

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Di Credito Cooperativo dei Castelli Romani e del Tuscolo s.c.

Via Della Rocca, 18 -00079 Rocca Priora

Tel.: 06-93590052 - Fax: 06-9330393

Email: info@castellituscolo.bcc.it Sito internet: www.bcccastellituscolo.it –

PEC 07092.bcc@actaliscertymail.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Roma n. 1024843

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5545 - cod. ABI 07092

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. a160091

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il servizio consente al creditore, cliente titolare di un conto corrente, di incassare i propri crediti:

- **tramite il servizio Ri.Ba** (Ricevuta Bancaria), ossia il servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria banca (banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba alla banca del pagatore (banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca; se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato e la banca assuntrice, di norma, comunica l'esito negativo al proprio cliente;
- **tramite effetti** (cambiali e titoli simili) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane ed estere; tale servizio è caratterizzato dalla materialità del titolo, predisposto dal creditore e rilasciato solo ad avvenuto pagamento del debitore.

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

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancata esecuzione del pagamento per assenza di fondi da parte del debitore;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE

Accettazione Distinta

TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 0,00
R.I.D. - INCASSI COMM.	€ 0,00
SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€ 0,00
SEPA DIRECT DEBIT - B2B	€ 0,00

M.AV. - INCASSI COMM.	€ 0,00
Brevità	
F/P TRATTABILI CON SPESE	€ 4,00
F/P TRATTABILI NO SPESE	€ 4,00
S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 4,00
S/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 4,00
Richiesta d'esito	
PAG/INS F/P - TRATTABILI CON SPESE	€ 3,00
PAG/INS F/P - TRATTABILI NO SPESE	€ 3,00
PAG/INS S/P - TRATTABILI CON SPESE	€ 1,00
PAG/INS S/P - TRATTABILI NO SPESE	€ 1,00
Incasso	
F/P - TRATTABILI CON SPESE	0,2% Minimo: € 5,00 Massimo: € 25,00
F/P - TRATTABILI NO SPESE	0,2% Minimo: € 5,00 Massimo: € 25,00
F/P - R.I.BA. - INCASSI COMM.	RI.BA. - INCASSI COMM.: 0,1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 13,00 DA HOME BANKING: 0,1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 10,00 MANUALE: 0,1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 10,00 DA SUPPORTO: 0,1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 10,00
F/P - R.I.D. - INCASSI COMM.	0,1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 13,00
F/P - SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€ 4,00
F/P - SEPA DIRECT DEBIT - B2B	€ 4,00
F/P - M.AV. - INCASSI COMM.	0,1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 13,00
RI.BA. - INCASSI DIRETTI	€ 2,00
S/P - TRATTABILI CON SPESE	0,2% Minimo: € 5,00 Massimo: € 15,00
S/P - TRATTABILI NO SPESE	0,2% Minimo: € 5,00 Massimo: € 15,00
S/P - R.I.BA. - INCASSI COMM.	RI.BA. - INCASSI COMM.: 0,1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 10,00 DA HOME BANKING: 0,1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 10,00 MANUALE: 0,1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 10,00 DA SUPPORTO: 0,1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 10,00
S/P - R.I.D. - INCASSI COMM.	0,1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 10,00
S/P - SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€ 4,00
S/P - SEPA DIRECT DEBIT - B2B	€ 4,00
S/P - M.AV. - INCASSI COMM / DA HOME BANKING	€ 1,00
S/P - M.AV. - INCASSI COMM / MANUALE	€ 1,00
S/P - M.AV. - INCASSI COMM / DA SUPPORTO	€ 1,00
Insoluto	
F/P - TRATTABILI CON SPESE	€ 8,00
F/P - TRATTABILI NO SPESE	€ 8,00
F/P - R.I.BA. - INCASSI COMM.	€ 1,60
F/P - R.I.D. - INCASSI COMM.	€ 1,60
F/P - SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€ 1,60
F/P - SEPA DIRECT DEBIT - B2B	€ 1,60
S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 8,00
S/P - TRATTABILI NO SPESE	€ 8,00
S/P - R.I.BA. - INCASSI COMM.	€ 1,60

S/P - R.I.D. - INCASSI COMM.	€ 1,60
S/P - SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€ 1,60
S/P - SEPA DIRECT DEBIT - B2B	€ 1,60
S/P - M.AV. - INCASSI COMM.	€ 1,60
Proroga	
F/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 8,00
F/P - TRATTABILI NO SPESE	€ 8,00
F/P - RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 6,00
S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 7,00
S/P - TRATTABILI NO SPESE	€ 7,00
S/P - RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 6,00
S/P - R.I.D. - INCASSI COMM.	€ 6,00
S/P - SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€ 6,00
S/P - SEPA DIRECT DEBIT - B2B	€ 6,00
INSOLUTO PROTESTATO F/P / TRATTABILI CON SPESE	0,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 10,00
INSOLUTO PROTESTATO S/P / TRATTABILI CON SPESE	0,5% Minimo: € 3,00 Massimo: € 8,00
Richiamo	
F/P TRATTABILI CON SPESE	€ 8,00
F/P TRATTABILI NO SPESE	€ 8,00
F/P RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 7,00
F/P R.I.D. - INCASSI COMM.	€ 7,00
F/P SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€ 7,00
F/P SEPA DIRECT DEBIT - B2B	€ 7,00
S/P TRATTABILI CON SPESE	€ 7,00
S/P TRATTABILI NO SPESE	€ 7,00
S/P RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 7,00
S/P R.I.D. - INCASSI COMM.	€ 7,00
S/P SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€ 7,00
S/P SEPA DIRECT DEBIT - B2B	€ 7,00
S/P M.AV. - INCASSI COMM.	€ 7,00
ALTRE SPESE	
TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA	€ 1,00
STAMPA BOLLETTINO M.AV. / M.AV. - INCASSI COMM.	€ 0,00
GIORNI	
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	10 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	10 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / RI.BA. - INCASSI COMM.	1 giorno lavorativo
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	10 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / R.I.D. - INCASSI COMM.	In giornata
TRATTABILI NO SPESE	10 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / SEPA DIRECT DEBIT - CORE	In giornata
ACCREDITO NETTO RICAVO SCONTO / TRATTABILI	In giornata

CON SPESE		
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	In giornata	
TRATTABILI NO SPESE	In giornata	
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / M.AV. - INCASSI COMM.	In giornata	
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	10 giorni calendario	
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	10 giorni calendario	
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	10 giorni calendario	
TRATTABILI NO SPESE	10 giorni calendario	
BREVITA' EFFETTI F/P / TRATTABILI CON SPESE	20 giorni calendario	
TRATTABILI NO SPESE	20 giorni calendario	
BREVITA' EFFETTI S/P / TRATTABILI CON SPESE	7 giorni calendario	
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / R.I.BA. - INCASSI COMM.	In giornata	
TRATTABILI NO SPESE	7 giorni calendario	
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / R.I.D. - INCASSI COMM.	In giornata	
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	In giornata	
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / SEPA DIRECT DEBIT - CORE	In giornata	
TRATTABILI NO SPESE	In giornata	
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	In giornata	
ADDEBITO INSOLUTI A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	In giornata	
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / M.AV. - INCASSI COMM.	In giornata	
TRATTABILI NO SPESE	In giornata	
GG MAX DA DATA SCAD. PER VAL. / TRATTABILI CON SPESE	In giornata	
TRATTABILI NO SPESE	In giornata	
R.I.BA. - INCASSI COMM.	In giornata	
R.I.D. - INCASSI COMM.	In giornata	
SEPA DIRECT DEBIT - CORE	In giornata	
SEPA DIRECT DEBIT - B2B	In giornata	
M.AV. - INCASSI COMM.	In giornata	
R.I.BA. - INCASSI COMM.	In giornata	
R.I.D. - INCASSI COMM.	In giornata	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento dal presente contratto, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di 15 giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente.

Reclami, ricorsi e mediazione

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, per lettera raccomandata A/R o per via telematica (PEC), ai seguenti indirizzi: Largo G. Matteotti 1, 00073 Castel Gandolfo (RM), e-mail reclami@castellituscolo.bcc.it, PEC 07092.bcc@actaliscertymail.it; o compilando e consegnando l'apposito modulo presente nelle filiali della banca; la banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, può esperire la procedura di

mediazione innanzi ad uno degli organismi di seguito riportati.

- *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, 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.

Rimane fermo che le parti possono concordare di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario e dall'ABF purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Qualora il Cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione ad uno degli organismi sopra citati. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato.

LEGENDA

Giorni banca	giorni ulteriori rispetto alla scadenza facciale degli effetti presentati o alla data di scadenza del termine per il pagamento del credito oggetto dell'operazione, rilevanti ai fini del calcolo degli interessi.
Effetti al dopo incasso	Effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso
RiBa	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal debitore
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.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento