

**INFORMAZIONI SULLA BANCA****BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI AQUARA Soc. Coop.**

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A163655- Iscritta all'albo banche n.4831/4 - ABI 08342  
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo  
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 SpA  
Registro delle Imprese di Salerno n. 00639000652 e Cod.Fisc. 00639000652  
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220  
Sede legale in 84020 Aquara (SA) via G. Garibaldi n. 5  
Sede amministrativa in 84047 Capaccio Paestum (SA) via SS 18 – Loc. Cerro  
Tel. 0828 962755 fax 0828 962622 - e-mail info@bccaquara.it – www.bccaquara.it

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO**

Con l'attivazione del servizio di incasso portafoglio elettronico e cartaceo la Banca cura l'incasso, per conto del cliente, di disposizioni che fanno parte del "portafoglio elettronico" o del "portafoglio cartaceo".

Il **portafoglio elettronico** opera sui circuiti che consentono la lavorazione di Ri.Ba., R.I.D. e M.A.V., e più in particolare:

- **procedura Ri.Ba.** – la Banca esegue, per conto del cliente creditore, operazioni di incasso crediti, direttamente o tramite corrispondente; la banca incaricata stampa ed invia l'avviso di pagamento al debitore e la procedura consente di incassare i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore;
- **procedura R.I.D.** – in presenza di un mandato del creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore, la Banca esegue operazioni di incasso crediti; in particolare, la procedura consente di inoltrare le disposizioni di incasso, presentate dal creditore, alla banca del debitore che procede all'addebito (preautorizzato) oppure comunica gli eventuali impagati;
- **procedura M.A.V.** - in presenza di un mandato del creditore consente l'incasso dei relativi crediti, direttamente o per il tramite di corrispondenti; la banca incaricata invia l'avviso di pagamento al debitore, indicando che è possibile effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario o postale; effettuato il pagamento, il debitore riceve la quietanza e la banca che lo ha ricevuto ne comunica l'esito alla Banca del creditore.

Il portafoglio cartaceo opera in tutti quei casi in cui il creditore incarichi la Banca della riscossione di effetti cartacei, direttamente o per il tramite di corrispondenti; per effetti si intendono cambiali, vaglia e titoli similari, domiciliati presso gli sportelli della Banca o di altra Banca.

Gli importi per i quali alla banca è stato conferito il mandato all'incasso sono riconosciuti al cliente non appena disponibili, oppure, in forza di apposite concessioni di fido, in un tempo precedente o mediante il riconoscimento di una disponibilità aggiuntiva sui prelievi di conto corrente, oppure mediante l'anticipazione delle somme. In entrambi questi casi occorre che fra la Banca ed il cliente sia stipulato uno specifico contratto di affidamento, per il quale si rinvia ai relativi fogli informativi.

Tra i **principali rischi** vanno tenuti presente:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (giorni di valuta, disponibilità, commissioni e spese), ove contrattualmente previsto;
- la possibilità che le disposizioni presentate per l'incasso vadano insolute

**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.**

**SPESE**

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| Informativa precontrattuale         | € 0,00   |
| Spedizione documentazione periodica | In forma cartacea: € 0,67<br>Casellario interno alla Banca: € 0,00<br>In forma elettronica: € 0,00 |

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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.

|  |   |
|--|---|
| Spedizione variazioni condizioni             | In forma cartacea: € 0,00<br>Casellario interno alla Banca: € 0,00<br>In forma elettronica: € 0,00  |
| Stampa elenco condizioni                     | € 0,00  |
| Spese per copia documentazione               | Archivio cartaceo in House: € 5,00<br>Arch. cartaceo c/o Outsourcer: € 5,00<br>Archivio elettronico: € 2,00<br>Per ogni documento richiesto.<br>Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo. |
| SPESE INVIO CONTABILI                        | In forma cartacea: € 0,00<br>Casellario interno alla Banca: € 0,00<br>In forma elettronica: € 0,00  |
| ACCETTAZIONE DISTINTA                        | € 0,00  |
| BREVITA' F/P                                 | € 0,00  |
| BREVITA' S/P                                 | € 0,00  |
| INCASSO F/P / TRATTABILI CON SPESE           | € 10,00   |
| NON TRATT. CON SPESE                         | € 10,00   |
| R.I.BA. - INCASSI COM / DA HOME BANKING      | € 3,10  |
| R.I.BA. - INCASSI COM / MANUALE              | € 3,10  |
| R.I.BA. - INCASSI COM / DA SUPPORTO          | € 3,10  |
| R.I.D. - INCASSI COM / DA HOME BANKING       | € 1,55  |
| R.I.D. - INCASSI COM / MANUALE               | € 1,55  |
| R.I.D. - INCASSI COM / DA SUPPORTO           | € 1,55  |
| S.D.D. - INCASSI COM / DA HOME BANKING       | € 1,55  |
| S.D.D. - INCASSI COM / MANUALE               | € 1,55  |
| S.D.D. - INCASSI COM / DA SUPPORTO           | € 1,55  |
| OPLA - BOLLETTINO BANCARIO                   | € 0,00  |
| INCASSO S/P / TRATTABILI CON SPESE / MANUALE | € 10,00   |
| NON TRATT. CON SPESE / MANUALE               | € 10,00   |
| R.I.BA. - INCASSI COM / DA HOME BANKING      | € 3,10  |
| R.I.BA. - INCASSI COM / MANUALE              | € 3,10  |
| R.I.BA. - INCASSI COM / DA SUPPORTO          | € 3,10  |
| R.I.D. - INCASSI COM / DA HOME BANKING       | € 1,55  |
| R.I.D. - INCASSI COM / MANUALE               | € 1,55  |
| R.I.D. - INCASSI COM / DA SUPPORTO           | € 1,55  |
| S.D.D. - INCASSI COM / DA HOME BANKING       | € 1,55  |
| S.D.D. - INCASSI COM / MANUALE               | € 1,55  |
| S.D.D. - INCASSI COM / DA SUPPORTO           | € 1,55  |
| OPLA - BOLLETTINO BANCARIO                   | € 0,00  |
| INSOLUTO F/P / TRATTABILI CON SPESE          | 0,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00  |
| NON TRATT. CON SPESE MARC.                   | 0,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00  |
| R.I.BA. - INCASSI COMM.                      | 0,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00  |
| R.I.D. - INCASSI COMM.                       | € 3,00  |
| S.D.D. - INCASSI COMM.                       | € 3,00  |
| INSOLUTO S/P / TRATTABILI CON SPESE          | 0,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00  |

|   |                                      |
|---|--------------------------------------|
| NON TRATT. CON SPESE                                  | 0,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00 |
| RI.BA. - INCASSI COMM.                                | 0,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00 |
| R.I.D. - INCASSI COMM.                                | € 3,00                               |
| S.D.D. - INCASSI COMM.                                | € 3,00                               |
| INSOLUTO PROTESTATO F/P / TRATTABILI CON SPESE        | 0,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00 |
| NON TRATT. CON SPESE                                  | 0,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00 |
| INSOLUTO PROTESTATO S/P / TRATTABILI CON SPESE        | 0,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00 |
| NON TRATT. CON SPESE                                  | 0,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00 |
| RICH. ESITO F/P                                       | € 0,00                               |
| RICH. ESITO S/P                                       | € 0,00                               |
| RICHIAMO F/P / TRATTABILI CON SPESE                   | 0,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00 |
| NON TRATT. CON SPESE                                  | 0,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00 |
| RI.BA. - INCASSI COMM.                                | 0,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00 |
| R.I.D. - INCASSI COMM.                                | € 3,00                               |
| S.D.D. - INCASSI COMM.                                | € 3,00                               |
| RICHIAMO S/P / TRATTABILI CON SPESE                   | 0,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00 |
| NON TRATT. CON SPESE                                  | 0,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00 |
| RI.BA. - INCASSI COMM.                                | 0,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00 |
| R.I.D. - INCASSI COMM.                                | € 3,00                               |
| S.D.D. - INCASSI COMM.                                | € 3,00                               |
| PROROGA F/P   | € 20,00                              |
| PROROGA S/P   | € 20,00                              |
| <b>GIORNI</b>   |                                      |
| ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE | 10 giorni calendario                 |
| NON TRATT. CON SPESE                                  | 10 giorni calendario                 |
| RI.BA. - INCASSI COMM.                                | In giornata                          |
| R.I.D. - INCASSI COMM.                                | In giornata                          |
| S.D.D. - INCASSI COMM.                                | In giornata                          |
| OPLA - BOLLETTINO BANCARIO                            | In giornata                          |
| ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / TRATTABILI CON SPESE    | 20 giorni calendario                 |
| NON TRATT. CON SPESE                                  | 15 giorni calendario                 |
| ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE | 5 giorni calendario                  |
| NON TRATT. CON SPESE                                  | 5 giorni calendario                  |
| RI.BA. - INCASSI COMM.                                | In giornata                          |
| R.I.D. - INCASSI COMM.                                | In giornata                          |
| S.D.D. - INCASSI COMM.                                | In giornata                          |
| OPLA - BOLLETTINO BANCARIO                            | In giornata                          |
| ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / TRATTABILI CON SPESE    | 10 giorni calendario                 |
| NON TRATT. CON SPESE                                  | 15 giorni calendario                 |
| BREVITA' EFFETTI F/P / TRATTABILI CON SPESE           | 20 giorni calendario                 |
| NON TRATT. CON SPESE                                  | In giornata                          |
| BREVITA' EFFETTI S/P / TRATTABILI CON SPESE           | 10 giorni calendario                 |
| NON TRATT. CON SPESE                                  | In giornata                          |
| ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE   | In giornata                          |

|  |                      |
|--|----------------------|
| NON TRATT. CON SPESE                                 | In giornata          |
| RI.BA. - INCASSI COMM.                               | In giornata          |
| R.I.D. - INCASSI COMM.                               | In giornata          |
| S.D.D. - INCASSI COMM.                               | In giornata          |
| ADDEBITO INSOLUTI A VISTA / TRATTABILI CON SPESE     | In giornata          |
| NON TRATT. CON SPESE                                 | In giornata          |
| GG MAX DA DATA SCAD. PER VAL. / TRATTABILI CON SPESE | 12 giorni calendario |
| RI.BA. - INCASSI COMM.                               | In giornata          |
| R.I.D. - INCASSI COMM.                               | In giornata          |

## TEMPI DI ESECUZIONE

| DATA DI RICEZIONE - TEMPI DI ESECUZIONE - TERMINI DI STORNABILITA' |   |
|--|---|
| <b>Ricezione ordini:</b>   |   |
| RID  |   |
| - RID Ordinario  | 10 giornate operative anteriori alla data scadenza se l'ordine perviene banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off) |
| - RID Veloce   | 3 giornate operative anteriori alla data scadenza se l'ordine perviene alla banca il limite temporale giornaliero (cd. cut off)   |
| Ri.Ba.   | 10 giornate operative anteriori alla data scadenza se l'ordine perviene banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off) |
| MAV  | 18 giornate operative anteriori alla data scadenza  |
| <b>Tempi di esecuzione:</b>  |   |
| RID  | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data scadenza  |
| Ri.Ba.   |   |
| MAV  |   |
| <b>Termini di non stornabilità:</b>                                |   |
| Ri.Ba  | 12 giorni lavorativi  |
| RID Ordinario  | 10 giorni lavorativi  |
| RID Veloce   | 5 giorni lavorativi   |

| GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO  |  |
|--|--|
| <b>Giornate non operative:</b><br>- i sabati e le domeniche<br>- tutte le festività nazionali<br>- il Venerdì Santo<br>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri<br>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede<br>- 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. |
| <b>Limite temporale giornaliero (cd. cut off):</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo</li> <li>le ore 13,00 per il servizio OnBank</li> </ul> Nelle giornate semifestive il cd. cut off è fissato: <ul style="list-style-type: none"> <li>alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo</li> <li>alle ore 10,00 per il servizio OnBank</li> </ul>                 | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.                       |

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Con apposita comunicazione scritta ed in qualunque momento con preavviso di almeno un giorno, la banca ha la facoltà di sospendere temporaneamente la prestazione del servizio o di recedervi, fermo restando che il servizio stesso viene comunque assicurato per l'incasso delle disposizioni già presentate.

Analogo diritto di recesso è concesso al cliente, che potrà esercitarlo alle medesime condizioni e modalità.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. trenta giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca di Credito Cooperativo di Aquara – SS 18 Loc. Cerro 84047 Capaccio Paestum (SA) - indirizzo di PEC [segreteria@pec.bccaquara.it](mailto:segreteria@pec.bccaquara.it), indirizzo di posta elettronica [segreteria@bccaquara.it](mailto:segreteria@bccaquara.it) o [ufficio.reclami@bccaquara.it](mailto:ufficio.reclami@bccaquara.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](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).

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il Cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

|                           |  |
|---------------------------|--|
| SBF disponibile           | Le disposizioni presentate per l'incasso sono immediatamente accreditate sul conto corrente del cliente.   |
| SBF indisponibile         | Le disposizioni presentate per l'incasso sono prima accorpate per data di presentazione secondo la periodicità prescelta dal cliente e poi accreditate sul conto corrente con valuta media ponderata.              |
| Valuta media ponderata    | Il giorno di valuta determinato come media delle scadenze delle disposizioni accorpate per periodicità prescelta, ponderato per gli importi delle singole disposizioni.  |
| Accettazione distinta     | Spese applicate dalla banca per ogni distinta di effetti o documenti presentata  |
| 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. |
| Risoluzione del contratto | scioglimento del contratto, cui consegue l'obbligo per il debitore di adempiere immediatamente   |
| Costo per documento       | Il costo "per documento" si intende a prescindere dal numero di pagine che lo compongono.<br>Ad esempio: un estratto conto relativo ad un periodo, anche se consta di più pagine è considerato singolo documento   |