

SERVIZIO INCASSI SEPA DIRECT DEBIT**Informazioni sulla banca**

BANCA POPOLARE DI FONDI Società Cooperativa

Via Appia Km. 118,600 – 04022 Fondi (LT)

Telefono: 0771.5181 / Fax: 0771.510532 / Email: mailbpf@bpfondi.it

Sito internet: www.bpfondi.it

Codice ABI: 05296

N. iscrizione Albo presso la Banca d'Italia: 1554

Che cos'è il servizio incassi SDD

Il servizio elettronico di incassi tramite addebito diretto SEPA Direct Debit (SDD) è un incasso preautorizzato utilizzato generalmente per i pagamenti di natura ricorrente, come ad esempio per le utenze (bollette di telefono, luce, gas o le rate di un prestito personale), ma può essere utilizzato anche una tantum (one off) per il pagamento di fatture commerciali.

Tale servizio permette al nostro cliente (creditore) di incassare a scadenza certa e dietro presentazione di distinta elettronica su canale telematico (Home Banking), con accredito sul proprio conto corrente Banca Popolare di Fondi, le somme vantate nei confronti di propri Debitori titolari, a loro volta, di un conto di pagamento aperto anche presso altre Banche situate in Italia o in uno dei Paesi dell'Area Unica dei Pagamenti Europei (SEPA).

L'incasso avviene con data di regolamento pari alla data di scadenza della disposizione.

Il SEPA Direct Debit viene attivato dal Creditore a fronte di un mandato (autorizzazione all'addebito) preventivamente rilasciato dal Debitore.

Il servizio prevede due schemi distinti di gestione degli addebiti:

- SDD "Core", utilizzabile nei confronti di qualsiasi tipologia di Debitore, classificati come "Consumatori", "Microimprese" e "Non Consumatori";
- SDD "Business to Business" (B2B), riservato esclusivamente ai Debitori che rientrano nelle categorie "Microimprese" e "Non Consumatori".

Entrambi gli schemi operano esclusivamente in euro e per ogni singola operazione deve essere fissata la data di scadenza.

Almeno 14 giorni di calendario prima della data di scadenza, salvo diversi accordi fra le parti, il Creditore è tenuto ad informare il Debitore dell'importo e della data di scadenza relativi alla disposizione di incasso (Prenotifica).

Il Creditore viene identificato dal Debitore e dalla sua Banca da un codice, denominato "Codice Identificativo del Creditore" ("Creditor Identifier"), inoltre le presentazioni SDD (Core, B2B) via canale telematico.

Servizio opzionale SEDA (SEPA Compliant Electronic Database Alignment)

Il servizio SEDA è un servizio opzionale, accessorio a quello di addebito diretto SEPA, offerto in due modalità: "Base" e "Avanzato".

Il modulo SEDA "Base" consente ai Beneficiari di addebiti diretti SDD di:

- acquisire conferma della correttezza delle informazioni presenti sul mandato in un momento precedente rispetto all'invio delle richieste SDD e di far affidamento sul fatto che la Banca del Debitore eseguirà gli addebiti solo a fronte dell'esito positivo dei controlli di coerenza tra le informazioni presenti nel SDD e quelle registrate nel proprio archivio dei mandati;
- mantenere aggiornati ed allineati gli archivi dei mandati in essere presso il Creditore e presso le Banche dei Debitori in relazione ad eventuali modifiche o richieste di revoca che dovessero interessare i mandati attivi.

Il modulo SEDA "Avanzato" integra le funzioni presenti nel modulo "Base" dando la possibilità al Creditore di delegare alle Banche dei Debitori le attività connesse all'acquisizione e alla conservazione dei Mandati.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Il diritto riconosciuto al Debitore di revocare l'addebito prima della scadenza: entro il giorno concordato per l'addebito dei fondi (SDD B2B) oppure entro la giornata operativa precedente (SDD CORE), il Debitore ha facoltà di richiedere alla propria Banca la revoca dell'ordine di pagamento della singola disposizione SEPA Direct Debit.

- Nel solo schema "SDD Core", la facoltà di rimborso riconosciuta al Debitore di una transazione SEPA Direct Debit autorizzata (operazione contestata nell'ambito di un mandato valido), entro 8 settimane dalla data dell'addebito.
- La facoltà di rimborso riconosciuta al Debitore in caso di transazione SEPA Direct Debit Core o B2B non autorizzata (da intendersi come un'operazione contestata per un mandato non più valido o non esistente) oppure eseguita in modo inesatto. Tale facoltà di rimborso può essere esercitata entro 13 mesi dalla data di addebito. La lavorazione degli incassi è subordinata alla valutazione derivante dall'ammontare dei rimborsi SEPA Direct Debit Core originati dai Debitori ("Refund") nelle otto settimane successive alla data di pagamento.

Principali Condizioni economiche

Incasso SEPA DIRECT DEBIT "CORE" AL DOPO INCASSO

DESCRIZIONE		VALORE
Commissioni di incasso per ogni singola disposizione	Su Nostri Sportelli	5,00 Euro
	Su Altri Istituti	5,00 Euro
Spese di lavorazione per ogni singola distinta di presentazione		5,00 Euro
Commissioni per insoluto ("Return") della disposizione di addebito su nostri sportelli		8,00 Euro
Commissioni per insoluto ("Return") della disposizione di addebito su altre banche		8,00 Euro
Commissioni per rimborso su iniziativa del creditore ("Reversal")		8,00 Euro
Commissioni di richiamo ("Request for cancellation") singola disposizione		8,00 Euro
Commissioni di richiamo ("Request for cancellation") intera presentazione		8,00 Euro
Tasso di mora per incassi insoluti non regolati in conto corrente (Partite da Sistemare)		8,000%

Incasso SEPA DIRECT DEBIT "B2B" AL DOPO INCASSO

DESCRIZIONE		VALORE
Commissioni di incasso per ogni singola disposizione	Su Nostri Sportelli	5,00Euro
	Su Altri Istituti	5,00Euro
Spese di lavorazione per ogni singola distinta di presentazione		5,00 Euro
Commissioni per insoluto ("Return") della disposizione di addebito su nostri sportelli		8,00 Euro
Commissioni per insoluto ("Return") della disposizione di addebito su altre banche		8,00 Euro
Commissioni per rimborso su iniziativa del creditore ("Reversal")		8,00 Euro
Commissioni di richiamo ("Request for cancellation") singola disposizione		8,00 Euro
Commissioni di richiamo ("Request for cancellation") intera presentazione		8,00 Euro
Tasso di mora per incassi insoluti non regolati in conto corrente (Partite da Sistemare)		8,000%

Incasso SEPA DIRECT DEBIT "CORE" AL SALVO BUON FINE

DESCRIZIONE		VALORE
Commissioni di incasso per ogni singola disposizione	Su Nostri Sportelli	5,00 Euro
	Su Altri Istituti	5,00 Euro
Spese di lavorazione per ogni singola distinta di presentazione		5,00 Euro
Commissioni per insoluto ("Return") della disposizione di addebito su nostri sportelli		8,00 Euro
Commissioni per insoluto ("Return") della disposizione di addebito su altre banche		8,00 Euro
Commissioni per rimborso su iniziativa del creditore ("Reversal")		8,00 Euro
Commissioni di richiamo ("Request for cancellation") singola disposizione		8,00 Euro
Commissioni di richiamo ("Request for cancellation") intera presentazione		8,00 Euro
Tasso di mora per incassi insoluti non regolati in conto corrente (Partite da Sistemare)		8,000%

Incasso SEPA DIRECT DEBIT "B2B" AL SALVO BUON FINE

DESCRIZIONE		VALORE
Commissioni di incasso per ogni singola disposizione	Su Nostri Sportelli	5,00 Euro
	Su Altri Istituti	5,00 Euro
Spese di lavorazione per ogni singola distinta di presentazione		5,00 Euro
Commissioni per insoluto ("Return") della disposizione di addebito su nostri sportelli		8,00 Euro
Commissioni per insoluto ("Return") della disposizione di addebito su altre banche		8,00 Euro
Commissioni per rimborso su iniziativa del creditore ("Reversal")		8,00 Euro
Commissioni di richiamo ("Request for cancellation") singola disposizione		8,00 Euro

Commissioni di richiamo ("Request for cancellation") intera presentazione	8,00 Euro
Tasso di mora per incassi insoluti non regolati in conto corrente (Partite da Sistemare)	8,000%

SERVIZIO OPZIONALE SEDA	
Commissioni per ogni singolo messaggio di Allineamento Elettronico di iniziativa o di conformità	8,00 Euro
<p>Il Creditore, oltre alle commissioni dovute alla propria Banca di allineamento, è tenuto a corrispondere trimestralmente ai Prestatori di Servizi di Pagamento dei Debitori aderenti all'AOS SEDA le commissioni per la gestione del servizio di allineamento dei mandati attivi, differenziate per i servizi di cui al SEDA "Base" o "Avanzato". I prezzi massimi (o di listino) applicati da ciascun Prestatore di Servizi di Pagamento sono indicati nella "Tabella dei PSP aderenti all'AOS SEDA" disponibile sul sito web www.sepaitalia.eu; essi possono essere oggetto di negoziazione, direttamente con il singolo PSP, in senso più favorevole al Creditore.</p>	

Recesso e reclami

Recesso dal contratto

Il Contratto ha durata indeterminata.

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 Appia Km 118,600, 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 Bancario Finanziario** - 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 Bancario Finanziario – 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

Addebito Diretto Sepa (SDD)	<i>Il servizio elettronico di incassi tramite addebito diretto SEPA Direct Debit (SDD) è un incasso preautorizzato utilizzato generalmente per i pagamenti di natura ricorrente, come ad esempio per le utenze (bollette di telefono, luce, gas o le rate di un prestito personale), ma può essere utilizzato anche una tantum (one off) per il pagamento di fatture commerciali.</i>
Codice BIC (Bank Identifier Code)	<i>BIC contraddistingue le banche o altre istituzioni finanziarie operanti sulla rete SWIFT (il network usato dalle istituzioni finanziarie per scambiarsi dati in modalità sicura), indicandone in maniera univoca il Paese, città e filiale. E' anch'esso reperibile sull'estratto conto.</i>
Codice Identificativo del Creditore ("Creditor Identifier")	<i>Per la comunità bancaria italiana tale codice è costituito da una stringa alfanumerica di lunghezza fissa pari a 23 caratteri, in cui le posizioni dall'ottava alla ventitreesima dovranno essere valorizzate con il codice fiscale o con la partita IVA del Creditore.</i>
Consumatore	<i>La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta</i>
Decreto Legislativo 27 gennaio 2011, n. 11	<i>Decreto Legislativo attuativo della direttiva 2007/64/CE, relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno. Si applica ai servizi di pagamento prestati in euro o nella valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo Spazio economico europeo.</i>
Disposizioni singole (one off)	<i>Modalità che prevede un singolo pagamento a fronte di un'autorizzazione all'addebito</i>
Mandato	<i>Documento fornito dal Debitore al Creditore completo in ogni suo elemento, che contiene il consenso espresso e l'autorizzazione all'addebito diretto SDD a valere su uno specifico rapporto di conto di pagamento intestato al Debitore, autorizzando altresì la Banca del Debitore ad eseguire i relativi addebiti, singoli o ricorrenti. La raccolta e la conservazione del mandato è a carico del Creditore e riguarda esclusivamente il suo rapporto con il Debitore.</i>
Microimpresa	<i>Un'impresa che occupa meno di 10 persone e realizza un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di EUR", ovvero che abbia i requisiti da individuarsi con Decreto del Ministro dell'economia e delle finanze</i>
Non Consumatore	<i>Ogni soggetto giuridico che non sia "Consumatore" o "Microimpresa".</i>
Rifiuto / Scarto (Reject)	<i>Rifiuto all'esecuzione dell'addebito, avvenuto prima del regolamento interbancario. E' previsto per le seguenti motivazioni:</i> <ul style="list-style-type: none"> • <i>errori tecnici rilevati dalla Banca del Creditore o dalla Banca del Pagatore (es. IBAN non valido);</i> • <i>la Banca del Pagatore non può procedere con la richiesta di addebito (ad es. conto estinto, cliente deceduto, conto non addebitabile);</i> • <i>Il Pagatore ha richiesto alla propria Banca l'opposizione all'addebito (Refusal)</i>
Insoluto (Return)	<i>Messaggio di insoluto dell'addebito ("Return") avvenuto su iniziativa della Banca del Pagatore, in una data successiva al regolamento interbancario di un addebito SDD.</i> <i>Il messaggio di insoluto può essere originato da condizioni anomale del conto (es.: insufficienza fondi, conto bloccato) o da opposizione all'addebito o, per B2B, dalla mancanza di esplicita autorizzazione fornita dal Debitore per il Mandato.</i> <i>Il messaggio di insoluto deve essere inviato entro 5 giorni (Core) o entro 2 giorni (B2B) dalla data di scadenza della disposizione.</i>
Rimborso (Refund)	<i>Il Pagatore può esercitare il diritto di rimborso (Refund) di un addebito diretto Core entro le 8 settimane dalla data dell'addebito.</i> <i>Non è ammesso per l'SDD B2B.</i> <i>La Banca del Pagatore ha diritto a ricevere una compensazione di interessi sui fondi (cd. "Refund compensation") dalla Banca del Creditore.</i> <i>Oltre il termine di 8 settimane, il rimborso può essere richiesto solo in caso di non validità o inesistenza del Mandato, diritto esercitabile entro</i>

	<i>13 mesi dalla data dell'addebito.</i>
Rimborso su iniziativa del Creditore (Reversal)	<i>Il Creditore può richiedere alla propria Banca di rimborsare al Pagatore l'intero importo (o parte di esso) di un addebito diretto già addebitato. La disposizione deve essere inviata alla Banca del Pagatore entro 5 giorni interbancari lavorativi dalla data di addebito.</i>
Revoca del Debitore (Refusal)	<i>Il Pagatore può richiedere alla propria Banca, prima della data dell'addebito, la revoca del singolo addebito diretto, con l'effetto di bloccare la richiesta di addebito.</i>
Richiamo (Request for cancellation)	<i>Il Creditore può richiedere alla propria Banca di richiamare una disposizione di incasso già disposta, anche dopo che la Banca stessa ha già inviato la richiesta di addebito al circuito interbancario. Il Richiamo è possibile solo fino alla data del regolamento dell'operazione di addebito.</i>
SEDA - SEPA Compliant Electronic Database Alignment	<i>Il servizio SEDA si configura come un servizio opzionale ed accessorio a quello di addebito diretto SEPA. Le funzionalità del servizio, offerto nella modalità "Base" o "Avanzata", ed il modello di remunerazione sono dettagliatamente descritti nel sito internet www.sepaitalia.eu.</i>
Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Paesi UE (Unione europea): Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Austria, Olanda, Belgio, Lussemburgo, Danimarca, Grecia, Svezia, Finlandia, Gran Bretagna, Irlanda, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania; ▶ Paesi EEA (Spazio economico europeo): Islanda, Liechtenstein, Norvegia; ▶ Paesi non soggetti al Regolamento CE 924/2009: Svizzera e Principato di Monaco.

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