

## FOGLIO INFORMATIVO SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI

### Informazioni sulla Banca

Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE Soc. Coop. per azioni  
Sede legale e amministrativa: P.le De Matthaeis 55 - Frosinone  
tel. 0775 2781 - fax 0775 875019  
Sito internet : [www.bpf.it](http://www.bpf.it) indirizzo email [bpf@bpf.it](mailto:bpf@bpf.it)  
Codice ABI: 05297.7  
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: n. 5118.5.0  
Numero di iscrizione al Registro delle imprese: Trib. FR n. 7689  
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Aderente al FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e al FONDO NAZIONALE DI GARANZIA e al FONDO NAZIONALE DI GARANZIA  
Capitale sociale e Riserve al 31/12/2021 euro 96.775.745

### Caratteristiche e rischi tipici

#### Struttura e funzione economica

Il servizio consente al correntista di:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli simili) a carico di altre banche italiane o estere, 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 SDD (sepa direct debit), 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 (MANDATO) e la disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla data di scadenza. Il creditore ha l'obbligo di conservare il mandato. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "B2B" riservato a clienti con consumatori, quindi tratti da aziende su altre aziende, hanno termini temporali di esecuzione brevi e l'impossibilità di storno successivamente all'addebito in conto; "CORE" presentano maggiori garanzie per i debitori in quanto per esempio è possibile richiedere lo storno nelle otto settimane successive scadenza.
- incassare, tramite il servizio RiBa (ricevuta bancaria), i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata in data antecedente alla data di scadenza;
- di pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre 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. Per i bonifici in euro l'ordine deve contenere le coordinate IBAN (International Bank Account

Number) del beneficiario e il codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria (cfr. Regolamento CE 2560/01);

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'IMU e taluni contributi con gli appositi bollettini.

### Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

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;

rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera. Con questa operazione la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, concedendogli la facoltà di addebitare il conto corrente fino ad una cifra concordata, oltre la disponibilità.

Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni bancari), in una o più volte, questa somma e può con successivi versamenti, nonché bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità di credito (cfr. anche il foglio informativo relativo al conto corrente).

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### SERVIZI DI PAGAMENTO

ASSEGNI	
Rilascio moduli di assegni	€ 1,00
Recupero imposta di bollo per ogni assegno TRASFERIBILE	€ 1,50
Recupero spese MSG pagato per assegno max	€ 21,00
Recupero spese MSG pagato ricevuto per assegno max	€ 8,00
Commissioni su assegni negoziati ritornati insoluti/protestati (oltre spese)	€ 15,00
Richiamo assegno	€ 20,00
Richiamo assegno da Notaio (oltre le spese reclamate dal Notaio)	€ 10,00
Richiesta originale e/o copia assegno	€ 10,00
Richiesta esito/benefondi per ciascun assegno	€ 6,00
Recupero spese attestazione di deposito assegno	€ 50,00
Valuta addebito assegno impagato	data versamento
Rec.spese emissione Assegno Circolare	€ 3,00
bollo per AC Trasferibile pari a	€ 1,50
Commissione cambio assegni	€ 5,00
più una commissione variabile pari allo	0,20%
BONIFICO – SEPA – con addebito in c/c	
A sportello: stessa banca	€ 3,00
Altra banca	€ 5,00
On line: stessa banca	€ 1,50
Altra banca	€ 1,50
- recall bonifico	€ 10,00
- valuta	1 gg lav.
- termine max accreditato sul conto banca del beneficiario	1 gg lav.

**BONIFICO SEPA RICEVUTO**

- termine max accreditato sul conto del beneficiario Stesso gg
**ALTRI SERVIZI DI PAGAMENTO**

Commissione pagamento utenze allo sportello con addebito in c/c	€	3,00
Commissione pagamento utenze allo sportello per cassa	€	3,00
Commissione addebiti diretti	€	0,75
Commissione pagamento RI.BA	€	-
Commissione pagamento RAV/Bollettino Freccia	€	1,00
Commissione pagamento MAV	€	-
Commissione bollettino postale	€	3,00
Commissione pagamento F24/F23	€	-
Rec.spese invio comunicazioni per disposizioni di pagamento non andate buon fine	€	1,00
Rec. spese invio comunicazione mensile per riepilogo disposizioni di pagamento andate a buon fine	€	1,50

**SERVIZI VARI**

Recupero spese invio doc.rel. Trasparenza	€	1,50
Recupero spese invio contabili (documenti relativi a singole operazioni)	€	1,00
Costo produzione e conservazione estratto conto	€	4,00
Costo lista movimenti di c/c richiesta allo sportello	€	1,00
Costo copie di estratti conto a foglio	€	3,50
Costo copie documenti: recupero spesa fissa € 15,00 oltre spesa a foglio	€	7,50
Rec.spese x estinzione titoli/certificati c/o altre banche cad.	€	20,00
Rec. spese per invio di documenti a mezzo fax (a foglio)	€	3,50
Rec.spese lettere di presentazione e referenze max	€	50,00
- richiesta documenti di cui sopra entro le 24 ore	€	5,00
Rec. spese dichiarazioni per revisori bilanci max	€	100,00
Rec. Spese spedizione corrispondenza per indirizzi errati e fatti imputabili alla clientela	€	7,00
Rec. spese per telefonate di sollecito:		
urbane	€	3,00
interurbane	€	6,00
cellulari	€	6,00
Versamenti presso ns/sportelli automatici	€	-

**PORTAFOGLIO**

Commissioni per ogni effetto ammesso alla linea S.B.F./Sconto		
- presentato su Filiali	€	5,50
- presentato su Banche	€	5,50
Commissione per ogni effetto assunto al Dopo incasso		
- presentato su Filiali	€	5,50
- presentato su Banche	€	5,50
Diritto per richiesta d'esito	€	13,00
Commissione ritorno effetti protestati (oltre spese vive)		1,80%
Minimo	€	15,00
Massimo	€	40,00
Commissione per il ritorno di effetti insoluti	€	15,00
Commissione per effetto richiamato	€	20,00
Diritto per richiamo di effetti a notaio (oltre spese notaio)	€	20,00
Commissione per ogni RI.BA presentata	€	5,50
- RI.BA presentata su supporto informatico	€	4,00
Commissione per il ritorno di ricevute bancarie insolute	€	10,00
Diritto per il ritiro e/o richiamo di RIBA a corrispondenti	€	20,00
Diritti per il ritiro / richiamo di effetti, appunti, da ns.casse	€	1,50

con un massimo di addebito per ogni cliente di	€	9,00
Valuta su portafoglio max		15 gg fissi
Tasso di mora per addebito insoluti pari		tasso di fido

## DISPONIBILITA' E VALUTE

### DISPONIBILITA' SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	stesso giorno
Assegni bancari tratti su stessa banca estinti	3 giorni lavorativi
Assegni bancari tratti su stessa banca sbf (non estinti)	4 giorni lavorativi
Assegni circolari altri Istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri Istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi
Assegni esteri in eur pagabili in Italia (draft)	4 giorni lavorativi

### VALUTE SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	stesso giorno
Assegni bancari tratti su stessa filiale	stesso giorno
Assegni bancari tratti su altra filiale	stesso giorno
Assegni circolari altri Istituti/vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo
Assegni bancari altri Istituti	3 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	3 giorni lavorativi
Assegni esteri in eur pagabili in Italia (draft)	3 giorni lavorativi

### VALUTE ADDEBITI

Prelievo di contante/quietanze allo sportello	stesso giorno
Assegni bancari	data assegno
Bonifici SEPA ed EXTRA SEPA	data esecuzione
Addebito diretto	data scadenza

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Si può recedere dal contratto, in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura conto.

### **Recesso della Banca**

La Banca ha il diritto di recedere dal contratto con un preavviso di almeno 2 mesi, senza alcun onere per il Cliente. Se sussiste un giustificato motivo, la Banca può recedere dal Contratto e dalle Condizioni per l'Erogazione del Servizio di Pagamento senza preavviso e con effetto immediato, dandone pronta comunicazione al Cliente. E' considerato quale "giustificato motivo" di recesso della Banca il ricorrere di situazioni che rientrano nell'ambito di norme nazionali o del Diritto dell'Unione Europea in materia di riciclaggio di capitali, finanziamento del terrorismo, mirate al congelamento di fondi o riguardanti l'adozione di misure specifiche previste per la prevenzione di reati e le relative indagini.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

Un giorno lavorativo.

### **Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone - oppure tramite email all'indirizzo [ufficio.reclami@bpf.it](mailto:ufficio.reclami@bpf.it) e [reclami.bpf@legalmail.it](mailto:reclami.bpf@legalmail.it) , che risponde entro 60 giorni dal ricevimento o 15 giorni in caso siano relativi a sistemi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 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, consultare la Guida concernente l'accesso all'Arbitro bancario Finanziario a disposizione del cliente presso la banca oppure chiedere alla banca stessa.

- **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 delle principali nozioni del servizio**

<b>Assegni/effetti sbf</b>	<i>Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato</i>
<b>Assegni/Effetti al dopo incasso</b>	<i>Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso</i>
<b>Richieste di esito</b>	<i>Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso</i>
<b>Addebiti diretti</b>	<i>Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore</i>
<b>RiBa</b>	<i>Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore</i>
<b>MAV</b>	<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>
<b>Bollettino bancario "Freccia"</b>	<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>
<b>Bonifico ordinario permanente</b>	<i>Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo</i>
<b>Bonifico SEPA</b>	<i>Bonifico in euro in favore di un soggetto il cui conto è intrattenuto presso banche appartenenti all'Area SEPA</i>
<b>Bonifico EXTRA SEPA ed Estero</b>	<i>Bonifico in euro - verso beneficiari con conto corrente attivo presso banche non appartenenti all'Area SEPA- o in divisa estera verso tutto il mondo.</i>
<b>SEPA</b>	<i>SEPA è l'acronimo che identifica l'Area unica dei pagamenti in euro, ovvero l'area in cui gli utilizzatori degli strumenti di pagamento, indipendentemente dalla loro residenza possono effettuare e ricevere pagamenti in euro diversi dal contante sia all'interno dei confini nazionali che fra paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi.</i>
<b>Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti (IBAN) e del BIC della banca</b>	<i>Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria</i>

<b>destinataria</b>	<i>In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.</i>
<b>Tasso di cambio (fonte di riferimento)</b>	<i>Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)</i>