

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo dei Castelli e degli Iblei Soc. Coop.

Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n. A163648 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 5486
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta ad attività di direz. e coord. della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente ai Fondi: Nazionale di Garanzia - dei Depositanti del Credito Cooperativo - di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo - Temporaneo del Credito Cooperativo - di Garanzia Istituzionale
Iscrizione al Registro delle Imprese di Caltanissetta e Codice Fiscale n. 01617330855
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220

Sede legale e direzione Viale della Repubblica, 4 - 93013 Mazzarino (CL)

Tel. 0934381105 - Fax: 0934384895

E-mail: segreteria@bccmazzarino.it

Sito web: www.bccdeicastelliedegliiblei.it

Cod. ABI 07078 – Cod. SWIFT CCRTIT2TIBL

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLE OPERAZIONI O DEI SERVIZI

I servizi allo sportello sono operazioni che il cliente ha la possibilità di disporre direttamente “per cassa”, al di fuori di un contratto di conto corrente.

Le operazioni che il cliente può disporre direttamente per cassa sono:

Cambio assegni

La banca cambia direttamente allo sportello il titolo di credito (assegno) consegnando al cliente il relativo corrispettivo in denaro contante. Il cambio dell'assegno avviene “salvo buon fine”, pertanto nel caso in cui il titolo non risulti pagato la banca può richiedere al beneficiario la restituzione della somma erogata oltre alla corresponsione di tutte le spese eventualmente sostenute dalla banca e le relative competenze.

Bonifici

Il bonifico è lo strumento attraverso il quale il cliente può pagare una determinata somma a favore di un beneficiario, presso gli sportelli della BCC dei Castelli e degli Iblei o presso gli sportelli di altre banche in Italia, in area SEPA (*Single Euro Payment Area*) o all'estero o di altri prestatori di servizi di pagamento (es. Poste). Per poter essere eseguiti i bonifici devono contenere il codice identificativo unico “IBAN”, definito a livello internazionale. Se il Cliente ha fornito alla Banca un Identificativo Unico inesatto, la Banca non è responsabile per la mancata esecuzione o per l'esecuzione inesatta dell'Operazione di Pagamento.

Al fine di eseguire l'operazione per cassa, il cliente deve presentare il corrispettivo in contanti alla banca.

Pagamento utenze, effetti, bollettino bancario freccia e pagamenti vari

E' un servizio attraverso il quale il cliente può pagare direttamente allo sportello utenze, effetti e bollettini MAV, RAV, imposte e tasse, deleghe F23 e F24, etc.; in ogni caso il cliente regola l'operazione in contanti direttamente allo sportello e ottiene dalla banca la relativa quietanza di pagamento. Rimangono ferme le disposizioni fiscali relative alla limitazione dei pagamenti in contanti.

Emissione Assegni Circolari

Il cliente dietro consegna alla banca della provvista necessaria, richiede alla banca l'emissione di un titolo di credito emesso all'ordine di un beneficiario indicato dal cliente stesso. Per importi pari o superiori a € 1.000,00 è obbligatorio apporre sul titolo la clausola di non trasferibilità.

Pagamento bollettini CBILL e PAGOPA

E' un servizio attraverso il quale il cliente può pagare bollette di luce, gas, telefono, e altre utenze, tributi, tasse, multe, ticket sanitari, quote associative, e pagamenti delle pubbliche amministrazioni abilitate.

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

- cambio assegni e di altri titoli similari al salvo buon fine, con conseguente possibilità di dover restituire alla banca l'importo precedentemente ottenuto con il cambio, oltre le eventuali spese o competenze sostenute dalla stessa;

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO ALLO SPORTELLO

- 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;
- eventuali conseguenze derivanti da inesattezze nella indicazione dei dati del bonifico da parte del Cliente di cui resta responsabile.

CONDIZIONI ECONOMICHE

ASSEGNI

Cambio assegni bancari nostro istituto	€ 0,00
Cambio assegni bancari altro istituto su piazza	€ 5,00
Cambio assegni bancari altro istituto fuori piazza	€ 5,00
Cambio assegni circolari di altri istituti	€ 7,00
Cambio assegni circolari di Cassa Centrale Banca	€ 5,00
Cambio vaglia di Banca d'Italia	€ 7,00
Cambio assegni postali	€ 7,00

DISPOSIZIONI DI BONIFICO DISPOSTE DA SPORTELLO E REGOLATE PER CASSA CONTANTI

Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	€ 3,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	0,05% Minimo: € 7,50 Massimo: € 50,00
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	€ 1,00
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	0,065% Minimo: € 5,00
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	0,25% Minimo: € 10,00 Massimo: € 50,00
Bonifici Urgenti e di Importo Rilevante	0,05% Minimo: € 10,00 Massimo: € 50,00
Penale incompletezza / Sportello	€ 1,00
Altri bonifici	0,50% Minimo: € 10,00 Massimo: € 50,00

DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO DISPOSTE DA SPORTELLO E REGOLATE PER CASSA CONTANTI

MAV	€ 0,00
RAV	€ 1,00
Pagamento Effetti / Riba	€ 3,00
Pagamento F23 e F24	€ 0,00

EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI

Spese emissione	0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 10,00
Recupero bolli	€ 1,50 per ciascun assegno

BOLLETTE

Commissioni Bollette	€ 2,00
----------------------	--------

PAGAMENTO BOLLETTINI CBILL E PAGOPA

Commissione	€ 2,00
-------------	--------

VALUTE e DISPONIBILITA'

Valuta / Generiche	In giornata
Disponibilità / Generiche	In giornata

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO ALLO SPORTELLLO

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico SEPA (SCT)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico estero in euro o in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	
Altri bonifici estero	

INCASSI COMMERCIALI

Ri.Ba PASSIVE / MAV/Bollettini bancari "Freccia" PASSIVI/Bollette/ CBILL e PagoPA	
Addebito	Giornata operativa di esecuzione

ADDEBITI DISPOSIZIONI	
Addebito Mav	In giornata
Addebito Rav	In giornata
BOLLETTE	
Pagamento Bollette	In giornata
PAGAMENTO BOLLETTINI CBILL E PAGOPA	
Addebito CBILL e PagoPA	In giornata

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA	
Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>): - le ore 14,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - le ore 14,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato: - alle ore 10,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - alle ore 10,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva	

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO ALLO SPORTELLO

Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico SEPA	Sportello	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa diversa dall'euro	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

(*) in caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario coincide con la banca del cliente ordinante, che, inoltre, dovrà accreditare il beneficiario in giornata.

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebiti diretti Sepa (SDD)	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

RECESSO E RECLAMI

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

BCC dei Castelli e degli Iblei

Ufficio Reclami

Viale della Repubblica n.4 – CAP – 93013

e-mail reclami@bccmazzarino.it

pec bccmazzarino@legalmail.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, 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, 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
- 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

Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
BIC	Codice alfabético o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario).
Cliente al dettaglio	I Consumatori, le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale, gli enti senza finalità di lucro, le Microimprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di Cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO ALLO SPORTELLLO

	realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
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.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
SCT	<i>SEPA Credit Transfer</i> – Bonifico disposto da una banca appartenente alla SEPA e diretto ad un conto acceso presso un'altra banca appartenente alla SEPA.
SEPA	Acronimo per <i>Single Euro Payment Area</i> (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Liechtenstein e la Svizzera).
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.