

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI

Aggiornato al 01/02/2017

Informazioni sulla Banca

Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE Soc. Coop. per azioni
Sede legale e amministrativa: P.le De Matthaëis 55 - Frosinone
tel. 0775 2781 - fax 0775 875019
Sito internet : www.bpf.it indirizzo email 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 31/12/2015 euro 94.604.900

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'ICI 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).

Condizioni economiche

Spese/Commissioni/Diritti		Segue: SERVIZIO DI INCASSO E PAGAMENTI BONIFICI RICEVUTI	
		- termine max accreditato sul conto del beneficiario	g ric.ne.
		Reclamo: vedi sez.III dell'avviso sulle norme di trasparenza	
		PORTAFOGLIO/Anticipo fatture	
- spese per operazione *(alle.ta tabella causali spesabili)	1,80	- rec.spese x inform.commerciali a presentazione max	40,00
- spese fisse trimestrali tenuta conto	12,50	- commissioni per ogni effetto ammesso alla linea S.B.F./Sconto	5,50
- rec. spese per ciascun invio estratto conto (trimestrale/mensile)	4,00	- commissione per ogni effetto assunto al Dopo incasso	5,50
- spese fisse di liquidazione competenze attive/passive	0,00	- diritto per richiesta d'esito	13,00
- imposta di bollo su estratto conto : -persona fisica	34,20	- commissione ritorno effetti protestati (oltre spese vive)	1,80%
- soggetto diverso da persona fisica	100,00	Minimo	15,00
- costo per ogni assegno	0,10	Massimo	40,00
- recupero bollo per ogni assegno TRASFERIBILE	1,50	- commissione per il ritorno di effetti insoluti	15,00
- diritti per richiamo assegno a notaio-oltre spese notaio	10,00	- diritto per il ritiro e/o richiamo di effetti da corrispondenti	20,00
- spese Bancomat effettuato presso altro Istituto	1,29	- diritto per richiamo di effetti a notaio (oltre spese notaio)	20,00
- recupero spese CHECK TRUNCATION per assegno	7,75	- commissione per ogni RIBA presentata:	5,50
- recupero spese MSG pagato per assegno max	21,00	- commissione per il ritorno di ricevute bancarie insolite	10,00
- recupero spese MSG pagato assegno ricevuto	8,00	- diritto per il ritiro e/o richiamo di RIBA a corrispondenti	20,00
- comm. su assegni ritornati insoluti e/o protestati (oltre spese)	15,00	- diritti per il ritiro / richiamo di effetti, appunti, da ns.casse	1,50
- valuta addebito assegni impagati : data versamento		con un massimo di addebito per ogni cliente di	9,00
- estratto conto a sportello	1,00	Valuta su portafoglio cartaceo max 15 gg fissi	
		Valuta su portafoglio elettronico 1 gg lavorativo	
		Tasso di mora per addebito insoluti pari al tasso di fido/sconfino	
		PAGAMENTO UTENZE	
		- commissioni per bollette Enel - Telecom - Italgas ecc	
		- per cassa e/o con addebito in c/c.	3,00

- rec.spese a invio doc. rel. Trasparenza e Proposta Modifiche	1,50	- domiciliazione	0,75
- rec.spese attestazione pag.assegno e oneri Rec. spese invio contabili € 1,00	50,00	SERVIZI VARI	
Valute - disponibilità		- rec.spese emissione Assegno Circolare	3,00
<i>valute sui versamenti: (giorni lavorativi)</i>		oltre Bollo pari a € 1,50	
- contanti, assegni tratti e/o emessi stesso sportello	giornata	cambio assegni: € 5,00 più 0,20%	
- assegni tratti su nostri sportelli	giornata	quietanza RAV/Bollettino freccia	1,00
- assegni circolari	1 gg lav.	quietanza MAV	0,00
- altri assegni (bancari e non)	3 gg lav.	domiciliazione SDD	0,75
<i>valute sui prelevamenti:</i>		- benefondi o richiesta esito per assegni	6,00
- di contante mediante assegni bancari	gg di prel.	richiamo assegno.	20,00
- di contante mediante carte Bancomat	gg di prel.	richiesta originale e/o copia assegno	10,00
- valute sugli addebiti degli assegni bancari	data di em.	copie di E/C a foglio	3,50
<i>disponibilità assegni BPF estinti</i>	3 gg lav.	copie documenti rec. spesa fissa € 15,00 OLTRE sp. a foglio	7,50
<i>disponibilità assegni BPF NON estinti</i>	4 gg lav.	- rec.spese x estinzione titoli/certificati c/o altre banche cad.	20,00
<i>disponibilità altri assegni</i>	4 gg lav.	invio di documenti a mezzo fax a foglio	3,50
Liquidazione interessi trimestrale		lettere di presentazione e referenze max	50,00
- costo giorni di valuta applicati per l'imputazione degli interessi alla clientela quantificandolo convenzionalmente sulla base dei tassi pubblicizzati e con riferimento ad un capitale di € 5.000,00- interesse giornaliero	0,07	- richiesta documenti di cui sopra entro le 24 ore aggiuntive	5,00
<i>Es: C= € 5.000,00 tasso=0,50% giorno valuta= 1</i>		spedizione corrispondenza per indirizzi errati e per fatti imputabili alla clientela	7,00
SERVIZIO DI INCASSO E PAGAMENTI		telefonate di sollecito:	
DISPOSIZIONI DI BONIFICO con add.to in CC		urbane	3,00
A sportello: stessa banca € 3,00 Altra banca € 5,00		interurbane	6,00
ONLINE: stessa banca € 1,50 Altra banca € 1,50		cellulari	6,00
-RECALL BONIFICO € 10,00		dichiarazioni per revisori di bilanci max	100,00
- valuta di addebito pari a giorno di esecuzione		- pagamenti effettuati per conto della clientela c/o PPTT	3,00
- termine max accreditato sul conto banca del beneficiario	1 gg lav.	- versamenti presso ns/sportelli automatici	gratuito
		PAGAMENTO F24 / F23	0,00

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

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, 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, 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

Legenda delle principali nozioni del servizio

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>
SDD	<i>Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore</i>
RiBa	<i>Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore</i>
MAV	<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>
Bonifico ordinario permanente	<i>Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo</i>
Bonifici con valuta antergata	<i>Bonifico con valuta da riconoscere al beneficiario precedente alla data di accredito dei fondi alla banca destinataria</i>
Bonifici da/per l'estero in divisa estera	<i>Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente</i>
Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti (IBAN) e del BIC della banca destinataria	<i>Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.</i>
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	<i>Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)</i>