

FOGLIO INFORMATIVO D/1**INCASSO O ACCETTAZIONE DI EFFETTI, ASSEGNI E DOCUMENTI
SERVIZIO ELETTRONICO DI INCASSI
SERVIZIO FRECCIA****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca Agricola Popolare di Sicilia
Società Cooperativa per Azioni (di seguito la "Banca")
Sede Legale e Direzione Generale: Viale Europa, 65, 97100 – Ragusa
Tel.: 0932/603111
Indirizzo e-mail: info@baps.it
Sito internet: www.baps.it
Codice ABI 5036.9
Iscrizione al registro delle imprese di Ragusa e c.f. 00026870881, REA n. 486
La Banca è sottoposta all'attività di vigilanza di Banca d'Italia ed è iscritta al numero 1330 dell'Albo delle Banche.
Aderente al fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Il **servizio di incasso o accettazione di effetti e documenti** consente al Cliente di 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 (SBF) ovvero è riconosciuto dalla Banca ad incasso avvenuto (dopo incasso).

Il **servizio elettronico di incasso** consente al Cliente di incassare:

- i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con la dicitura 'MAV' (pagamento mediante avviso) inviati al debitore;
- Ri.Ba domiciliati presso sportelli della Banca o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo delle Ri.Ba è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (SBF) ovvero è riconosciuto dalla Banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- tramite addebito diretto SEPA Direct Debit (SDD), a scadenza certa e dietro presentazione di distinta, le somme vantate nei confronti dei propri debitori titolari a loro volta di un conto di pagamento aperto presso altre banche situate in Italia o in uno dei Paesi dell'Area Unica dei Pagamenti Europei (SEPA).

Il **servizio "Freccia"** consente al Cliente di:

- incassare i propri crediti attraverso l'invio ai debitori di bollettini cartacei precompilati (c.d. "Bollettino Freccia").
- Il debitore potrà effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario, per contanti o con addebito in conto corrente.
- In particolare il processo di pagamento è avviato dal Cliente-creditore con l'invio del bollettino dallo stesso precompilato che, una volta pagato, sarà accreditato dalla Banca Tesoriera sul conto corrente indicato dal Cliente.

I principali rischi a carico del Cliente sono:

- mancanza delle informazioni necessarie o presenza di indicazioni erronee all'interno dei moduli;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche;
- 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.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano le commissioni poste a carico del Cliente in relazione al servizio di Incasso o di accettazione di effetti e di documenti - servizio elettronico di incassi- servizio Freccia..

Le seguenti condizioni sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi, imposte o quant'altro dovuto per legge che non sia immediatamente quantificabile.

D.I. CARTACEO	
- Limite per accettazione effetti	6 mesi
- Commissione per effetto ns. sportello	2,00 per mille con un min. di € 5,16 ed un max. di € 30,99
- Commissione per effetto altri istituti	2,00 per mille con un min. di € 5,16 ed un max. di € 30,99
- Ulteriore comm.per ogni effetto presso Uff. Postale	€ 7,75
- Diritto di brevità per effetti non presentati almeno 12 gg. prima della scadenza se su ns. sportello, o 20 gg. prima se su altri istituti	€ 4,13
- Spesa richiesta esito effetti ns. sportello	esente
- Spesa richiesta esito effetti altri istituti	€ 1,50
- Valuta di accredito effetti:	
-con scadenza a vista ns. sportello	15 gg.
-con scadenza a vista altri istituti	25 gg.
-con scadenza fissa ns. sportello	10 gg.
-con scadenza fissa altri istituti	20 gg.
- Interessi di mora su effetti al dopo incasso già riconosciuti al cedente ritornati protestati	Stesso tasso c/c di regolamento
- Valuta di addebito spese e commissioni	giorno scadenza effetto
- Recupero spese postali per invio effetti tramite raccomandata	al costo
- Spese invio comunicazioni trasparenza	€ 1,00

D.I. RI.BA	
- Limite per accettazione effetti	6 mesi
-Commissione per ogni ricevuta	€ 3,62
- Valuta di accredito ricevute	
- RIBA con scadenza ns. sportello	0 gg. lavorativi
- RIBA con scadenza altri istituti	1g. lavorativo
- RIBA con scadenza altri istituti	0 gg. lavorativi
- Interessi di mora su effetti al dopo incasso già riconosciuti al cedente ritornati protestati	Stesso tasso c/c di regolamento
- Valuta di addebito commissioni e spese	giorno presentazione effetti
- Recupero spese postali per invio effetti tramite raccomandata	al costo
- Spese invio comunicazioni trasparenza	€ 1,00
- Servizio di dematerializzazione delle ricevute bancarie	€ 1,03 per singola ricevuta

DIRECT DEBIT CORE	
Giorni valuta effetti nostri sportelli	0 gg
Giorni valuta effetti altri istituti	0 gg
Commissione presentazione	esente
Commissione presentazione effetti ns. sportello	€ 3,60
Commissione presentazione effetti altri istituti	€ 3,60
Commissione per esito di impiagato incasso SDD domiciliato su ns. sportello	€ 2,00
Commissione per esito di impiagato incasso SDD domiciliato su altra banca	€ 5,15
Commissione per intervento di "Reversal" su altra banca	€ 5,15
Commissione per intervento di "Request of Cancellation" su singolo incasso SDD	€ 5,15
Commissione per intervento di "Request of Cancellation" su intera distinta SDD	€ 5,15
Spese per invio comunicazioni trasparenza	€ 1,00

DIRECT DEBIT B2B	
Giorni valuta effetti nostri sportelli	0 gg
Giorni valuta effetti altri istituti	0 gg
Commissione presentazione	esente
Commissione presentazione effetti ns. sportello	€ 3,60
Commissione presentazione effetti altri istituti	€ 3,60
Commissione per esito di impiagato incasso SDD domiciliato su ns. sportello	€ 2,00
Commissione per esito di impiagato incasso SDD domiciliato su altra banca	€ 5,15
Commissione per intervento di "Reversal" su altra banca	€ 5,15
Commissione per intervento di "Request of Cancellation" su singolo incasso SDD	€ 5,15
Commissione per intervento di "Request of Cancellation" su intera distinta SDD	€ 5,15
Spese per invio comunicazioni trasparenza	€ 1,00

D.I. MAV	
- Commissione per ogni avviso di pagamento	€ 3,62
- Commissione di storno	gratuito
- Giorni valuta pagato ns sportelli	0 gg. lavorativi
- Giorni valuta pagato altri Istituti	0 gg. lavorativi
- Spese invio comunicazioni trasparenza	€ 1,00

SERVIZIO "FRECCIA" (bollettino bancario)	
- Commissione di pagato su ns. sportelli	€ 1,00
- Commissione di pagato su altri Istituti	€ 1,50
- Giorni valuta pagato ns sportelli	0 gg. lavorativi
- Giorni valuta pagato altri Istituti	0 gg. lavorativi

SERVIZI OCCASIONALI	
DOPO INCASSO ASSEGNI	
- Commissione su ogni assegno	2,00 per mille con un min. di € 5,16 ed un max. di € 30,99
- Valuta di accredito	15 gg.
- Valuta di addebito spese e commissioni	giorno negoziazione assegno
- Recupero spese postali	al costo
INCASSO DOCUMENTI SU ITALIA E SCHEDINE	
- Incasso vincite (biglietti e schedine)	0,50% con un minimo di € 25,80
- Recupero di ogni spesa viva (vigilanza, personale, trasporto ecc.) sostenuta per il recapito dei documenti presso l'Ente Pagatore	al costo
- Recupero spese postali	al costo
- Premio assicurazione schedina per rimessa all'Ente pagatore	al costo

ALTRO	
EFFETTI/DOCUMENTI PROTESTATI/INSOLUTI/RICHIAMATI	
- Commissione su effetti protestati	2,00% con un minimo di € 6,20 ed un massimo di € 25,82
- Commissione su effetti insoluti o richiamati	€ 7,75 + spese reclamate

- Recupero spese	
- Valuta di riaddebito effetti	
effetti a scadenza	stesso g. data scadenza
effetti a vista su ns. sportelli	7 gg. dalla data di rimessa
effetti a vista altri istituti	20 gg. dalla data di rimessa
- Termini di non stornabilità degli accrediti	
- RIBA	1 g. lavorativo
- SDD CORE	Fino ad un massimo di 56 gg. lavorativi
- Interessi di mora su eff. insoluti/richiamati pagati per cassa	Stesso tasso della presentazione o in mancanze stesso tasso del c/c di regolamento
- Recupero spese postali di invio effetti tramite raccomandata	al costo
EFFETTI RITIRATI	
- Commissione per addebito effetti ritirati	
- sulla stessa filiale	esente
- su altre filiali su piazza	€ 1,03
- su altre filiali fuori piazza	€ 2,58
- Commissione per ritiro effetti giacenti presso altra Banca	
- con procedura elettronica di rete	€ 7,75 + spese reclamate
- con altre modalità	€ 10,33 + spese reclamate
- Valuta di addebito effetti, commissioni e spese	
effetti a scadenza	stesso g. data scadenza
effetti a vista su ns. sportelli	7 gg. dalla data di rimessa
effetti a vista altri istituti	20 gg. dalla data di rimessa

Il calcolo degli interessi su base annua viene effettuato con riferimento all'anno civile.

È fatta salva comunque la possibilità di recuperare gli oneri di natura fiscale e le spese postali.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente può recedere dal Contratto in qualsiasi momento senza penalità e senza spese di chiusura.

In tale caso il Cliente dovrà inviare alla Banca apposita comunicazione mediante lettera raccomandata con **preavviso non inferiore ad un giorno**.

Il Cliente può recedere dal Contratto indipendentemente dalla data di scadenza o di esigibilità dei titoli, degli effetti, delle ricevute bancarie, delle fatture o di ogni altro documento – cartaceo o elettronico – già presentati.

La Banca può recedere dal Contratto in qualsiasi momento, inviando al Cliente una comunicazione scritta con un **preavviso di almeno due mesi**. In tal caso, la Banca assicura comunque la prestazione del servizio per l'incasso dei titoli e delle disposizioni già presentate.

Tempi di chiusura del rapporto

Se il Cliente richiede la chiusura del rapporto, la Banca si obbliga a provvedervi entro il termine massimo di un giorno lavorativo dalla data di ricezione della richiesta stessa, fatto salvo l'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali a carico del cliente medesimo.

Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'Ufficio Reclami della stessa, Viale Europa n.65, 97100, Ragusa, posta elettronica: reclami@baps.it, posta elettronica certificata: reclami@pec.baps.it, in conformità alla Policy di gestione dei Reclami della Banca. Una sintesi della citata Policy è disponibile sul sito internet www.baps.it (sezione Reclami). La Banca provvede a rispondere al reclamo entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione dello stesso oppure entro 15 (quindici) giorni lavorativi se il reclamo ha ad oggetto i

servizi di pagamento ovvero entro il diverso termine tempo per tempo vigente. In caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termini anzidetti, il Cliente, prima di ricorrere al Giudice può rivolgersi, se la controversia non supera il valore di 200.000,00 Euro, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it o presso la Banca.

Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la Guida sull'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario, disponibile presso tutte le dipendenze e sul sito internet della Banca. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il ricorrente di presentare esposti alla Banca d'Italia o ricorrere all'Autorità Giudiziaria Ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs n.28/2010, prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo

(a) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento), oppure

(b) ad uno degli organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF.

LEGENDA	
Arbitro Bancario Finanziario	Il sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra clienti e banche ed altri intermediari finanziari
Banca	La Banca Agricola Popolare di Sicilia, Società cooperativa per azioni
Cliente	Qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica, che ha in essere un rapporto contrattuale o che intenda entrare in relazione con la Banca
Codice Identificativo del Creditore ("Creditor identifier")	Tale codice è costituito da una stringa alfanumerica di lunghezza fissa pari a 23 caratteri, in cui le posizioni dall'ottava alla ventitreesima dovranno essere valorizzate con il codice fiscale o con la partita IVA del Creditore:
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta;
Data valuta	La data di riferimento usata da un prestatore di servizi di pagamento per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento
Decreto Legislativo 27 gennaio 2011, n. 11	Decreto legislativo attuativo della direttiva 2007/64/CE, relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno.
Disponibilità	Data dalla quale la somma si considera a disposizione del cliente
Disposizioni singole (one off)	Modalità che prevede un singolo pagamento a fronte di un'autorizzazione all'addebito.
Guida Pratica sull'accesso all'Arbitro Bancario e Finanziario	La Guida recante le modalità, i costi e la procedura da rispettare per la presentazione del ricorso all'Arbitro Bancario e Finanziario
Mandato	Documento fornito dal Debitore al Creditore completo in ogni suo elemento, che contiene il consenso espresso e l'autorizzazione all'addebito diretto SDD a valere su uno specifico rapporto di conto di pagamento intestato al Debitore
MAV (pagamento Mediante Avviso)	Incasso di crediti mediante invito al debitore a pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla Banca del creditore
Microimpresa	L'impresa che al momento della conclusione del contratto per la prestazione di servizi di pagamento, è un'impresa che possiede i requisiti previsti dalla raccomandazione della Commissione europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003 ovvero i requisiti individuati con decreto del ministero dell'economia e delle finanze attuativo delle misure adottate dalla Commissione Europea ai sensi dell'art. 84, lett. b), della direttiva 2007/64/CE.
Non Consumatore	Ogni soggetto giuridico che non sia "Consumatore" o "Microimpresa"
Revoca del Debitore (Refusal)	Opposizione all'addebito prima del regolamento sul conto. Il Debitore per qualsiasi motivo chiede alla propria Banca – prima della scadenza - di non pagare la richiesta di incasso.

Richiamo (Revocation)	Richiesta di revoca dell'incasso pervenuta dalla Banca del Creditore su iniziativa del Creditore, prima e non oltre la data di scadenza.
Rifiuto / Scarto (reject)	Richieste d'incasso scartate dalla Banca del Creditore, dal CSM (Clearing and Settlement Mechanism) o dalla Banca del Debitore nel normale ciclo di elaborazione, prima del regolamento interbancario, per la presenza di determinate anomalie
Rimborso (Refund)	Richiesta del Debitore per ottenere la restituzione di una somma dopo che è già stata addebitata entro 8 settimane dalla data di addebito (solo schema Core)
RiBa (Ricevuta Bancaria)	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
Recesso	La facoltà del Cliente o della Banca di liberarsi unilateralmente dagli obblighi assunti con il Contratto
Reclamo	Ogni atto con cui un Cliente chiaramente identificabile contesta alla Banca un dato comportamento o una certa omissione in forma scritta (ad esempio via lettera, <i>fax</i> , <i>e-mail</i>)
Sepa Direct Debit (SDD) Core	Incasso a scadenza certa utilizzabile nei confronti di qualsiasi tipologia di debitore classificato come "consumatori" o "non consumatori (imprese o microimprese)
Sepa Direct Debit (SDD) "Business to Business" (B2B)	Incasso a scadenza certa riservato esclusivamente ai debitori che rientrano nella categorie microimprese e non consumatori.
Servizio Freccia	Il servizio "Freccia" si sostanzia in un bollettino bancario precompilato dal creditore (aziende grandi e medie, Comuni, scuole, condomini) che viene inviato da quest'ultimo al debitore il quale lo utilizza per effettuare il pagamento, tramite addebito sul conto corrente presso la propria banca, o pagando in contanti presso qualsiasi sportello bancario.
Storno (Return)	Richieste di incasso scartate dalla Banca del Debitore nel normale ciclo di elaborazione dopo il regolamento interbancario.