

FOGLIO INFORMATIVO

relativo al

SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca CRAS - Credito Cooperativo Chianciano Terme-Sovicille

Via Del Crocino 2 - 53018 – Sovicille (SI)

Tel.: 0577.397.322-0577.397.359 – Fax: 0577.314.471

Sito internet: www.cras.it - e-mail: bancacras@cras.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Siena n. 00049280522

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4687.00 - Cod. ABI: 08885.6

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159899

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

CHE COS'È IL SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI

I servizi di Incassi Pagamenti e servizi vari permettono al cliente di:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari), a carico di altre agenzie della banca o di altre banche italiane o estere;
- incassare effetti cartacei (cambiali e titoli similari, ricevute bancarie e così via) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere, documenti di pagamento (voucher) per acquisto di beni e servizi tramite carta di credito, nonché altri titoli di credito e documenti di incasso (certificati di deposito, biglietti o schedine vincenti di concorsi a pronostici o ad estrazione e così via). L'importo dei titoli e dei documenti di incasso è accreditato sul conto corrente del cliente e reso disponibile in valuta legale salvo buon fine (s.b.f.), ovvero gli importi sono accreditati sul conto corrente dal cliente da parte della banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- incassare crediti, tramite il servizio Ri.Ba. (Ricevuta Bancaria). Il cliente invia un avviso alla banca, la banca emette una ricevuta bancaria cartacea o elettronica, da valere quale quietanza di pagamento;
- incassare crediti verso terzi tramite il servizio R.I.D. (Rapporti Interbancari Diretti), sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore alla banca.

Il servizio R.I.D. può avere le seguenti particolarità:

- “R.I.D. veloce” (termini temporali di esecuzione brevi);
- “R.I.D. utenze” (per incassi conseguenti all'erogazione di servizi di fornitura di acqua, luce, gas, telecomunicazioni etc);
- “R.I.D. commerciale” (per incassi conseguenti a rapporti commerciali);
- “R.I.D. Petrolieri” (per il pagamento delle forniture di carburante e prodotti similari da parte di esercenti dei relativi punti vendita sulla base di apposita convenzione stipulata con ICCREA e le società fornitrici);
- incassare crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture “MAV” (pagamento mediante avviso) o “FRECCIA” (bollettino bancario precompilato). I moduli sono inviati al

debitore, il quale li utilizza per effettuare il pagamento al creditore presso qualunque sportello bancario (per “MAV” anche presso uffici postali);

- pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'estero o di altri soggetti (es. Poste);
- pagare gli importi effettuati da Ri.Ba. e bollettini “MAV” o “FRECCIA” emessi a proprio debito, nonché di pagare le somme richieste da propri creditori in virtù di ordini permanenti di addebito (per gli addebiti tramite R.I.D. solo mediante regolamento in conto corrente);
- pagare imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23. Il servizio è gratuito per il cliente anche per pagare le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (Riscossione mediante avviso), l’Imposta Comunale sugli Immobili (I.C.I.), per i Comuni con cui la banca ha stipulato specifico accordo, altri contributi;
- ottenere, previa corresponsione delle relative commissioni e rimborso delle spese, copia di estratti conto e documenti contabili concernenti operazioni svolte presso la banca, attestazioni di versamento di imposte, tasse e contributi, servizi vari quali in via esemplificativa visure di dati registrati presso il Sistema delle Camere di Commercio, Industria Artigianato e Agricoltura, richieste di “benestare” su assegni bancari e circolari e così via.

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

- mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all’incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore;
- irregolarità formali o contraffazione riguardo gli incassi tramite procedura R.I.D.;
- mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell’ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell’autorizzazione stessa;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

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**.

Bonifici	
Commissioni e Spese	
Bonifico Interno (nell’ambito dello stesso Istituto)	
<i>Disposto:</i>	
• per cassa	€ 0,00
• con addebito in conto corrente	€ 0,00
• permanente con addebito in conto corrente	€ 0,00
• mediante Relax Banking	€ 0,00
<i>Ricevuto:</i>	
• per cassa	€ 0,00
• con addebito in conto corrente	€ 0,00
• permanente con addebito in conto corrente	€ 0,00
• mediante Relax Banking	€ 0,00

<p>Bonifico Italia</p> <p><i>Disposto:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • per cassa • con addebito in conto corrente • permanente con addebito in conto corrente • mediante Relax Banking • urgenti e d'importo rilevante (B.I.R.) <p><i>Ricevuto:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • per cassa • mediante Relax Banking • di importo rilevante (B.I.R.) 	<p>€ 5,00 fino a € 1.500,00 € 9,00 da € 1.500,01 a € 3.000,00 € 13,00 da € 3.000,01 a € 6.000,00 € 18,00 da € 6.000,01 a € 12.500,00 € 45,00 oltre € 12.500,01</p> <p>€ 5,00 fino a € 1.500,00 € 9,00 da € 1.500,01 a € 3.000,00 € 13,00 da € 3.000,01 a € 6.000,00 € 18,00 da € 6.000,01 a € 12.500,00 € 45,00 oltre € 12.500,01</p> <p>€ 5,00 fino a € 1.500,00 € 9,00 da € 1.500,01 a € 3.000,00 € 13,00 da € 3.000,01 a € 6.000,00 € 18,00 da € 6.000,01 a € 12.500,00 € 45,00 oltre € 12.500,01</p> <p>€ 1,59 + € 9,00 rispetto alle tariffe percepite</p> <p>Nessuna Nessuna Nessuna</p>
<p>Bonifico in ambito Unione Europea ai sensi del regolamento C.E. n. 924/2009 (fino a 50.000,00 euro):</p> <p><i>Disposto:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • per cassa • con addebito in conto corrente • mediante Relax Banking <p><i>Ricevuto:</i></p>	<p>€ 5,00 fino a € 1.500,00 € 9,00 da € 1.500,01 a € 3.000,00 € 13,00 da € 3.000,01 a € 6.000,00 € 18,00 da € 6.000,01 a € 12.500,00 € 45,00 oltre € 12.500,01</p> <p>€ 5,00 fino a € 1.500,00 € 9,00 da € 1.500,01 a € 3.000,00 € 13,00 da € 3.000,01 a € 6.000,00 € 18,00 da € 6.000,01 a € 12.500,00 € 45,00 oltre € 12.500,01</p> <p>€ 5,00 fino a € 1.500,00 € 9,00 da € 1.500,01 a € 3.000,00 € 13,00 da € 3.000,01 a € 6.000,00 € 18,00 da € 6.000,01 a € 12.500,00 € 45,00 oltre € 12.500,01</p> <p>Nessuna</p>
<p>Bonifico in ambito Unione Europea ai sensi D.Lgs 11/2010 (Payment Services Directive) (oltre 50.000,00 euro):</p> <ul style="list-style-type: none"> • per cassa 	<p>0,20 %</p>

<ul style="list-style-type: none"> • con addebito in conto corrente • mediante Relax Banking • Spese fissa <p><i>Ricevuto:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Commissione bonifici rientranti nello standard STP • spesa fissa 	<p>0,20 %</p> <p>0,20 %</p> <p>€ 5,00</p> <p>0,20 % con minimo € 10,00</p> <p>€ 5,00</p>
<p>Altri bonifici estero</p> <p><i>Disposto:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • per cassa • con addebito in conto corrente • mediante Relax Banking • Spese fissa <p><i>Ricevuto:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Commissione bonifici rientranti nello standard STP • spesa fissa 	<p>0,20 % minimo € 10,00</p> <p>0,20 % minimo € 10,00</p> <p>0,20 % minimo € 10,00</p> <p>€ 5,00</p> <p>0,20 % con minimo € 10,00</p> <p>€ 5,00</p>
Valute	
<p>Bonifico Interno (nell'ambito dello stesso Istituto):</p> <ul style="list-style-type: none"> • valuta di addebito • valuta di accredito 	<p>Giorno di esecuzione del bonifico</p> <p>Giorno di esecuzione del bonifico</p>
<p>Bonifico Italia</p> <ul style="list-style-type: none"> • valuta di addebito • valuta di accredito 	<p>Giorno di esecuzione del bonifico</p> <p>Data in cui la Banca riceve i fondi (data di regolamento)</p>
<p>Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro</p> <ul style="list-style-type: none"> • valuta di addebito • valuta di accredito 	<p>Giorno di esecuzione del bonifico</p> <p>Data in cui la Banca riceve i fondi (data di regolamento)</p>
<p>Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria</p> <ul style="list-style-type: none"> • valuta di addebito • valuta di accredito 	<p>Giorno di esecuzione del bonifico</p> <p>Data in cui la Banca riceve i fondi (data di regolamento)</p>
<p>Altri bonifici estero</p> <p>- in euro</p> <ul style="list-style-type: none"> • valuta di addebito • valuta di accredito <p>- in divisa</p> <ul style="list-style-type: none"> • valuta di addebito • valuta di accredito 	<p>Giorno di esecuzione del bonifico</p> <p>+1 gg data regolamento</p> <p>Giorno di esecuzione del bonifico</p> <p>Valuta Forex</p>
<p>Tempi di esecuzione</p> <ul style="list-style-type: none"> • per bonifici disposti in modalità cartacea entro le ore 13,30 • per bonifici disposti in modalità elettronica distinta entro le ore 13,00 • per bonifici disposti in modalità elettronica on line entro le ore 16,00 • per bonifici disposti in modalità elettronica Remote Banking (CBI) entro le ore 13,00 	
<p>Bonifico Interno (nell'ambito dello stesso Istituto):</p>	

<ul style="list-style-type: none"> • disposto cartaceo • disposto tramite canale telematico • ricevuto 	<p>Massimo 4 giornate operative successive alla data di disposizione dell'ordine</p> <p>Massimo 3 giornate operative successive alla data di disposizione dell'ordine</p> <p>Data esecuzione dell'ordine</p>
<p>Bonifico Italia (senza limiti d'importo):</p> <ul style="list-style-type: none"> • disposto cartaceo • disposto tramite canale telematico • ricevuto 	<p>Massimo 4 giornate operative successive alla data di disposizione dell'ordine</p> <p>Massimo 3 giornate operative successive alla data di disposizione dell'ordine</p> <p>Data esecuzione dell'ordine</p>
<p>Bonifico Transfrontaliero (fino a 50.000,00 euro) ai sensi del regolamento C.E. n. 924/2009:</p> <ul style="list-style-type: none"> • disposto cartaceo • disposto tramite canale telematico • ricevuto 	<p>Massimo 4 giornate operative successive alla data di disposizione dell'ordine</p> <p>Massimo 3 giornate operative successive alla data di disposizione dell'ordine</p> <p>Data esecuzione dell'ordine</p>
<p>Bonifico Estero in euro ai sensi del D. Lgs. 27/01/2010 attuativo della Direttiva 2007/64/C.E. (cosiddetta P.S.D.):</p> <ul style="list-style-type: none"> • disposto cartaceo • disposto tramite canale telematico • ricevuto 	<p>Massimo 4 giornate operative successive alla data di disposizione dell'ordine</p> <p>Massimo 3 giornate operative successive alla data di disposizione dell'ordine</p> <p>Data esecuzione dell'ordine</p>
Emissione Assegni	
Commissioni e Spese	
Imposta di bollo per Assegni Bancari Circolari emessi senza clausola "non trasferibile" per singolo assegno	€ 1,50
Servizi per operazioni connesse alla cassa valute	
Commissioni e Spese	
<p>Acquisto da parte della banca</p> <p>Banconote, Assegni e Travellers cheques:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cambio: fissato al durante con spread +/- a USD/GBP/CHF • Cambio: fissato al durante con spread +/- a DKK/SEK/NOK/JPY/AUD/CAD • Cambio: fissato al durante con spread +/- a USD/GBP/CHF (contattare ICCREA) • spese fisse 	<p>€ 3,00</p> <p>€ 4,00</p> <p>€ 3,50</p> <p>€ 5,00</p>
<p>Vendita da parte della banca</p> <p>Banconote:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cambio: fissato al durante con spread +/- a USD/GBP/CHF • Cambio: fissato al durante con spread +/- a DKK/SEK/NOK/JPY/AUD/CAD • Cambio: fissato al durante con spread +/- a USD/GBP/CHF (contattare ICCREA) • spese fisse 	<p>€ 2,50</p> <p>€ 2,50</p> <p>€ 2,50</p> <p>€ 5,00</p>

Valute	
Valuta di accredito acquisto banconote	Giorno della operazione
Valuta di accredito acquisto assegni	15 giorni lavorativi
Disponibilità accredito assegni	30 giorni lavorativi
Valuta di addebito banconote	Stesso giorno
Negoziazione e traveller's cheques, assegni in Euro di conto corrente estero e in divisa out	
Cambio: fissato al durante + spread pari a	0,60 %
Spese: per assegno (su singolo assegno)	€ 10,00
Spese T/C (su singolo assegno)	€ 3,00
Commissione %le sul controvalore (esclusi T/C),	0,20 % con minimo € 10,00
Spese insoluti/protestati	€ 50,00
Valute	
Valuta di accredito:	
• Euro su Banche Italiane	7 giorni lavorativi
• Euro su Banche Estere	12 standard
Emissione assegni internazionali Euro/Divisa	
Commissione d'emissione	0,20 % con minimo € 10,00
Cambio (se in divisa out): fissato al durante + spread pari a	0,60 %
Valuta di addebito	Giorno della operazione
Servizio incasso assegni, effetti e documenti	
Commissioni e Spese	
Commissione cambio assegni tratti su altri Istituti di Credito (sull'importo negoziato)	
• Assegni Circolari (con esclusione di quelli rilasciati da Banca Cras)	2 ‰ Min € 4,00 Max € 80,00
• Assegni Bancari	2 ‰ Min € 4,00 Max € 80,00
Commissione su assegni negoziati con esito:	
• richiamato	€ 13,00
• pagato solo per importo facciale (emessi in violazione della L. 386/90)	€ 13,00
• protestato (oltre spese di protesto reclamate da altro istituto)	€ 18,00
Commissione di incasso per ogni effetto trattabile accreditato al S.B.F	€ 10,00
Commissione di incasso per ogni effetto non trattabile accreditato al S.B.F.	€ 15,00
Presentazione per ogni effetto R.I.B.A.	€ 6,90
Presentazione per ogni effetto R.I.B.A. tramite Home banking	€ 4,50
Presentazione per ogni effetto S.B.F. trattabile (cartaceo)	€ 10,00
Presentazione per ogni effetto S.B.F. non trattabile (cartaceo)	€ 15,00
Storno assegno da check truncation	€ 13,00
Richiesta assegno da check truncation	€ 13,00
Comunicazioni esito impagato su assegno	€ 13,00
Commissione di Dissuasione (per pagamento assegni extra procedura interbancaria)	€ 16,00

Presentazione effetti D.I. 1,25 x 1.000	€ 19,00
Presentazione Distinta	€ 3,75
Diritti di brevità	€ 8,00
Accettazione	€ 8,00
Richiamo (+ recupero spese)	€ 9,90
Ritorno insoluto R.I.B.A. (+ recupero spese)	€ 8,90
Ritorno insoluto cartaceo (+ recupero spese)	€ 8,90
Maggiorazione per effetti piazzati presso Uffici Postali	€ 15,00
Esito (+ spese)	€ 8,50
Ritiro effetti su piazza e fuori piazza	€ 10,00
Ritiro R.I.B.A. o ricevute bancarie per cassa	addebito dei bolli vigenti per effetto
Servizio Corporate Banking Interbancario	
Commissioni trimestrali in qualità di banca passiva	€ 10,33
Addebito utenze tributi e contributi	
Commissioni e Spese	
Commissioni bollette (telefono, luce, acqua, gas ecc.)	€ 3,50
Commissioni bollette (telefono, luce, acqua, gas ecc.) su disposizione permanente	€ 0,00
Commissioni per pagamento F23, F24	€ 0,00
Altri servizi	
Commissioni e Spese	
Incasso vincite (Totocalcio, Totip, Enalotto, Biglietti Lotterie Nazionali, etc.)	3 ‰ sul premio
Lotteria Istantanea	€ 10,33 per bollo € 51,64
Altre condizioni economiche	
Spese per invio raccomandata	€ 3,90
Spese per invio comunicazioni (ex art. 118 e 119 del D.Lgs. 385/93)	€ 1,20
Invio trasparenza	€ 1,20
Spese per copia documentazione	€ 30,00

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il tempo massimo di chiusura del rapporto è di n° 20 giorni lavorativi.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, Via Del Crocino n.2, 53018 Sovicille (SI) o reclami@cras.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:
 - a. le controversie relative ad operazioni e servizi bancari e finanziari di valore non superiore a € 100.000,00, esclusi i servizi di investimento;

- b. controversie relative all'accertamento di diritti, obblighi e facoltà indipendentemente dal valore del rapporto a cui si riferiscono;
- c. controversie in materia di bonifici transfrontalieri, ferme restando le previsioni del D.M. 13/12/2001 n.456.

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.

- *Ombudsman – Giurì Bancario* per:
 - a. le controversie relative ai servizi di investimento;
 - b. controversie in materia di bonifici transfrontalieri.

Per ulteriori informazioni relative all'Ombudsman - Giurì Bancario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it o chiedere alla banca.

LEGENDA

Assegni/effetti salvo al buon fine	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.
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.
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 50.000,00 euro o controvalore equivalente.
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.
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.
R.I.D. commerciale utenze veloce	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria emessa dal creditore.
Tasso di cambio	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).
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.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.