

FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI

Informazioni sulla banca

Denominazione e forma giuridica:	<i>BANCA POPOLARE DI FONDI Società Cooperativa</i>
Sede legale e amministrativa:	<i>Via Giovanni Lanza n. 45 – 04022 Fondi (LT)</i>
Telefono / fax	<i>Telefono: 0771.5181 / Fax: 0771.510532</i>
Sito internet / email	<i>Sito internet: www.bpfondi.it / email: mailbpf@bpfondi.it</i>
Codice ABI:	<i>05296</i>
N. iscrizione Albo presso la Banca d'Italia:	<i>1554</i>
N. iscrizione Registro delle imprese:	<i>LT n. 46</i>
N. iscrizione Albo società cooperative:	<i>A149649</i>
Sistemi di garanzia cui la Banca aderisce:	<i>Fondo Interbancario Tutela dei Depositi – Bancomat e Pagobancomat</i>

Che cos'è il servizio incassi e pagamenti

Il servizio consente al cliente di:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli simili) a carico di altre banche italiane o estere, fatture e documenti nonché effetti (cambiali e titoli simili) 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, nel rispetto della tempistica prevista dai regolamenti interbancari. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "R.I.D. veloce" (termini temporali di esecuzione brevi); "R.I.D. ordinari" (per il pagamento di beni o servizi e utenze);
- incassare, tramite il servizio Ri.Ba. (ricevuta bancaria), i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore;
- 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.

Il servizio Bancomat P.O.S. consiste nella fornitura di una apparecchiatura automatica collocata presso gli esercizi commerciali mediante la quale è possibile effettuare, con carta di debito o di credito, il pagamento di beni o servizi. L'apparecchiatura consente il trasferimento delle informazioni necessarie per l'autorizzazione e la registrazione, in tempo reale o differito, del pagamento sui conti del portatore della carta e dell'esercente.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- negli incassi RID (operazione di pagamento disposta dal beneficiario o per il suo tramite) la normativa prevede il diritto del debitore di:
 - revocare l'addebito, chiedendo il rimborso dello stesso, nel termine massimo di otto settimane dalla data di addebito;
 - chiedere il rimborso di operazioni di pagamento non autorizzate, nel termine massimo di 13 mesi dalla data di addebito.
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno.

Principali Condizioni economiche

Incasso, accettazione e ritorno impagato di effetti, fatture, documenti ed assegni sull'Italia

Effetti Cartacei e assegni	
<i>Commissione d'incasso per ogni effetto pagabile su BPF assunto allo sconto o al sbf</i>	Euro 5,00
<i>Commissione d'incasso per ogni effetto pagabile su altro istituto assunto allo sconto o al sbf</i>	Euro 10,00
<i>Commissione d'incasso per ogni effetto pagabile su BPF assunto al dopo incasso</i>	0,25% (min. Euro 8,00 max. Euro 30,00)
<i>Commissione d'incasso per ogni effetto pagabile su altro Istituto assunto al dopo incasso</i>	0,25% (min. Euro 10,00 max. Euro 50,00)
<i>Commissione d'incasso per ogni assegno bancario, postale, circolare e vaglia cambiario assunto al dopo incasso</i>	0,25% (min. Euro 10,00 max. Euro 50,00)
<i>Commissione per ogni distinta di presentazione effetti cartacei</i>	Euro 5,00
<i>Diritto per richiesta d'esito per ogni effetto pagabile su BPF</i>	Euro 5,00
<i>Diritto per richiesta d'esito per ogni effetto pagabile su altro Istituto (la richiesta d'esito viene trasmessa automaticamente dalla Banca alla scadenza del titolo)</i>	Euro 10,00
<i>Diritto per effetto da incassare a mezzo Ufficio postale (oltre la commissione d'incasso)</i>	Euro 10,00
<i>Commissione per il ritorno di effetto ed assegno sull'Italia protestato con regolamento su conto</i>	2,50% (min. Euro 10,00 max. Euro 50,00)
<i>Commissione per il ritorno di effetto ed assegno sull'Italia richiamato con regolamento su conto</i>	Euro 10,00
<i>Commissione per il ritorno di effetto ed assegno sull'Italia insoluto con regolamento su conto</i>	Euro 10,00
<i>Diritto di brevità per ogni effetto a scadenza con spese accreditato s.b.f. o assunto al dopo incasso presentato almeno 12 gg. fissi prima della scadenza, se pagabile su B.P.F., e almeno 20 gg. fissi prima della scadenza, se pagabile su altro Istituto</i>	Euro 7,50
<i>Diritto per avviso di incasso per ogni effetto su piazza accreditato s.b.f</i>	Euro 1,00
<i>Commissione di incasso o accettazione di documento (schedine, biglietti, etc.)</i>	0,3% (min. Euro 30,00 max. Euro 300,00) da concordare con il cliente

Incasso RI.BA (Ricevuta Bancaria)/Conferme d'ordine	
<i>Commissione di incasso per ogni ricevuta RI.BA. pagabile su BPF</i>	Euro 3,00
<i>Commissione di incasso per ogni ricevuta RI.BA. pagabile su altro Istituto</i>	Euro 5,00
<i>Commissione per ogni distinta di presentazione RI.BA.</i>	Euro 5,00
<i>Commissione su impagato RI.BA</i>	Euro 5,00
<i>Diritto per il ritiro di effetto/RI.BA. sull'Italia scadente su BPF</i>	Euro 2,50
<i>Diritto per il ritiro di effetto/RI.BA. sull'Italia scadente su altro Istituto</i>	Euro 10,00

Pagamento RI.BA	
<i>Commissione per ogni RI.BA pagata allo sportello:</i>	
- <i>in contanti</i>	Euro 1,50
- <i>con addebito in conto</i>	Euro 0,75
<i>Commissione per ogni RI.BA pagata tramite Internet Banking</i>	Gratuita
<p>I pagamenti delle Ri.Ba presso lo sportello possono essere effettuati solo il giorno di scadenza e devono pervenire in Filiale entro l'orario di chiusura pomeridiana degli sportelli e comunque non oltre le ore 15.55; in caso di ordini di pagamento superiori a 30 disposizioni il termine è anticipato alle ore 13.00.</p> <p>I pagamenti delle Ri.Ba disposti tramite il servizio Internet Banking (prodotti BPF Online privati e BPF Online Aziende) entro le ore 15.30 del giorno di scadenza.</p>	

Incasso R.I.D. (Rapporti Interbancari Diretti)	
<i>Commissione di incasso per ogni disposizione R.I.D. presentata</i>	Euro 2,00
<i>Commissione per ogni distinta di presentazione disposizioni R.I.D.</i>	Euro 3,00
<i>Commissione per ogni richiamo disposizione R.I.D.</i>	Euro 2,00
<i>Commissione per ogni disposizione R.I.D. insoluta</i>	Euro 5,00

Incasso M.AV. (Mediante Avviso)	
<i>Commissione per ogni distinta di presentazione disposizioni M.AV.</i>	Euro 5,00
<i>Commissione per ogni disposizione di incasso M.AV. pagato su BPF</i>	Euro 3,00
<i>Commissione per ogni disposizione di incasso M.AV. pagato su altro Istituto</i>	Euro 5,00
<i>Commissione per ogni disposizione di incasso M.AV. non pagato</i>	Euro 3,00

Incasso Bollettino bancario "Freccia"	
<i>Commissione di incasso per ogni bollettino bancario "FRECCIA" pagato su B.P.F.</i>	Euro 2,00
<i>Commissione di incasso per ogni bollettino bancario "FRECCIA" pagato su altro Istituto</i>	Euro 3,00

Incasso Fatture Commerciali	
<i>Commissione di incasso per ogni fattura presentata al dopo incasso</i>	Euro 10,00
<i>Commissione per ogni distinta di presentazione fatture commerciali</i>	Euro 5,00

Per le fatture anticipate, in assenza di comunicazione certa di avvenuto pagamento, la Banca provvederà ad esitare insoluta la fattura decorsi 40 gg. lavorativi successivi alla scadenza della fattura stessa.

Criteri di Aggregazione movimenti sui c/c	
<i>Aggregazione lotti accrediti SBF</i>	Aggrega documento con uguale scadenza e destinazione
<i>Aggregazione ricavi al dopo incasso</i>	Aggrega una operazione per ogni documento

<i>Aggregazione impagati</i>	Aggrega una operazione per ogni documento
------------------------------	---

Pagamento utenze, contributi, tributi ed altri	
<i>Commissione per pagamento utenze TELECOM, ENEL e ITALGAS per cassa</i>	Euro 1,50
<i>Commissione per pagamento utenze TELECOM, ENEL e ITALGAS con addebito su c/c effettuato allo sportello</i>	Euro 1,50
<i>Commissione per pagamento utenze TELECOM, ENEL e ITALGAS con addebito su c/c tramite domiciliazione bancaria</i>	nessuna
<i>Commissione per pagamento utenza ACQUA LATINA con addebito su c/c tramite domiciliazione bancaria</i>	Euro 0,75
<i>Commissione per pagamento imposta I.C.I. per cassa</i>	Euro 0,52
<i>Commissione per pagamento imposta I.C.I. con addebito su c/c</i>	nessuna
<i>Commissione per pagamento R.A.V. (somme iscritte a ruolo con risc. mediante avviso) per cassa</i>	Euro 3,00
<i>Commissione per pagamento R.A.V. (somme iscr. a ruolo con risc. mediante avv.) con add. su c/c</i>	nessuna
<i>Commissione per pagamento M.A.V. per cassa o con addebito in conto</i>	nessuna
<i>Commissione per pagamento a mezzo di bollettino bancario eseguito in contante</i>	Euro 1,00
<i>Commissione per pagamento a mezzo di bollettino bancario eseguito con addebito in conto</i>	nessuna
<i>Commissione per pagamento a mezzo di bollettino bancario eseguito tramite Internet Banking</i>	gratuita

Disposizioni di pagamento	
<i>Recupero spese per ogni disposizione di addebito RID / SETIF</i>	Euro 2,00

Pedaggi Autostradali	
<i>Canone annuo per Tessera VIACARD di conto corrente principale</i>	Euro 15,49
<i>Canone annuo per ogni Tessera VIACARD di conto corrente aggiuntiva</i>	Euro 3,10
<i>Canone Servizio TELEPASS Family per ogni ciclo di fatturazione</i>	Euro 3,10 + IVA

P.O.S.	
<i>Canone mensile</i>	Euro 12,50 + IVA
<i>Commissione su operazioni tramite carta di credito</i>	come previsto dalle convenzioni con i diversi Istituti
<i>Commissione su operazioni tramite PagoBancomat</i>	1,00 %
<i>Rimborso spese per disinstallazione terminale P.O.S.</i>	Euro 70,00

Deposito di titoli (esclusi titoli di Stato, azioni e obbligazioni) a custodia e/o in amministrazione	
<i>Diritto di custodia: Euro 1,03 per Euro 516,46 di valore dei titoli a semestre solare o frazione, con un minimo di Euro 2,58 e un massimo di Euro 77,47 per semestre</i>	

Varie	
<i>Certificazione bancaria (secondo la complessità della dichiarazione)</i>	Min.Euro 5,00 Max Euro 100,00
<i>Riproduzione per ogni assegno, effetto, altro titolo e documento (secondo la complessità della ricerca)</i>	Min.Euro 5,00 Max Euro 100,00
<i>Lettera di comunicazione a clientela</i>	Euro 10,00
<i>Richiesta di notizie su assegno</i>	Euro 5,00
<i>Richiesta di benefondi su assegno (comprese spese telefoniche)</i>	- su piazza Euro 5,00 - fuori piazza Euro 10,00
<i>Commissione per cambio assegno</i>	1,50‰ (min. Euro 3,00 - max Euro 50,00)
<i>Commissione per ogni assegno circolare emesso</i>	Euro 5,00
<i>Commissione per ogni pagamento di "Certificato di Conformità Auto"</i>	Euro 5,00
<i>Rimborso spese per ogni partecipazione ad udienze c/o Tribunali con obbligo di dichiarazione per conto della clientela da parte della Banca relativamente ad atti di pignoramenti presso terzi</i>	Euro 100,00
<i>Informazioni su trassati di effetti presentati</i>	Euro 15,49

Per gli effetti presentati al Dopo Incasso: in assenza di comunicazione di esito certo da parte del Corrispondente la Banca provvede, comunque, ad accreditare con riserva i titoli, mediante comunicazione stampata sulla contabile "ACCR.CONRISERVA", secondo le seguenti modalità:

- trascorsi 45 giorni lavorativi dalla data di scadenza per gli effetti ceduti al dopo incasso di importo sino ad Euro 1.000,00
- trascorsi 90 giorni lavorativi dalla data di scadenza per gli effetti ceduti al dopo incasso di importo superiore ad Euro 1.000,00

Valute

Incasso, accettazione e ritorno impagato di effetti, fatture, documenti ed assegni sull'Italia	
<i>Valuta di accredito per effetti presentati allo sconto:</i>	giorno lavorativo successivo alla data di presentazione
<i>Valuta di accredito per ogni effetto cartaceo presentato al s.b.f. e dopo incasso:</i>	
<i>-effetto a vista pagabile su ns/ sportello</i>	gg. 15 dalla presentazione
<i>-effetto a vista pagabile su altro Istituto</i>	gg. 25 dalla presentazione
<i>-effetto a scadenza pagabile su ns/ sportello</i>	gg. 10 dalla scadenza
<i>-effetto a scadenza pagabile su altro Istituto</i>	gg. 20 dalla scadenza
<i>Valuta di accredito per ogni assegno bancario, postale, circolare e vaglia cambiario assunto al dopo incasso:</i>	10 gg. dall'esito
<i>Valuta di accredito per ogni ricevuta R.I.BA.:</i>	
<i>- pagabile su ns/ Sportello</i>	gg. 0 lavorativi dalla scadenza convenzionale
<i>- pagabile su altro Istituto</i>	gg. 1 lavorativo dalla scadenza convenzionale
<i>Valuta di accredito per disposizione R.I.D.:</i>	
<i>- pagabile su ns/ Sportello</i>	gg. 0 lavorativi dalla scadenza

	convenzionale
- pagabile su altro Istituto	gg. 0 lavorativi dalla scadenza convenzionale

<i>Valuta di accredito per disposizione M.AV.:</i>	
- pagato su ns/ Sportello	gg. 0 lavorativi dalla scadenza convenzionale
- pagato su altro Istituto	gg. 0 lavorativi dalla scadenza convenzionale

<i>Valuta di accredito per ogni bollettino bancario "FRECCIA" :</i>	
- pagato su B.P.F.	gg. 0 lavorativi dalla scadenza convenzionale
- pagato su altro Istituto	gg. 0 lavorativi dalla scadenza convenzionale

<i>Valuta di regolamento su conto corrente (ordinario e conto anticipi) per operazioni di anticipo fattura:</i>	
- su fatture presentate:	data di presentazione fattura
- su fatture pagate a mezzo bonifico:	valuta fissa indicata al beneficiario
- su fatture pagate con altro mezzo:	data dell'operazione
- su fatture insolute:	data di scadenza della fattura

<i>Valuta di addebito in conto su assegni richiamati o insoluti</i>	stesso giorno del versamento del titolo
<i>Valuta di addebito in conto su effetti richiamati o insoluti:</i>	giorno di scadenza del titolo

Pagamento/addebito effetti e Ri.ba. su c/c	
<i>Giorni valuta per effetti cartacei ritirati allo sportello</i>	gg. 0 lavorativi dalla scadenza convenzionale
<i>Giorni valuta per riba ritirate allo sportello</i>	gg. 0 lavorativi dalla scadenza convenzionale
<i>Giorni valuta riba ritirate online (Riba ritirate tramite Home Banking e Internet Banking. Giorni lavorativi successivi alla data di scadenza, se festivo parte dal 1 giorno lavorativo)</i>	gg. 0 lavorativi dalla scadenza convenzionale

Addebito di disposizioni RID	
<i>Valuta di addebito</i>	gg. 0 lavorativi dalla scadenza convenzionale

P.O.S.	
<i>Valuta di accredito per pag.a mezzo Pago Bancomat- Carta SI-BAC-VISA-MC</i>	1 g. lavorativo successivo a data operazione
<i>Valuta di accredito per pagamento a mezzo Carta AMEXCO</i>	3 gg. lavorativi successivi a data operazione

Le commissioni, le valute, i diritti e i rimborsi sono indicati nella misura massima praticata. Oltre quanto sopra, sono sempre dovute le spese effettivamente sostenute e/o reclamate da terzi.

Recesso e reclami

Recesso dal contratto

Il Cliente ha facoltà di recedere dal Contratto senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione per iscritto alla Banca, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

La Banca può recedere dal Contratto, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con un preavviso di 2 mesi. Qualora il Cliente rivesta la qualifica di Impresa, la Banca può recedere dal Contratto, dandone comunicazione per iscritto, con un preavviso di 15 giorni.

La Banca, qualsiasi qualifica rivesta il Cliente, ha in ogni caso la facoltà di recedere, qualora sussista un giustificato motivo, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

Alla data di efficacia del recesso si determina l'obbligo per ognuna delle parti di provvedere al pagamento immediato, in favore dell'altra, di tutto quanto risulti dovuto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del rapporto, che dovrà avvenire entro il termine massimi di 15 giorni lavorativi dalla data di efficacia del recesso. Nell'eventualità che, al momento della chiusura del rapporto vi siano effetti non ancora insoluti o lotti ancora da accreditare, i tempi nei quali la chiusura stessa sarà effettuata potranno subire una dilazione.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, presso la Direzione Generale, Via Giovanni Lanza n. 45, 04022 Fondi, tel 0771/5181, fax n. 0771/510532 o in via informatica, alla casella di posta reclami@bpfondi.it, o consegnati allo sportello dove è intrattenuto il rapporto.

L'Ufficio Reclami 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 BancarioFinanziario* - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie, ADR -, con sede in via delle Botteghe Oscure n. 54, 00186 Roma, cui la banca aderisce, mettendo a disposizione la procedura di conciliazione per la risoluzione stragiudiziale delle controversie, il cui regolamento è disponibile presso le filiali. La procedura è volta al tentativo di raggiungere un accordo tra i soggetti coinvolti nella controversia, i quali sono assistiti da un conciliatore neutrale, ossia da un professionista che aiuta le parti ad individuare un possibile accordo, e non si conclude con un giudizio. Per attivare la procedura l'interessato presenta un'istanza di conciliazione al Conciliatore BancarioFinanziario – il cui modulo è disponibile anche sul sito internet www.conciliatorebancario.it – versando un contributo di 30 euro per le spese di avvio del procedimento. L'istanza va inoltrata al seguente indirizzo: via delle Botteghe Oscure, 54, 00186 Roma. L'indennità relativa alle spese di conciliazione viene versata dalle parti al Conciliatore Bancario successivamente alla nomina del conciliatore ed al conseguente avvio della procedura. Detta indennità – che il Conciliatore Bancario provvede a corrispondere interamente al professionista che assiste le parti – è rapportata a specifici scaglioni relativi al valore della lite, come previsto dalla tabella allegata al regolamento.

Il ricorso alla procedura di conciliazione non priva il Cliente, in caso di mancato accordo, del diritto di investire della controversia l'Autorità giudiziaria, ovvero, se ne ricorrono i presupposti, un arbitro o un collegio arbitrale.

Legenda

Assegni/effetti sbf	<i>Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista 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 correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso</i>
Richieste di esito	<i>Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso</i>
RID ordinario - veloce	<i>Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore</i>
Banca Domiciliataria	<i>E' la Banca del debitore</i>
Ri.Ba	<i>Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal credi-</i>

	<i>tore</i>
M.AV	<i>Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore</i>
Bollettino bancario "Freccia"	<i>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</i>
Scadenza convenzionale	<i>Per scadenza convenzionale si intende: a) la data di scadenza della disposizione di incasso nel caso in cui tale data cada in una Giornata Operativa, ovvero b) la Giornata Operativa successiva alla data di scadenza della disposizione di incasso nel caso in cui tale data non cada in una Giornata Operativa.</i>
Giornata Operativa:	<i>Il giorno in cui la Banca è operativa, in base a quanto è necessario per l'esecuzione delle disposizioni di incasso.</i>
Codice PIN	<i>parola chiave scritta con caratteri numerici che, creata e conosciuta solamente dal Cliente, gli consente, mediante digitazione della stessa, di compiere operazioni.</i>
POS (point of sale):	<i>Postazioni automatiche per l'utilizzo delle carte per l'acquisto di beni e servizi.</i>

Copia del presente documento è messa a disposizione della clientela presso le nostre filiali.