

## SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Valdichiana Credito Cooperativo Tosco – Umbro Società Cooperativa  
Sede Legale: Via Isonzo, 36 – cap. 53043 – Chiusi (Siena)  
Tel.: 0578/230511 – Fax: 0578/230690  
Email: [bancavaldichiana@bancavaldichiana.it](mailto:bancavaldichiana@bancavaldichiana.it) - sito internet: [www.bancavaldichiana.it](http://www.bancavaldichiana.it)  
Registro delle Imprese della CCIAA di Montepulciano n 21  
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 461-40 - cod. ABI 8489-07  
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A152042.  
Aderente al Fondi di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

### CHE cosa è il servizio di INCASSI e PAGAMENTI

#### Struttura e funzione economica

Il servizio di incassi e pagamenti consiste nell'incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche italiane o estere, nonché effetti (cambiali e titoli similari) 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 i MAV, anche presso gli uffici postali);
- Incassare, tramite il servizio RID (rapporti bancari diretti), 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 e la disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla scadenza.

Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "RID veloce" (termini temporali di esecuzione brevi); "RID utenze" (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas, telecomunicazioni, etc); "RID commerciale" (nei confronti di esercizi commerciali per il pagamento di beni);

- 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 scadenza;
- 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.
- Di impartire disposizioni di pagamento alla banca da parte di un soggetto a favore di un altro soggetto o di se stesso presso la medesima Banca o presso altre Banche sia in Italia che all'Estero.

Nello specifico, in base a determinate caratteristiche si hanno le seguenti tipologie di bonifici:

**Bonifici Italia:** Si tratta di ordini di pagamento effettuati tramite banca, che un soggetto residente valutariamente in Italia dispone a favore di un altro soggetto ivi residente. Il servizio permette al cliente di trasferire una somma in Euro a favore di un terzo, ovvero a proprio favore, presso gli sportelli della propria Banca o presso sportelli di altre Banche in Italia.

Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento tramite procedura elettronica, l'ordine di bonifico deve contenere l'indicazione delle coordinate bancarie del beneficiario secondo lo standard IBAN (*International Bank Account Number*), ossia il codice internazionale che identifica in modo univoco i conti correnti accesi presso le banche dell'Area Euro (*formato: Codice Paese, Codice Controllo, CIN, Codice ABI, Codice CAB, Numero di Conto Corrente in 12 caratteri*). La mancata o erronea indicazione del codice IBAN comporta l'applicazione di una penale al bonifico, nonché tempi più lunghi di esecuzione.

Con la medesima operazione è possibile ricevere somme di denaro disponendo l'accredito automatico sul proprio conto corrente. In tal modo si possono incassare stipendi, pensioni, fatture e crediti di ogni genere.

**Bonifici Transfrontalieri:** Per "bonifici transfrontalieri" (di cui al D.Lgs. 253/2000, attuativo della direttiva 97/5/CE) si intendono quelli effettuati, su incarico dell'ordinante, da un ente insediato in uno Stato membro della UE a favore di un beneficiario presso un Ente insediato in un altro Stato membro, di importo non superiore a Euro 50.000 (o controvalore equivalente) denominati: nelle valute degli Stati membri della UE, nelle valute dei paesi dell'Associazione europea di libero scambio (EFTA, di cui fanno parte Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Svizzera) oppure in Euro. Per "bonifici transfrontalieri assoggettati al regolamento CE 2560/2001" si intendono tutti i bonifici transfrontalieri espressi in Euro e Corone Svedesi; a tali disposizioni di pagamento sono applicate le stesse commissioni previste per i bonifici Italia.

Le disposizioni di bonifico devono essere impartite complete delle coordinate IBAN (*International Bank Account Number*) e BIC (*Bank Identification Code*), indispensabili per individuare in modo univoco e veloce il conto di accredito del beneficiario e la Banca.

**Bonifici SEPA:** Il "bonifico SEPA" è un trasferimento di denaro in Euro senza limiti di importo, completo di esatte coordinate IBAN (*International Bank Account Number*) e BIC (*Bank Identification Code*), effettuato all'interno dell'Area unica dei pagamenti in Euro (che include i paesi dell'UE e dell'EFTA), e che assicura maggiore sicurezza e convenienza.

Un bonifico per poter essere considerato "Bonifico SEPA" deve essere caratterizzato dai seguenti aspetti: il pagamento è regolato in Euro; i tempi massimi di esecuzione sono prefissati; occorre la piena raggiungibilità del conto del beneficiario nell'area SEPA; le coordinate IBAN e BIC sono gli unici identificativi adottati per l'identificazione del conto corrente; non è prevista la valuta fissa per il beneficiario; non deve trattarsi di un bonifico "urgente" oppure superiore a Euro 500.000.

La Banca, in caso di impossibilità di eseguire il bonifico in conformità allo schema, se in presenza dei dati necessari per perfezionare l'operazione, potrebbe eseguire il bonifico tramite i canali a disposizione ritenuti più idonei, senza obbligo di preventivo assenso dell'ordinante.

**Bonifici Esteri:** I bonifici estero sono pagamenti effettuati tramite banca, e disposti tra soggetti di cui almeno uno non residente valutariamente in Italia. Il servizio permette al cliente di trasferire una somma in Euro o in divisa a favore di un terzo, ovvero a proprio favore, presso gli sportelli della propria Banca o presso sportelli di altre Banche in Italia o all'Estero.

Rientrano in questa categoria i bonifici esteri che non possono essere considerati transfrontalieri oppure quelli transfrontalieri che non sono assoggettati al regolamento CE 2560/2001.

**Bonifici Friendly:** permette di trasferire denaro, per un importo massimo di euro 2.500,00, verso determinati paesi Extra - Europei a costi contenuti utilizzando il sistema bancario tradizionale grazie all'accordo con Banche presenti nei paesi di ricezione dei fondi che garantiscono il trasferimento del denaro anche a non correntisti.

Il cliente, si reca presso la BCC, se non correntista, presenta un documento di identità e deposita la cifra da inviare, compila il modulo con i dati del documento e l'anagrafica del mittente e destinatario. L'operatore della BCC esegue il pagamento "per cassa" utilizzando la procedura pagamenti esteri – Bonifico Friendly attualmente operativa per i seguenti paesi: **Senegal, Filippine, Sri Lanka, Peru', Argentina, Brasile, Cina, Bangladesh, Albania**, nei quali è stato raggiunto un accordo con le principali banche presenti

Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso dei beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso. Per i bonifici transfrontalieri da eseguire in euro presso banche dei Paesi UE 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);

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 dal 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

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### SERVIZI DI INCASSO EFFETTI

Spese Acquisizione:	minimo	massimo
Effetti cartacei pagabili presso nostro Istituto	<b>Euro 0,50</b>	<b>Euro 5,00</b>
Effetti cartacei pagabili presso altri Istituti	<b>Euro 0,50</b>	<b>Euro 5,00</b>
RIBA pagabili presso nostro Istituto	<b>Euro 0,50</b>	<b>Euro 5,00</b>
RIBA pagabili presso altri Istituti	<b>Euro 0,50</b>	<b>Euro 5,00</b>
RID pagabili presso nostro Istituto min	<b>Euro 0,50</b>	<b>Euro 5,00</b>
RID pagabili presso altri Istituti min	<b>Euro 0,50</b>	<b>Euro 5,00</b>
MAV gratuito	<b>Euro 0,00</b>	

#### Spese Restituzione Esiti

Effetti cartacei € 5.16	<b>Euro 5,16</b>
Incassi Commerciali	<b>Euro 5,16</b>

#### Spese Richiesta solo Pagato

Effetti cartacei pagabili presso nostro Istituto	<b>Euro 5,16</b>
Effetti cartacei pagabili presso altri Istituti	<b>Euro 5,16</b>
RIBA pagabili presso nostro Istituto	<b>Euro 5,16</b>
RIBA pagabili presso altri Istituti	<b>Euro 5,16</b>
RID pagabili presso nostro Istituto	<b>Euro 5,16</b>
RID pagabili presso altri Istituti	<b>Euro 5,16</b>
Mav	<b>Euro 5,16</b>

#### Spese Richiesta ogni Esito

Effetti cartacei pagabili presso nostro Istituto	<b>Euro 5,16</b>
Effetti cartacei pagabili presso altri Istituti	<b>Euro 5,16</b>
RIBA pagabili presso nostro Istituto	<b>Euro 5,16</b>
RIBA pagabili presso altri Istituti	<b>Euro 5,16</b>
RID pagabili presso nostro Istituto	<b>Euro 5,16</b>
RID pagabili presso altri Istituti	<b>Euro 5,16</b>
MAV	<b>Euro 5,16</b>

#### Giorni Brevità

Effetti cartacei pagabili presso nostro Istituto	<b>10 giorni</b>
Effetti cartacei pagabili presso altri Istituti	<b>20 giorni</b>

#### Commissione Brevità

Effetti cartacei pagabili presso nostro Istituto	<b>Euro 1,03</b>
Effetti cartacei pagabili presso altri Istituti	<b>Euro 1,03</b>

#### Giorni rischio

Effetti cartacei pagabili presso nostro Istituto	<b>10 giorni</b>
Effetti cartacei pagabili presso altri Istituti	<b>20 giorni</b>
RIBA pagabili presso nostro Istituto	<b>10 giorni</b>
RIBA pagabili presso altri Istituti	<b>20 giorni</b>
RID pagabili presso nostro Istituto	<b>10 giorni</b>
RID pagabili presso altri Istituti	<b>20 giorni</b>
MAV	<b>10 giorni</b>

Commissioni per Incassi	Minimo	Massimo
Effetti cartacei pagabili presso nostro Istituto	<b>Euro 0,50</b>	<b>Euro 5,00</b>
Effetti cartacei pagabili presso altri istituti	<b>Euro 0,50</b>	<b>Euro 5,00</b>
RIBA pagabili presso nostro Istituto	<b>Euro 0,50</b>	<b>Euro 5,00</b>
RIBA pagabili presso altri Istituti	<b>Euro 0,50</b>	<b>Euro 5,00</b>
RID pagabili presso nostro Istituto	<b>Euro 0,50</b>	<b>Euro 5,00</b>
RID pagabili presso altri Istituti	<b>Euro 0,50</b>	<b>Euro 5,00</b>
MAV – Assunzione	<b>Euro 0,00</b>	<b>Euro 0,00</b>
MAV pagabili presso nostro Istituto - Esito	<b>Euro 0,00</b>	<b>Euro 0,00</b>
MAV pagabili presso altri Istituti - Esito	<b>Euro 0,00</b>	<b>Euro 0,00</b>

#### Spese per Distinta

Effetti cartacei	<b>Euro 4,00</b>
RIBA	<b>Euro 4,00</b>
RID	<b>Euro 4,00</b>
MAV	<b>Euro 4,00</b>

#### Giorni Banca

Effetti cartacei a scadenza pagabili presso nostro Istituto	<b>10 giorni</b>
Effetti cartacei a scadenza pagabili presso altri Istituti	<b>20 giorni</b>
Effetti cartacei a vista pagabili presso nostro Istituto	<b>20 giorni</b>
Effetti cartacei a vista pagabili presso altri Istituti	<b>25 giorni</b>
RIBA pagabili presso nostro Istituto	<b>10 giorni</b>
RIBA pagabili presso altri Istituti	<b>20 giorni</b>
RID pagabili presso nostro Istituto	<b>10 giorni</b>
RID pagabili presso altri Istituti	<b>20 giorni</b>
MAV	<b>10 giorni</b>

Commissioni per Insoluti	%	Minimo	Massimo	Spese
Effetti cartacei pagabili presso nostro Istituto	<b>1,50</b>	<b>Euro 2,58</b>	<b>Euro 7,75</b>	<b>Euro 5,16</b>
Effetti cartacei pagabili presso altri istituti	<b>1,50</b>	<b>Euro 2,58</b>	<b>Euro 7,75</b>	<b>Euro 5,16</b>
RIBA pagabili presso nostro Istituto	<b>1,50</b>	<b>Euro 2,58</b>	<b>Euro 7,75</b>	<b>Euro 5,16</b>
RIBA pagabili presso altri Istituti	<b>1,50</b>	<b>Euro 2,58</b>	<b>Euro 7,75</b>	<b>Euro 5,16</b>
RID pagabili presso nostro Istituto	<b>1,50</b>	<b>Euro 2,58</b>	<b>Euro 7,75</b>	<b>Euro 5,16</b>
RID pagabili presso altri Istituti	<b>1,50</b>	<b>Euro 2,58</b>	<b>Euro 7,75</b>	<b>Euro 5,16</b>
MAV	<b>1,50</b>	<b>Euro 2,58</b>	<b>Euro 7,75</b>	<b>Euro 5,16</b>

Commissioni per Protesto	%	Minimo	Massimo	spese
Effetti cartacei pagabili presso nostro Istituto	<b>1,50</b>	<b>Euro 2,58</b>	<b>Euro 7,75</b>	<b>Euro 5,16</b>
Effetti cartacei pagabili presso altri Istituti	<b>1,50</b>	<b>Euro 2,58</b>	<b>Euro 7,75</b>	<b>Euro 5,16</b>

Commissioni per Proroghe	%	Minimo	Massimo	spese
Effetti cartacei pagabili presso nostro Istituto			<b>Euro 5,00</b>	
Effetti cartacei pagabili presso altri Istituti			<b>Euro 5,00</b>	
RIBA pagabili presso nostro Istituto			<b>Euro 5,00</b>	
RIBA pagabili presso altri Istituti			<b>Euro 5,00</b>	

RID pagabili presso nostro Istituto			<b>Euro 5,00</b>	
RID pagabili presso altri Istituti			<b>Euro 5,00</b>	
MAV			<b>Euro 5,00</b>	

Commissioni per Richiamo	%	Minimo	Massimo	spese
Effetti cartacei pagabili presso nostro Istituto			<b>EURO 0,00</b>	
Effetti cartacei pagabili presso altri Istituti			<b>EURO 11,00</b>	
RIBA pagabili presso nostro Istituto			<b>EURO 0,00</b>	
RIBA pagabili presso altri Istituti			<b>EURO 11,00</b>	
RID pagabili presso nostro Istituto			<b>EURO 0,00</b>	
RID pagabili presso altri Istituti			<b>EURO 11,00</b>	
MAV			<b>EURO 0,00</b>	

Commissioni per Decurtazione	%	Minimo	Massimo	Spese
Effetti cartacei pagabili presso nostro Istituto			<b>EURO 5,00</b>	
Effetti cartacei pagabili presso altri Istituti			<b>EURO 5,00</b>	
RIBA pagabili presso nostro Istituto			<b>EURO 5,00</b>	
RIBA pagabili presso altri Istituti			<b>EURO 5,00</b>	
RID pagabili presso nostro Istituto			<b>EURO 5,00</b>	
RID pagabili presso altri Istituti			<b>EURO 5,00</b>	
MAV			<b>EURO 5,00</b>	

#### DISPOSIZIONI PER BONIFICI

<b>BONIFICI ITALIA</b>	
<b>In partenza</b>	
<b>COMMISSIONI SU BONIFICI DISPOSTI TRA CONTI DELLA BANCA Euro</b>	
Bonifici Ordinari ( <i>disposti per cassa allo sportello</i> )	<i>gratuiti</i>
Bonifici Ordinari ( <i>disposti tramite conto corrente allo sportello</i> )	<i>gratuiti</i>
Bonifici disposti tramite Relax Banking	<i>gratuiti</i>
<b>COMMISSIONI SU BONIFICI DISPOSTI VERSO ALTRE BANCHE Euro</b>	
Bonifici Ordinari disposti allo sportello	
- con addebito in conto	<i>Euro 4,00</i>
- per contanti	<i>Euro 6,00</i>
Bonifici Ordinari disposti tramite Relax Banking	<i>Euro 0,52</i>
<b>COMMISSIONI SU BONIFICI URGENTI o DI IMPORTO RILEVANTE Euro</b>	
Bonifici Urgenti o Bonifici di Importo Rilevante (BIR)	<i>Euro 13,00</i>
<b>PENALI</b>	
Penale su bonifici disposti senza l'indicazione completa delle coordinate bancarie IBAN e/o BIC	<i>Euro 8,50</i>
<b>VALUTE DI ADDEBITO Giorni</b>	
Bonifici fra conti della Cassa	<i>Giorno disposizione</i>
Bonifici verso altre banche	<i>Giorno disposizione</i>
Urgenti/Imp.Rilevante ( <i>giorni antecedenti la data di esecuzione del bonifico</i> )	<i>Giorno disposizione</i>
<b>In arrivo</b>	
<b>COMMISSIONI Euro</b>	
Bonifici ordinari disposti fra conti della Cassa	<i>Euro 0,00</i>
Bonifici da altre banche	<i>Euro 0,00</i>
Penale Bonifici da altre banche incompleti o con coordinare errate	<i>Euro 0,00</i>

<b>VALUTE DI ACCREDITO Giorni</b>			
Bonifici ordinari disposti fra conti della Banca		Stesso giorno della disposizione	
Bonifici da altre banche		Val. ICCREA + 1 giorno fisso	
<b>Bonifici Transfrontalieri</b>	<b>IN PARTENZA</b>		
	Bonifici Ordinari disposti allo sportello		
	- con addebito in conto	Euro 4,00	
	- per contanti	Euro 6,00	
	Bonifici Ordinari disposti tramite Relax Banking	Euro 0,52	
	<b>PENALI</b>		
	Penale su bonifici disposti senza l'indicazione completa delle coordinate bancarie IBAN e/o BIC	Euro 8,50	
	<b>VALUTE DI ADDEBITO Giorni</b>		
	Bonifici verso altre banche	Giorno disposizione	
	<b>IN ARRIVO</b>		
	<b>COMMISSIONI Euro</b>		
	Bonifici da altre banche		
<b>VALUTE DI ACCREDITO Giorni</b>			
Bonifici da altre banche	Val. ICCREA + 1 giorno fisso		
<b>Bonifici SEPA</b>	<b>COMMISSIONI E VALUTE SU BONIFICI IN PARTENZA</b>		
	Commissioni e spese per "Bonifici Ordinari" disposti allo sportello		
	- con addebito in conto	4,00	
	- per contanti	6,00	
	Valuta di addebito	Data accettazione	
	<b>COMMISSIONI E VALUTE SU BONIFICI IN ARRIVO</b>		
	Commissioni e spese a carico del beneficiario		
	Valuta di accredito (rispetto alla valuta di accredito sul conto della Cassa)		
<b>Bonifici dall'estero</b>	<b>Cambio durante (spread %) +/-</b>	<b>Min.</b>	<b>Max.</b>
		0,10	1,00
	<b>Commissioni %</b>	<b>Min.</b>	<b>Max.</b>
		0,075	0,25
	<b>Recupero spese euro</b>	<b>Min.</b>	<b>Max.</b>
		Euro 3,00	Euro 8,50
	<b>Valuta</b>	Max 1 giorno lavorativo	
<b>Bonifici verso l'estero</b>	<b>Cambio durante (spread %) +/-</b>	<b>Min.</b>	<b>Max.</b>
		0,10	1,00
	<b>Recupero spese euro</b>	<b>Min.</b>	<b>Max.</b>
		Euro 3,00	Euro 8,50
	<b>Commissioni % (Minimo € 3,00)</b>	<b>Min.</b>	<b>Max.</b>
		0,075	0,25
	Penale coordinate internazionali mancanti	8,50	
	Spese OUR fino a € 12.500,00	6,00	
Da € 12.500,00 a € 50.000,00	20,00		
Oltre € 50.000,00	75,00		
<b>Valuta</b>	giorno		

		disposizione
<b>Spese compilazione CVS</b>	Da un min. di. €5,00 a un max. di €10,00	
NB: Per quanto riguarda i trasferimenti da e verso i Paesi UE e EFTA (Norvegia, Islanda; Liechtenstein, con esclusione della Svizzera) la direttiva PSD (Payment Service Directive, Direttiva 2007/64/CE), impone la tipologia di spese SHARE (l'ordinante e il beneficiario pagano alle loro banche le spese di propria competenza). Per tali trasferimenti non sono più ammesse le tipologia di spese OUR e BEN.		
<b>Bonifici Friendly</b>	<b>Fino ad €1.000,00</b>	8,00
	<b>Da €1.000,00 ad €2.500,00</b>	13,00

#### PAGAMENTO MAV, RID, UTENZE, CONTRIBUTI E TRIBUTI

• Commissioni per MAV	<b>Euro 0,00</b>
Commissioni per pagamento bollette TELECOM	
• per cassa	<b>Euro 3,00</b>
• con addebito in C/C	<b>Euro 2,00</b>
• su disposizione permanente di addebito in c/c	<b>Euro 2,00</b>
Commissioni per pagamento bollette ACQUA	
• per cassa	<b>Euro 3,00</b>
• con addebito in C/C	<b>Euro 2,00</b>
• su disposizione permanente di addebito in c/c	<b>Euro 2,00</b>
Commissioni per pagamento contributi INPS	
• Per cassa	<b>Euro 0,00</b>
• Con addebito in c/c	<b>Euro 0,00</b>
Commissioni per pagamento imposte e tasse iscritti nei ruoli esattoriali	
• con addebito in c/c	<b>Euro 2,00</b>
Commissioni per il pagamento bollette GAS	
• per cassa	<b>Euro 3,00</b>
• con addebito in C/C	<b>Euro 2,00</b>
• su disposizione permanente di addebito in c/c	<b>Euro 2,00</b>
Commissioni per pagamento RID	
• per cassa	<b>Euro 3,00</b>
• con addebito in C/C	<b>Euro 2,00</b>
Commissione per pagamento Bollettini Freccia	
• per cassa	<b>Euro 0,00</b>
• con addebito in C/C	<b>Euro 0,00</b>
Commissioni per pagamento ICI iscritti nei ruoli esattoriali o postali	
• con addebito in C/C	<b>Euro 2,00</b>
<b>Spese per informativa Precontrattuale</b>	
	<b>Euro 0,00</b>

Incasso assegni, effetti e documenti - L'importo degli assegni (diversi dagli assegni bancari, circolari e titoli simili a carico di banche italiane e dagli assegni postali "standardizzati", per i quali si rinvia a quanto indicato nel foglio informativo relativo al conto corrente), nonché degli effetti, ricevute e documenti simili è accreditato con riserva di verifica e salvo buon fine e non è disponibile prima che la banca ne abbia effettuato la verifica o l'incasso e che dell'avvenuto incasso abbia avuto conoscenza la dipendenza accreditante.

In caso di mancato incasso la banca si riserva tutti i diritti e le azioni nonché la facoltà di effettuare, in qualunque momento, l'addebito in conto.

Incasso RiBa e RID - L'importo delle disposizioni RiBa e RID inoltrate per l'incasso è accreditato con riserva di verifica e salvo buon fine e non è disponibile prima che sia decorso il termine specificamente previsto, prorogabile dalla banca solo in caso di forza maggiore. Decorso tale termine l'importo delle disposizioni RiBa e RID non può più essere stornato su iniziativa della banca.

Quest'ultima tuttavia mantiene il diritto di agire nei confronti del cliente per il recupero degli importi indebitamente pagati.

Valuta - La valuta determina unicamente la decorrenza degli interessi e non conferisce al cliente alcun diritto circa la disponibilità dell'importo.

Servizi di incasso e accettazione - I servizi di incasso e accettazione di assegni, di effetti e di documenti sono fatti per conto del cedente e a suo rischio.

La banca non risponde delle conseguenze derivanti da cause ad essa non imputabili.

Servizi di incasso o di accettazione di assegni, effetti e documenti sull'estero - Nel caso di titoli, in euro o in divisa estera, a favore dell'estero, qualora la lettera di rimessa non contenga istruzioni specifiche circa la levata del protesto, la banca non è responsabile qualora il protesto non venga elevato.

Ai servizi di incasso o di accettazione di assegni, effetti e documenti sull'estero si applicano le leggi dei Paesi esteri ove deve avvenire l'incasso o l'accettazione.

Termini massimi di esecuzione dei bonifici nei confronti della clientela ordinante e beneficiaria

- La banca è impegnata ad eseguire i bonifici entro i termini massimi di seguito indicati.

Per termine di esecuzione si intende: nel caso di bonifici effettuati dalla banca su incarico della clientela, il termine, decorrente dalla "data ordine", entro il quale i fondi sono accreditati sul conto della banca del beneficiario; nel caso di bonifici ricevuti dalla banca a favore della clientela, il termine, decorrente dall'accredito dei fondi sul conto della banca, entro il quale i fondi stessi sono posti nella disponibilità del beneficiario e producono interessi a suo favore.

La "data ordine" coincide:

- con il giorno di presentazione dell'ordine, per i bonifici disposti direttamente agli sportelli;
- con il giorno di ricezione dell'ordine da parte della banca, per i bonifici disposti con mezzi diversi dalla presentazione diretta agli sportelli;
- con il giorno concordato con il cliente, per i bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione, ivi compresi i bonifici per i quali venga prefissata dall'ordinante la valuta di accredito al soggetto beneficiario.

Qualora nel giorno corrispondente alla "data ordine" non risulti costituita dal cliente ordinante la necessaria provvista di fondi ovvero l'ordine non sia formalmente corretto e completo di tutti gli elementi che gli "standard" applicativi delle procedure indicano come obbligatori per la composizione dei messaggi di bonifico, la "data ordine" viene differita sino al giorno nel quale siano realizzate le citate condizioni di eseguibilità dell'ordine stesso.

## BONIFICI NAZIONALI IN EURO SCAMBIATI TRAMITE RETE INTERBANCARIA

Bonifici effettuati dalla BCC su incarico della clientela.

Tipologia e Termine di esecuzione:

Ordinari di importo inferiore a 500.000 € terzo giorno lavorativo successivo alla "data ordine"

Ordinari di importo superiore a 500.000 € e Urgenti giorno lavorativo coincidente con la "data ordine", se l'ordine viene acquisito dalla banca entro le ore 10 (9 in caso di semifestività) di tale giorno, o giorno lavorativo successivo alla "data ordine", se l'ordine viene acquisito dalla banca dopo le ore 10 (9 in caso di semifestività) di tale giorno.

Per i bonifici in numero superiore a dieci per ciascun ordine, in deroga a quanto sopra indicato, la "data ordine", da cui decorre il termine di esecuzione del bonifico, coincide con il giorno lavorativo successivo a quello di presentazione dell'ordine o di ricezione dello stesso da parte della banca.

Bonifici ricevuti dalla BCC a favore della clientela.

Tipologia e Termine di esecuzione:

Ordinari di importo inferiore a 500.000 €, dotati delle coordinate bancarie complete e corrette del soggetto beneficiario Giorno lavorativo successivo alla data di accredito dei fondi sul conto della BCC.

Ordinari di importo inferiore a 500.000 €, privi delle coordinate bancarie complete e corrette del soggetto beneficiario Terzo giorno lavorativo successivo alla data di accredito dei fondi sul conto della BCC

Ordinari di importo superiore a 500.000 €, dotati delle coordinate bancarie complete e corrette del soggetto beneficiario Giorno lavorativo corrispondente a quello di accredito dei fondi sul conto della BCC

Ordinari di importo superiore a 500.000 €, privi delle coordinate bancarie complete e corrette del soggetto beneficiario Secondo giorno lavorativo successivo alla data di accredito dei fondi sul conto della BCC

Urgenti, dotati delle coordinate bancarie complete e corrette del soggetto beneficiario Giorno lavorativo corrispondente a quello di accredito dei fondi sul conto della BCC

Urgenti, privi delle coordinate bancarie complete e corrette del soggetto beneficiario Secondo giorno lavorativo successivo alla data di accredito dei fondi sul conto della BCC

## BONIFICI TRANSFRONTALIERI

La BCC esegue i bonifici transfrontalieri nel termine convenuto con il cliente o, in assenza di determinazione, nei seguenti termini.

Tipologia e Termine di esecuzione:

Bonifici effettuati dalla BCC su incarico della clientela Quinto giorno lavorativo successivo alla "data ordine"

Bonifici ricevuti dalla BCC a favore della clientela Due giorni lavorativi successivi alla data di accredito dei fondi sul conto BCC.

Nel caso in cui la banca non esegua il bonifico transfrontaliero nei termini previsti è tenuta ad indennizzare il cliente ordinante o beneficiario mediante pagamento di una somma corrispondente all'interesse legale calcolato sull'importo del bonifico transfrontaliero per il periodo compreso tra la scadenza dei termini di esecuzione del bonifico e la data di effettiva esecuzione dello stesso, salvo che l'inosservanza dei termini di esecuzione sia dipesa dall'ordinante o dal beneficiario ovvero da una causa di forza maggiore.

Rimangono salvi gli altri diritti dei clienti e degli enti che hanno partecipato all'esecuzione del bonifico transfrontaliero.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Isonzo n. 36 – 53043 Chiusi - SI) 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), 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)

## LEGENDA

Assegni/effetti sbf	Assegni/effetti negoziati per i quali il cliente acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
Assegni/effetti al dopo incasso	Assegni/effetti per i quali il cliente riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso
RID commerciale-utenze-veloce	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.
RiBa	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
Bollettino bancario "Freccia"	Servizio che consente al debitore, al qual è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
Tasso di cambio	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).
Valuta:	La valuta determina unicamente la decorrenza degli interessi e non conferisce al cliente alcun diritto circa la disponibilità dell'importo.
Termini di disponibilità (non	Termini, espressi in giorni lavorativi bancari, decorsi i quali il

stornabilità):	cliente acquista la giuridica disponibilità delle somme accreditate sul conto.
Tasso di cambio	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).
Bonifici transfrontalieri	Trasferimenti di fondi fra banche insediate in differenti stati membri dell'Unione Europea, denominati in euro, in altre valute UE o in valute di Stati membri dell'EFTA (e cioè: Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera), di ammontare non superiore a 50.000 euro o controvalore equivalente.
Valuta	data di inizio di decorrenza degli interessi, non conferisce al cliente alcun diritto circa la disponibilità dell'importo
Termini di disponibilità (non stornabilità)	Termini, espressi in giorni lavorativi bancari, decorsi i quali il cliente acquista la giuridica disponibilità delle somme accreditate sul conto.
IBAN (International Bank Account Number)	Il codice IBAN (International Bank Account Number) è uno standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria, e consiste in: 2 lettere rappresentanti la Nazione (IT per l'Italia), 2 cifre di controllo, il codice BBAN nazionale; quest'ultimo per l'Italia è composto da: CIN (1 carattere alfabetico di controllo), ABI (codice banca su 5 caratteri numerici), CAB (codice sportello su 5 caratteri numerici), Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici, senza caratteri speciali).
BIC (Bank Identifier Code)	Codice bancario attribuito da Swift che identifica in modo univoco una istituzione finanziaria a livello interbancario internazionale
BIR (Bonifici di Importo Rilevante)	Bonifici di importo superiore a Euro 500.000; vengono inoltrati in Rete Interbancaria durante la giornata ed il regolamento avviene in tempo reale
Bonifici SEPA	Trasferimenti di denaro in Euro senza limiti di importo, completi di esatte coordinate IBAN (International Bank Account Number) e BIC (Bank Identification Code), effettuati all'interno dell'Area unica dei pagamenti in Euro (che include i paesi dell'UE e dell'EFTA), e che assicurano maggiore sicurezza e convenienza
Valuta	Indica il giorno a partire dal quale cominciano a decorrere gli interessi su una certa somma.
Bonifici urgenti	Bonifici per i quali viene utilizzata la procedura BIR, che ne consente l'invio in giornata. Hanno le stesse caratteristiche tecniche ed operative dei BIR (Bonifici di Importo Rilevante).