

## FOGLIO INFORMATIVO

# Servizio di Incasso di portafoglio commerciale Soci (Effetti, Ri.Ba., SDD)

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI LOCOROTONDO

Cassa Rurale ed Artigiana - Società Cooperativa

Piazza Marconi, 28 - 70010 Locorotondo (BA)

Tel.: 0804351311 - Fax: 0804310158

E-mail: segreteria@bcclocorotondo.it - Sito internet: www.bcclocorotondo.it

Registro delle Imprese di Bari e C.F. 00369440722

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4494 - cod. ABI 08607

Iscritta all'Albo delle società cooperative a mutualità prevalente n. A169020

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito

Cooperativo Italiano S.p.a. – Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

### CHE COS'E' IL SERVIZIO DI INCASSO

#### Caratteristiche del servizio di incasso

Il **servizio di incasso** consente al creditore di gestire l'incasso di crediti verso terzi.

In particolare, il creditore, titolare di un conto corrente, può incassare i propri crediti mediante:

- **RiBa**. (ricevuta bancaria) , ossia l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso un'apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
- **SDD** (Sepa Direct Debit), ovvero il servizio di pagamento in base al quale un'operazione di pagamento è disposta dal beneficiario in conformità al consenso dato dal debitore direttamente al beneficiario o al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (banca assuntrice) o al prestatore di servizi di pagamento del debitore medesimo (banca domiciliataria). L'addebito diretto SDD può configurarsi secondo due schemi di incasso: 1) SDD Core, utilizzabile, dal lato pagatore, da tutte le tipologie di clienti; 2) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato pagatore, laddove il Cliente non rivesta la qualifica di consumatore;
- **Effetti** domiciliati presso gli sportelli della propria banca o presso sportelli di altre banche italiane; tale servizio è caratterizzato dalla materialità del titolo, predisposto dal creditore e rilasciato solo ad avvenuto pagamento del debitore.

La banca, incaricata di curare l'incasso dei crediti, ne accredita l'importo, al netto delle spese, solo dopo la riscossione.

#### Rischi tipici del servizio di incasso

I principali rischi che il creditore deve tenere in considerazione sono:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), ove contrattualmente previsto;
- Mancato pagamento degli effetti posti all'incasso e degli ordini di incasso disposti dal beneficiario (RID/SDD e Ri.Ba.) per assenza di fondi sul conto del debitore;
- Mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'autorizzazione di addebito RID/mandato SDD o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione/mandato;
- Per gli incassi SDD possibilità che:
  - i debitori (consumatori) impartiscano alla propria banca istruzione di inserire sul conto corrente di addebito alcune clausole limitative (ad es. importo massimo, frequenza massima, *white/black list*, ecc.), gestite nella riservatezza del rapporto Banca - Cliente;
  - i debitori chiedano il rimborso di operazioni di pagamento non autorizzate nel termine massimo di 13 mesi dalla data di addebito.

### CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

<b>SPESE</b>	
Spese invio documenti periodici trasparenza	POSTA: € 0,80 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Incasso ns sportelli / Effetti	€ 4,13
Incasso altri Istituti / Effetti	0,15% Minimo: € 6,71 Massimo: € 14,46
Incasso ns sportelli / Ri.Ba. Attive	€ 2,32
Incasso ns sportelli / Ri.Ba. Attive / da Banca Virtuale	€ 2,32
Incasso altri Istituti / Ri.Ba. Attive	€ 2,58
Incasso altri Istituti / Ri.Ba. Attive / da Banca Virtuale	€ 2,58
Incasso ns sportelli / SDD Core	€ 2,32
Incasso ns sportelli / SDD Core / da Banca Virtuale	€ 2,32
Incasso ns sportelli / SDD Core / da Banca Virtuale (da convertire in XML)	€ 2,32
Incasso ns sportelli / SDD B2B	€ 2,32
Incasso ns sportelli / SDD B2B / da Banca Virtuale	€ 2,32
Incasso ns sportelli / SDD B2B / da Banca Virtuale (da convertire in XML)	€ 2,32
Incasso altri Istituti / SDD Core	€ 2,58
Incasso altri Istituti / SDD Core / da Banca Virtuale	€ 2,58
Incasso altri Istituti / SDD Core / da Banca Virtuale (da convertire in XML)	€ 2,58
Incasso altri Istituti / SDD B2B	€ 2,58
Incasso altri Istituti / SDD B2B / da Banca Virtuale	€ 2,58
Incasso altri Istituti / SDD B2B / da Banca Virtuale (da convertire in XML)	€ 2,58
Richiesta esito elettronico effetti domiciliati su sportelli di altri Istituti (obbligatoria)	€ 3,10
Effetti Insoluti *	€ 4,39
Effetti protestati *	1,5% Minimo: € 4,39 Massimo: € 12,91
Insoluto Ri.Ba. Attive *	€ 1,55
Insoluto SDD Core *	€ 1,55
Insoluto SDD B2B *	€ 1,55
Proroga Effetti *	€ 7,75
Proroga Ri.Ba. Attive *	€ 7,75
Richiamo ns sportelli / Effetti *	€ 7,00
Richiamo altri Istituti / Effetti *	€ 7,00
Richiamo Ri.Ba. Attive *	€ 1,55
Richiamo SDD Core *	€ 1,55
Richiamo SDD B2B *	€ 1,55

\* Le commissioni sopra riportate non comprendono le spese reclamate dal corrispondente o P.U.

## **GIORNI**

Accredito effetti	A esito di "pagato"; in mancanza d'esito, la Banca, fermi i termini illimitati di stornabilità, si riserva la facoltà di accreditare comunque il netto ricavo.
-------------------	--

## **VALUTE**

Accr. ns sportelli disp. a scad. / Effetti	10 giorni calendario dalla data di scadenza
Accr. ns sportelli disp. a scad. / Ri.Ba. Attive	In giornata
Accr. ns sportelli disp. a scad. / SDD Core	In giornata
Accr. ns sportelli disp. a scad. / SDD B2B	In giornata
Accr. ns sportelli disp. a vista / Effetti	12 giorni calendario dalla data di scadenza
Accr. altri Istituti disp. a scad. / Effetti	20 giorni calendario dalla data di scadenza
Accr. altri Istituti disp. a scad. / Ri.Ba. Attive	1 giorno lavorativo dalla data di scadenza
Accr. altri Istituti disp. a scad. / SDD Core	In giornata
Accr. altri Istituti disp. a scad. / SDD B2B	In giornata
Accr. altri Istituti disp. a vista / Effetti	24 giorni calendario dalla data di scadenza
Addeb. Insoluti a scad. / Effetti	In giornata
Addeb. Insoluti a scad. / Ri.Ba. Attive	In giornata
Addeb. Insoluti a scad. / SDD Core	In giornata
Addeb. Insoluti a scad. / SDD B2B	In giornata
Addeb. Insoluti a vista / Effetti	In giornata
<b>ALTRO</b>	
IMPOSTE E TASSE PRESENTI E FUTURE	a carico del cliente, nella misura stabilita per legge
TERMINE DI STORNABILITA' EFFETTI	ILLIMITATA

## DISPONIBILITA' DEI FONDI

### Effetti (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)

Disponibilità dei fondi per l'accredito effetti	Stessa giornata operativa di accredito dell'effetto sul conto corrente, fermi i giorni di valuta.
---	---

### SDD Core o B2B ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)

Disponibilità dei fondi per l'accredito SDD	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
---	--

### Ri.Ba. ATTIVE (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)

Disponibilità dei fondi per l'accredito Ri.Ba	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
---	--

## TEMPI DI ESECUZIONE

### INCASSI COMMERCIALI

#### SDD ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)

Termine per l'accettazione delle disposizioni SDD Core	Entro il 6° giorno lavorativo antecedente la data di scadenza ( <i>First o One-off</i> ); Entro il 3° giorno lavorativo antecedente la data di scadenza ( <i>recurrent e Last</i> ).
Termine per l'accettazione delle disposizioni SDD B2B	Entro il 2° giorno lavorativo antecedente la data di scadenza
Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza.

#### Termini per l'esecuzione delle "Operazioni R (o R-Transaction)" per i Sepa Direct Debit (SDD)

Addebito ritorno insoluti ( <i>return</i> )	<u>SDD Core</u> : entro la quinta giornata operativa successiva alla scadenza con valuta data scadenza della disposizione; <u>SDD B2B</u> : entro la seconda giornata operativa successiva alla scadenza con valuta data scadenza della disposizione.
Addebito ritorno insoluti ( <i>refusal</i> ) – rifiuto del debitore prima del regolamento interbancario	Data scadenza della disposizione
Addebito SDD richiamati ( <i>Request for cancellation</i> ) – richiamo del creditore dopo l'invio al circuito interbancario ma prima del regolamento	Data scadenza della disposizione
Addebito SDD richiamati ( <i>Revocation</i> ) – richiamo del creditore prima dell'invio al circuito interbancario	Data scadenza della disposizione
Rimborso del Creditore ( <i>Reversal</i> )	Entro la quinta giornata operativa successiva alla scadenza con valuta data scadenza della disposizione.
Richiesta di rimborso del debitore per SDD Core ( <i>Refund</i> )	Entro 8 settimane dalla scadenza.

#### Ri.Ba ATTIVE (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)

Termine per l'accettazione delle disposizioni	Entro il 9° giorno lavorativo antecedente la data di scadenza
---	---

## GIORNATE NON OPERATIVE

### CALENDARIO GIORNATE NON OPERATIVE:

- I sabati e le domeniche;
- Le festività nazionali;
- Il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);
- Le festività nazionali dei Paesi della UE a cui sono destinati i pagamenti esteri;
- Le festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Trattandosi di rapporto a tempo indeterminato, la Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto senza preavviso. Il recesso è efficace dal momento in cui il destinatario ne riceve comunicazione, da effettuarsi mediante lettera raccomandata A/R.

Il Cliente è tenuto a pagare quanto dovuto entro 5 giorni dal ricevimento della lettera raccomandata.

Analogamente ha il Cliente, con effetto di chiusura del rapporto senza oneri o penalità, mediante il pagamento di quanto dovuto e salva la definizione delle operazioni in corso.

In ogni caso il Cliente si impegna a mantenere sul conto corrente di regolamento le somme necessarie al pagamento di operazioni relative ad addebiti diretti per le quali non sia scaduto il termine di 8 settimane entro cui il debitore del Cliente stesso può esercitare il diritto di rimborso.

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

Entro il giorno successivo alla data di ricevimento della relativa comunicazione, salva la definizione delle operazioni in corso.

### **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a

Banca di Credito Cooperativo di Locorotondo – Soc. Coop.

Ufficio Reclami - Segreteria di Presidenza

Piazza Marconi n. 28 – 70010 Locorotondo (BA)

Fax: 080/4310158

e-mail [segreteria@bcclocorotondo.it](mailto:segreteria@bcclocorotondo.it)

pec: [segreteria@pec.bcclocorotondo.it](mailto:segreteria@pec.bcclocorotondo.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- 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);
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## **LEGENDA**

Banca assuntrice	Banca del creditore, presso la quale vengono presentati i titoli per l'incasso.
Banca domiciliataria	Banca del debitore.
Commissione	Corrispettivo applicato per il servizio di incasso su ciascun effetto o disposizione di incasso presentata.
Consumatore	La persona fisica che agisce per fini che non rientrano nell'attività imprenditoriale, commerciale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Operazioni R ( <i>R-Transaction</i> )	Insieme delle operazioni di richiamo/storno/rifiuto riferite a SCT e SDD, caratterizzate in lingua anglosassone da denominazioni che iniziano per "R".
Spese di incasso	Commissioni applicate per il servizio di incasso per ciascun effetto o disposizione di incasso presentata.