	---	------

ASS. CIRC. ALTRI	0,3% Minimo: €	8,00	Massimo: €	20,00
------------------	----------------	------	------------	-------

ASS. CIRC. POSTALI	0,3% Minimo: €	8,00	Massimo: €	20,00
--------------------	----------------	------	------------	-------

ASSEGNI CIRCOLARI

SPESE EMISSIONE ASSEGNI CIRC.	Fino a € 2.000,00: €	2,00
	Da € 2.000,01 a € 5.000,00: €	4,00
	Da € 5.000,01: €	8,00

RECUPERO BOLLI EMISS.ASS.CIRC.	€	1,50
--------------------------------	---	------

CASSA RACCOLTA VALUTA

DISTINTA: SP.FISSE ACQUISTO	€	0,00
-----------------------------	---	------

DISTINTA: SP.FISSE VENDITA	€	0,00
----------------------------	---	------

ASSEGNI: SP.FISSE ACQUISTO / Emissione Traveller Cheque	€	2,00	MODALITÀ ADDEBITO SPESE	Moltiplica per Quant. Assegni
---	---	------	-------------------------	-------------------------------

ASSEGNI: SP.FISSE ACQUISTO	€	0,00	MODALITÀ ADDEBITO SPESE	Moltiplica per Quant. Assegni
----------------------------	---	------	-------------------------	-------------------------------

Regolamento Cassa Euro	€	5,00	MODALITÀ ADDEBITO SPESE	Moltiplica per Quant. Assegni
------------------------	---	------	-------------------------	-------------------------------

Traveller Cheques.: SP.FISSE VENDITA	€	3,10
--------------------------------------	---	------

ASSEGNI: COMMISS. ACQUISTO	0,2% Minimo: €	5,00	Massimo: €	15,00
----------------------------	----------------	------	------------	-------

OPERAZIONI ESTERO

PAGAMENTO: SPESE FISSE	0,3% Minimo: €	30,00	Massimo: €	75,00
------------------------	----------------	-------	------------	-------

PAGAMENTO: RECUP.SPESE OUR	€	25,00
----------------------------	---	-------

Il Tasso di Cambio di riferimento è 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, con uno scarto massimo pari a 1,50% sul cambio denaro-lettera.

RICHIESTE DI ESITO	€ 7,50 + spese reclamate da corrispondente
--------------------	--

RICHIESTE DI EMENDAMENTO	€ 7,50 + spese reclamate da corrispondente
--------------------------	--

PAGAMENTO DISPOSIZIONI

PAGAMENTO EFFETTI	€	0,00
-------------------	---	------

PAGAMENTO RI.BA.	0,1% Minimo: €	1,00	Massimo: €	5,00
------------------	----------------	------	------------	------

PAGAMENTO MAV	€	0,00
---------------	---	------

PAGAMENTO RAV	€	2,50
---------------	---	------

PAGAMENTO BOLLETTINI FRECCIA	€ 2,50
BOLLETTE	
COMMISSIONI PAGAMENTO UTENZE	€ 2,00

DELEGHE F24 / F23	€ 0,00
PAGAMENTO CBILL	Sportello € 3,00 Banca Virtuale € 1,00

BONIFICI IN USCITA	
Tipo Bonifico	Valute di addebito
Bonifico interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	
Bonifico urgente	
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (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	
Giornate non operative: - 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	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

<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 16,00 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 11,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo. 	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
<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 alla Banca del beneficiario
Bonifico interno	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	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 urgente	Sportello	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) 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
Altro bonifico estero in Euro o 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

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

RECLAMI

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca **Via Mons. Vito Pernicone n.1 - 94017 – Regalbuto (EN)**, indirizzo di PEC controlli@pec.regalbuto.bcc.it, indirizzo di posta elettronica ufficio.reclami@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 è tenuto a 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
- O ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

LEGENDA

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).