

## FOGLIO INFORMATIVO N° 17 del 05/07/2010

### Servizi di Incasso e Pagamento

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

##### **Banca di Credito Popolare Società Cooperativa per Azioni**

Gruppo Bancario Banca di Credito Popolare

Corso Vittorio Emanuele – 80059 Torre del Greco

Tel.: 081/3581 -111 PBX – Fax: 081/8491487

E-mail : [info@bcp.it](mailto:info@bcp.it) - Sito internet : [www.bcp.it](http://www.bcp.it)

n° 4708/40 di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca D'Italia

Codice ABI: 5142

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia

#### INDICE DEI SERVIZI CONTENUTI NEL FOGLIO INFORMATIVO

<b>Servizi di incasso / pagamento di assegni, effetti e documenti su Italia ed Estero .....</b>	<b>2</b>
• Caratteristiche e Rischi Tipici.....	2
• Incasso Assegni Italia - Condizioni Economiche del Servizio .....	2
• Incasso Effetti Euro Cartacei (cambiali e tratte) - Condizioni Economiche del Servizio.....	3
• Pagamento Effetti Euro Cartacei (cambiali e tratte) - Condizioni Economiche del Servizio .....	3
• Negoziazione Assegni Esteri / Traveller's Cheques - Condizioni Economiche del Servizio .....	4
• Incasso Italia <> Estero - Condizioni Economiche del Servizio .....	5
<b>Servizi di incasso/pagamento di domiciliazioni bancarie elettroniche: Ri.Ba, RID, MAV, RAV, Freccia ..</b>	<b>6</b>
• Caratteristiche e Rischi Tipici.....	6
• Incasso Ricevute Bancarie – Ri.Ba - Condizioni Economiche e Termini del Servizio .....	7
• Pagamento Ricevute Bancarie – Ri.Ba.....	8
- Condizioni Economiche .....	8
- Orari Limite del Servizio di Pagamento Ricevute Bancarie – Ri.Ba. ....	8
- Tempi Massimi per l'Esecuzione del Pagamento di Ricevute Bancarie – Ri.Ba.....	8
• Incasso RID - Condizioni Economiche e Termini del Servizio .....	8
• Pagamento RID (incluse utenze) .....	9
- Condizioni Economiche .....	9
- Tempi massimi di Revoca/Rimborso Operazione di Pagamento RID Autorizzato .....	9
- Tempi Massimi per l'Esecuzione del Pagamento di RID .....	9
• Incasso MAV - Condizioni Economiche e Termini del Servizio .....	10
• Pagamento MAV, RAV, Bollettino Freccia.....	10
- Condizioni Economiche .....	10
- Orari Limite del Servizio di Pagamento MAV, RAV, Bollettino Freccia .....	10
- Tempi Massimi per l'Esecuzione del Pagamento MAV, RAV, Bollettino Freccia .....	11
<b>Servizi di Pagamento / Incasso.....</b>	<b>11</b>
<b>Utenze, Imposte e Tasse (F23/F24), Certificati di Conformità Auto, Vari C/Terzi .....</b>	<b>11</b>
• Caratteristiche e Rischi Tipici.....	11
• Pagamento Utenze, Tasse, Certificati di Conformità - Condizioni Economiche .....	11
<b>Servizi di Incasso Bollette Lotto, Lotterie, Schedine Totocalcio, Totogol ed Enalotto.....</b>	<b>12</b>
<b>Servizi Telepass .....</b>	<b>12</b>
<b>Servizi Diversi ed Accessori .....</b>	<b>12</b>
• Condizioni Economiche .....	12

## Servizi di incasso / pagamento di assegni, effetti e documenti su Italia ed Estero

### • Caratteristiche e Rischi Tipici

I servizi di incasso e pagamento assegni, effetti e documenti italia ed estero, consentono al correntista e/o alla clientela in generale di:

- o incassare assegni (bancari, circolari o titoli simili) a carico di altre banche italiane o estere, nonché effetti (cambiali e titoli simili) 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);
- o di effettuare il pagamento di effetti cartacei (cambiali e tratte) e documenti emessi da propri creditori in Italia o all'estero; il pagamento può essere effettuato, su richiesta del debitore per cassa o con addebito in conto corrente (per taluni servizi è necessaria la titolarità di un conto corrente di corrispondenza). All'atto del pagamento la banca rilascia il titolo in originale o appropriata ricevuta.

### Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- o variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- o 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;
- o mancato pagamento dell'effetto entro i termini stabiliti e correlata levata del protesto (se previsto);
- o rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

### • Incasso Assegni Italia - Condizioni Economiche del Servizio

	%	€
<b><u>Negoziazione per cassa</u></b>		
	1,00	3,00 min
o Assegni impagati check truncation		3,50
o Ritorno Assegni Insoluti o Richiamati <i>(oltre le spese telegrafiche, telefoniche e reclamate)</i>		10,00
o Ritorno Assegni Protestati <i>(oltre le spese reclamate e le spese di protesto)</i>	1,50	10,00 min 35,00 max
o Recupero spese postali:		
	<i>busta normale</i>	0,70
	<i>busta pesante</i>	1,00
o Recupero spese invio corrispondenza:		
	<i>ordinaria</i>	1,00
	<i>raccomandata</i>	5,00
	<b>Termini di Disponibilità</b>	<b>Valute</b>
<b><u>Termini di Disponibilità e Valute sui versamenti</u></b>	<i>(espressi in giorni lavorativi successivi alla data operazione)</i>	<i>(esprese in giorni lavorativi successivi alla data operazione)</i>
o Assegni di c/c tratti sullo stesso sportello	1 giorno	Stesso giorno
o Assegni di c/c tratti su altre nostre filiali	4 giorni	3 giorni
o Assegni bancari di altre banche	4 giorni	3 giorni
o Assegni postali	4 giorni	3 giorni
o Assegni circolari emessi per conto ICBPI	4 giorni	1 giorni
o Assegni circolari di altre banche	4 giorni	1 giorni

• **Incasso Effetti Euro Cartacei (cambiali e tratte) - Condizioni Economiche del Servizio**

<b>Servizio Incasso Effetti Euro Italia</b> (Cedente e Trassato Residenti)	%	€
o Commissione di incasso per ogni effetto pagabile su filiali BCP accreditato in "s.b.f."		4,75
o Commissione di incasso per ogni effetto pagabile su altre banche accreditato in "s.b.f."		6,75
o Commissione di incasso per ogni effetto pagabile su filiali BCP assunto al "dopo incasso"	0,125	min 5,00 max 14,00
o Commissione di incasso per ogni effetto pagabile su altre banche assunto al "dopo incasso"	0,125	min 6,70 max 15,70
o Commissione di accettazione per distinta effetti "s.b.f." - "dopo incasso"		gratuita
o Diritto per effetto da incassare a mezzo Ufficio Postale (oltre le commissioni di incasso)		12,00
o Diritto per richiesta d'intervento per ogni effetto (esito, richiamo, proroga, variazione cessionario)		13,00
o Commissione per il ritorno effetti con spese sull'Italia impagati (oltre spese reclamate)	2,00	min 9 - max 15,00
o Diritto per il ritiro di effetti sull'Italia:		
- scadenti su piazza		2,00
- scadenti fuori piazza		11,00
<i>Sono inoltre dovute le eventuali spese telegrafiche e/o telefoniche sostenute per conto della clientela</i>		
o Commissione su effetti presentati "s.b.f." e "dopo incasso" su piazza con scadenza entro 15 gg		2,00
o Commissione su effetti presentati "s.b.f." e "dopo incasso" fuori piazza con scadenza entro 25 gg		2,00
o Valute di accredito in c/c di effetti presentati al "s.b.f." o al "dopo incasso"	dopo 10 gg. se su piazza dopo 20 gg. se fuori piazza	
o Gli accrediti per il "s.b.f." sono effettuati con valuta media ponderata tra scadenza e importo per decade		
o Gli effetti con scadenza <i>a vista</i> presentati al "s.b.f." e al "dopo incasso" vengono ritenuti scadenti dalla data di accettazione:	dopo 15 gg. se su piazza dopo 25 gg. se fuori piazza	
o Recupero spese postali:	<i>busta normale</i> <i>busta pesante</i>	0,70 1,00
o Recupero spese invio corrispondenza:	<i>ordinaria</i> <i>raccomandata</i>	1,00 5,00

• **Pagamento Effetti Euro Cartacei (cambiali e tratte) - Condizioni Economiche del Servizio**

Pagamenti eseguiti presso gli sportelli domiciliatari	€
o Commissione di Pagamento per cassa	1,50
o Commissione di Pagamento con addebito in conto corrente	Gratuita
-----	
Pagamenti eseguiti su altri sportelli / banche	

o Diritto per il ritiro di effetti sull'Italia:		
- scadenti su piazza (stessa banca)		2,00
- scadenti fuori piazza (altra banca)		11,00
o Recupero spese invio corrispondenza:		
	ordinaria	1,00
	raccomandata	5,00

• **Negoziazione Assegni Esteri / Traveller's Cheques - Condizioni Economiche del Servizio**

<b><u>Negoziazione Assegni e/o Traveller's Cheques Esteri</u></b>	<b>%</b>	<b>€</b>
<b><u>Negoziazione Assegni Italia in Divisa</u></b>		
<b><u>Spese</u></b>		2,60
<i>oltre a spese reclamate dalle banche corrispondenti (per gli assegni in euro: € 1,00 per ogni titolo)</i>		
<b><u>Commissioni:</u></b>		
o Commissioni di intervento per versamenti in conto corrente	0,15	min 2,60
o Commissioni di intervento per cambio allo sportello	0,30	min 2,60
<b><u>Valute e disponibilità versamenti</u></b>		
	<b>Valute</b> <i>(espresse in giorni lavorativi successivi alla data operazione)</i>	<b>Termini di Disponibilità</b> <i>(espresi in giorni lavorativi successivi alla data operazione)</i>
<b>- Assegni e/o Traveller's Cheques in Euro Tratti e/o Emessi da Banche Italiane</b>		
o Assegni ns. Istituto	3	4
o Assegni bancari di altre banche	3	4
o Assegni circolari	1	4
<b>- Assegni e/o Traveller's Cheques Tratti e/o Emessi da Banche estere</b>		
<b>- Assegni in Divisa tratti su Banche Italiane</b>		
	12	20 (giorni fissi)
<b>Assegni e/o Traveller's Cheques in divisa</b>		
Tasso di cambio	come da listino "cassa valute" esposto in filiale	
	Per le compravendite di mezzi di pagamento, sul cambio base, vengono applicate gli scarti di cambi di seguito espressi in percentuale. Il cambio base viene continuamente aggiornato in riferimento alle variazioni delle quotazioni delle divise nel "durante":	
<b>Divisa</b>	<b>Acquisto (della banca)</b>	<b>Vendita (della banca)</b>
USD (dollaro USA)	+ 1,75 %	- 1,75 %
GBP (sterlina inglese)	+ 1,75 %	- 1,75 %
DKK (corona danese)	+ 2,50 %	- 2,50 %
CAD (dollaro canadese)	+ 2,50 %	- 2,50 %
JPY (Yen giapponese)	+ 2,50 %	- 2,50 %
CHF (franco svizzero)	+ 1,75 %	- 1,75 %
NOK (corona norvegese)	+ 2,50 %	- 2,50 %
SEK (corona svedese)	+ 2,50 %	- 2,50 %
AUD (dollaro australiano)	+ 2,50 %	- 2,50 %
<b>Assegni tratti in divisa estera diversa da quella del paese della banca trassata:</b>		
Assegni all'incasso:	dopo incasso come per le documentate export	
o Commissioni di incasso		

	%	€
<b><u>ASSEGNI INSOLUTI</u></b>		
Commissioni (oltre ad eventuali spese reclamate dalle banche corrispondenti)		14,00
Valuta addebito	data valuta accredito	
Per assegni in divisa	tasso di cambio del "durante" riferito alla data contabile dell'addebito	
<b><u>VENDITA TRAVELLER'S CHEQUES</u></b>		
Tasso di cambio	come da listino "cassa valute" esposto in filiale	
Valuta	data contabile	
<b>Commissioni</b>	1,00	

• **[Incasso Italia <> Estero - Condizioni Economiche del Servizio](#)**

<b><u>SERVIZIO INCASSO IMPORT</u></b>	%	€
Commissione incasso:		
- effetti semplici	0,20	min 3,00 max 35,00
- documenti e/o assegni	0,40	min 5,50 max 55,00
Commissione di intervento	0,15	min 2,60
Spese per operazione		2,60
Spese per emissione CVS (*)		5,20
Spese per disposizione del pagamento		10,40
Oltre al recupero integrale di spese e commissioni reclamate da corrispondenti		

(\*) Comunicazione Valutaria Statistica: laddove prevista

<b><u>SERVIZIO INCASSO ALL'EXPORT</u></b>	%	€
<i>oltre al recupero integrale delle spese e commissioni reclamate da corrispondenti:</i>		
Commissione incasso:		
- effetti semplici	0,20	min 3,00 max 35,00
- documenti e/o assegni	0,40	min 5,50 max 55,00
Commissione (consegna franco valuta, ritorno di effetti, assegni e documenti insoluti o richiamati)		
- effetti semplici	0,20	min 3,00 max 35,00
- documenti e/o assegni	0,40	min 5,50 max 55,00
Commissione di intervento	0,15	min 2,60
Spese per operazione		2,60
Spese per invio di plichi:	ordinari a mezzo corriere fino a 0,50 Kg	40,00
	ordinari a mezzo corriere oltre 0,50 Kg	Da determinarsi in base al peso ed al paese di destinazione

Spese per emissione CVS (*)	5,20
Spese per modifica istruzioni	10,40
Richiesta esito	10,40

(\*) Comunicazione Valutaria Statistica: laddove prevista

<b>SERVIZIO DI INCASSO SULL'ITALIA</b>		
	%	€
<b>Per incasso di effetti in divisa diversa dall'euro ed incasso documenti in euro/altra divisa</b>		
<i>oltre al recupero integrale delle spese e commissioni reclamate da corrispondente:</i>		
Commissione incasso:		
- effetti semplici	0,20	min 3,00 max 35,00
- documenti e/o assegni	0,40	min 5,50 max 55,00
Commissione (consegna franco valuta, ritorno di effetti, assegni e documenti insoluti o richiamati)		
- effetti semplici	0,20	min 3,00 max 35,00
- documenti e/o assegni	0,40	min 5,50 max 55,00
Commissione di intervento	0,15	min 2,60
Spese per operazione		2,60
Spese per invio di plichi:	ordinari a mezzo corriere fino a 0,50 Kg	40,00
	ordinari a mezzo corriere oltre 0,50 Kg	Da determinarsi in base al peso ed al paese di destinazione
Spese per emissione CVS (*)		5,20
Spese per modifica istruzioni		10,40
Richiesta esito		10,40

(\*) Comunicazione Valutaria Statistica: laddove prevista

\* \* \*

## Servizi di incasso/pagamento di domiciliazioni bancarie elettroniche: Ri.Ba, RID, MAV, RAV, Freccia

### • Caratteristiche e Rischi Tipici

I servizi di incasso e pagamento di domiciliazioni bancarie elettroniche consentono al correntista di:

- 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 dal creditore fino al momento in cui la sua Banca (detta Banca ordinante o assuntrice) non l'ha inviata elettronicamente presso la Filiale (se domiciliata sulla stessa Banca) o ad altra Banca domiciliataria che ne curerà l'incasso nei confronti del debitore; normalmente l'invio alla Filiale/Banca domiciliataria, avviene il nono (9°) giorno lavorativo antecedente la scadenza della disposizione;
- incassare, tramite il servizio RID (rapporti interbancari 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. Questo servizio può assumere connotazioni di RID Ordinario oppure di RID Veloce in cui i termini temporali di esecuzione sono più brevi;
- 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 'MAV', anche presso uffici postali);
- effettuare il pagamento (solo i correntisti) in favore di una determinata azienda che risulti creditrice nei suoi confronti, senza recarsi presso alcuno sportello bancario; il pagamento, infatti, può essere eseguito semplicemente autorizzando la Banca ad addebitare con disposizione continuativa e permanente, sul conto corrente intestato al cliente debitore e nei limiti delle disponibilità esistenti sullo stesso, gli importi relativi agli

ordini di incasso elettronici emessi dall'azienda creditrice interessata. L'autorizzazione all'addebito è rilasciata dal correntista mediante la compilazione e sottoscrizione di un modulo RID standard; nell'ambito del servizio di domiciliazione bancaria si distinguono:

- RID Ordinari: utilizzabili sia nei confronti della clientela "consumatori" che della clientela imprese,
  - RID Veloci: utilizzabili nei confronti della clientela non consumatori (imprese e microimprese).
- effettuare il pagamento di disposizioni elettroniche come Ri.Ba, Mav (pagamento mediante avviso), le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso), Bollettino Freccia; il pagamento può essere effettuato, su richiesta del debitore per cassa e, per i titolari di conto corrente, con addebito in conto. Nel caso di titolarità di conto corrente, il pagamento può essere effettuato anche per via telematica utilizzando i servizi di Internet Banking e Corporate Banking (solo Ri.Ba. e Bollettino Freccia). All'atto del pagamento agli sportelli la banca stampa, quietanza e consegna al cliente la Ri.Ba. o, nel caso di pagamenti multipli, una lista di dettaglio dei pagamenti effettuati; nel caso di Mav, RAV e Bollettino "Freccia" viene rilasciata la "quietanza di pagamento".

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- la possibilità di storno, circoscritta entro limiti temporali ben precisi, degli addebiti delle domiciliazioni RID per contestazione o controversia tra il debitore e l'azienda creditrice senza possibilità per quest'ultima, di potersi rivalere nei confronti della banca domiciliataria limitandosi quest'ultima a curare il solo incasso dell'ordine disposto dall'azienda creditrice senza entrare nel merito dei rapporti contrattuali ai quali il pagamento e l'incasso si riferiscono.
- per l'incasso delle disposizioni Ri.Ba, Mav, RAV e Bollettino "Freccia" il rischio principale è legato al possibile mancato recapito al debitore dell'avviso di scadenza ovvero del documento utile al pagamento.
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

• **Incasso Ricevute Bancarie – Ri.Ba - Condizioni Economiche e Termini del Servizio**

	%	€
o Commissione di incasso per ogni disposizione "s.b.f." su filiali BCP		4,50
o Commissione di incasso per ogni disposizione "s.b.f." su altre banche		4,50
o Commissione di incasso per ogni disposizione "dopo incasso" su filiali BCP		4,50
o Commissione di incasso per ogni disposizione "dopo incasso" su altre banche		4,50
o Commissione di accettazione per distinta "s.b.f." – "dopo incasso"		gratuita
o Commissione per il ritorno di disposizioni impagate		3,00
o Trasformazione Ricevuta Bancaria cartacea in RI.BA. elettronica		1,00 per ricevuta
o Valute di accredito e di messa a disposizione dei fondi in c/c di disposizioni RI.BA presentate al "s.b.f." o al "dopo incasso"	su nostre filiali: data scadenza su altri Istituti: data scadenza + 1 gg lavorativo	
o Valuta di addebito in c/c di disposizioni RI.BA insolute	data scadenza	
o Recupero spese postali:	busta normale busta pesante	0,70 1,00
o Recupero spese invio corrispondenza:	ordinaria raccomandata	1,00 5,00
<b>Termini per la presentazione all'incasso delle disposizioni Ri.Ba..</b>		
	Presentazione Cartacea	Presentazione Telematica
- domiciliate presso le filiali BCP	11 gg lavorativi prima della data scadenza	10 gg lavorativi prima della data scadenza
- domiciliate presso altre banche	15 gg lavorativi prima della data scadenza	13 gg lavorativi prima della data scadenza

• **Pagamento Ricevute Bancarie – Ri.Ba.**

- **Condizioni Economiche**

	€
o Commissioni per pagamento disposizione elettronica RI.BA allo sportello.	
- per cassa	1,50
- con addebito in c/c (addebito cumulativo mensile)	0,75
o Commissioni per pagamento disposizione elettronica RI.BA tramite servizio Internet Banking - BCP@Home (addebito cumulativo mensile)	0,25
o Commissioni per pagamento disposizione elettronica RI.BA tramite servizio Corporate Banking Interbancario	Gratuite
o Diritto per il ritiro (pagamento) di Ri.Ba. domiciliate su altra Banca in Italia:	11,00
o Valuta di addebito sul conto corrente del pagatore	Data esecuzione dell'operazione
o Spesa per revoca da parte del cliente dell'ordine di pagamento	10,00
o Spesa per comunicazione motivata di rifiuto da parte della banca dell'ordine di pagamento	5,00

- **Orari Limite del Servizio di Pagamento Ricevute Bancarie – Ri.Ba.**

Le seguenti Tabelle indicano i "Cut-off" relativi alla trasmissione degli ordini di pagamento delle Ri.Ba. Per "Cut-off" si intende l'orario limite della Giornata Operativa entro il quale l'ordine di pagamento è considerato ricevuto dalla Banca. Se l'ordine è stato conferito dal cliente nella giornata di scadenza della disposizione Ri.Ba. e risulta pervenuto alla Banca oltre l'orario limite (cut-off), la Ri.Ba. verrà restituita insoluta in quanto l'ordine si considera ricevuto nella giornata operativa successiva.

Giorno	CUT-OFF		
	Sportello	Internet Banking	Corporate Banking
Lunedì-Venerdì	Ore 15.40	Ore 19,00	Ore 16,30
Semi-Festivi	Ore 11.15	Ore 19,00	Ore 16,30
Sabato e Festivi	Se il giorno di scadenza cade in un giorno non operativo per la banca, la scadenza viene posticipata al giorno successivo		

Per giornate semi-festive si intendono i giorni lavorativi cadenti nelle date 14 Agosto, 24 dicembre, 31 dicembre, nonché la data di ricorrenza del Santo Patrono di ciascuna delle località in cui risultano insediate le Filiali della Banca.

- **Tempi Massimi per l'Esecuzione del Pagamento di Ricevute Bancarie – Ri.Ba.**

Di seguito sono indicati i tempi massimi di accredito dell'ordine di pagamento Ri.Ba. alla Banca del beneficiario:

o Pagamento a favore di un beneficiario su altra banca	a prescindere dalla modalità di presentazione dell'ordine, l'importo è accreditato alla banca del beneficiario entro il giorno successivo alla scadenza
o Pagamento a favore di un beneficiario sulla stessa banca	a prescindere dalla modalità di presentazione dell'ordine, l'importo è accreditato al beneficiario nello stesso giorno di scadenza

Se il giorno di scadenza cade in un giorno non operativo per la banca, la scadenza viene posticipata al giorno successivo

• **Incasso RID - Condizioni Economiche e Termini del Servizio**

	%	€
o Commissione di incasso per ogni disposizione "s.b.f." su filiali BCP		4,50
o Commissione di incasso per ogni disposizione "s.b.f." su altre banche		4,50
o Commissione di incasso per ogni disposizione "dopo incasso" su filiali BCP		4,00
o Commissione di incasso per ogni disposizione "dopo incasso" su altre banche		4,00
o Commissione di accettazione per distinta "s.b.f." – "dopo incasso"		gratuita
o Commissione per il ritorno di disposizioni impagate		3,00

o Valute di accredito e di messa a disposizione dei fondi in c/c di disposizioni RID presentate al "s.b.f." o al "dopo incasso"	su nostre filiali: data scadenza	
	su altri Istituti: data scadenza	
o Valuta di addebito in c/c di disposizioni RID insolute	data scadenza	
o Recupero spese postali:	busta normale	0,70
	busta pesante	1,00
o Recupero spese invio corrispondenza:	ordinaria	1,00
	raccomandata	5,00
<b>Termini per la presentazione all'incasso delle disposizioni RiD</b>		
	Presentazione Cartacea	Presentazione Telematica
RID Ordinario	n.a.	11 gg lavorativi prima della data scadenza
RID Veloce	n.a.	8 gg lavorativi prima della data scadenza

• **Pagamento RID (incluse utenze)**

- **Condizioni Economiche**

o Commissioni per pagamento disposizione elettronica RID Ordinario e Veloce (incluse utenze varie)	€ gratuite
o Valuta di addebito sul conto corrente del pagatore	Data esecuzione dell'operazione
o Spesa per revoca da parte del cliente dell'ordine di pagamento	10,00
o Spesa per comunicazione motivata di rifiuto da parte della banca dell'ordine di pagamento	5,00

- **Tempi massimi di Revoca/Rimborso Operazione di Pagamento RID Autorizzato**

	RID ORDINARIO			RID VELOCE	
	Consumatore	Non Consumatore (imprese e microimprese)		Non Consumatore (imprese e microimprese)	
<b>RICHIESTA DI REVOCA DELL'OPERAZIONE DA PARTE DEL DEBITORE</b>	Entro il giorno lavorativo antecedente la data di scadenza	Entro il giorno lavorativo antecedente la data di scadenza	<i>Revoca esclusa, se concordato tra debitore e creditore</i>	Entro il giorno lavorativo antecedente la data di scadenza	<i>Revoca esclusa, se concordato tra debitore e creditore</i>
<b>RICHIESTA DI RIMBORSO PER OPERAZIONE AUTORIZZATA</b>	Entro 8 settimane successive alla data di scadenza	Entro 5 giorni lavorativi successivi alla data di scadenza oppure entro la data di scadenza	<i>Rimborso escluso, se concordato tra debitore e creditore</i>	entro la data di scadenza	<i>Rimborso escluso, se concordato tra debitore e creditore</i>
	<i>Rimborso escluso, se l'importo è fissato e noto al debitore al momento dell'autorizzazione (opzione di importo fisso nella delega)</i>			<i>Rimborso escluso, se l'importo è fissato e noto al debitore al momento dell'autorizzazione (opzione importo fisso nella delega)</i>	

- **Tempi Massimi per l'Esecuzione del Pagamento di RID**

Di seguito sono indicati i tempi massimi di accredito dell'ordine di pagamento RID alla Banca del beneficiario:

o Pagamento a favore di un beneficiario su altra banca	l'importo è accreditato alla banca del beneficiario nello stesso giorno di scadenza
o Pagamento a favore di un beneficiario sulla stessa banca	l'importo è accreditato al beneficiario nello stesso giorno di scadenza
Se il giorno di scadenza cade in un giorno non operativo per la banca, la scadenza viene posticipata al giorno successivo	

• **Incasso MAV - Condizioni Economiche e Termini del Servizio**

		€
o Commissione di incasso per ogni disposizione MAV presentata al "Dopo Incasso"		4,50
o Valute di accredito e di messa a disposizione dei fondi in c/c di disposizioni MAV incassate		Il giorno lavorativo successivo alla ricezione del pagamento da parte della banca esattrice
o Recupero spese postali:		
	busta normale	0,70
	busta pesante	1,00
o Recupero spese invio corrispondenza:		
	ordinaria	1,00
	raccomandata	5,00
<b>Termini per la presentazione all'incasso delle disposizioni MAV</b>		
	Presentazione Cartacea	Presentazione Telematica
Mav	15 gg lavorativi prima della data scadenza	13 gg lavorativi prima della data scadenza

• **Pagamento MAV, RAV, Bollettino Freccia**

- **Condizioni Economiche**

		€
o Commissioni per pagamento disposizione MAV allo sportello/internet banking – BCP@Home		gratuite
o Commissioni per pagamento imposte, tasse e contributi a mezzo bollettino RAV allo sportello		2,00
-	per cassa	1,50
-	con addebito in c/c	
o Commissioni per pagamento disposizione RAV tramite servizio Internet Banking – BCP@Home		0,90
o Commissioni per pagamento Bollettino Bancario ( <i>Freccia</i> ) allo sportello		
-	per cassa	2,00
-	con addebito in c/c	1,00
o Commissioni per pagamento Bollettino Bancario ( <i>Freccia</i> ) tramite Internet Banking – BCP@Home		0,60
o Commissioni per pagamento Bollettino Bancario ( <i>Freccia</i> ) tramite Corporate Banking Interbancario		gratuite
o Valuta di addebito sul conto corrente del pagatore		Data esecuzione dell'operazione
o Spesa per revoca da parte del cliente dell'ordine di pagamento		10,00
o Spesa per comunicazione motivata di rifiuto da parte della banca dell'ordine di pagamento		5,00

- **Orari Limite del Servizio di Pagamento MAV, RAV, Bollettino Freccia**

Le seguenti Tabelle indicano i "Cut-off" relativi alla trasmissione degli ordini di pagamento di Mav, Rav e Bollettini Freccia. Per "Cut-off" si intende l'orario limite della Giornata Operativa entro il quale l'ordine di pagamento è considerato ricevuto dalla Banca. Se l'ordine è stato conferito dal cliente oltre l'orario limite giornaliero, l'ordine si considera ricevuto nella giornata operativa successiva e sarà eseguito in tale data.

Giorno	CUT-OFF		
	Sportello	Internet Banking	CBI (pagamento del solo boll. Freccia)
Lunedì-Venerdì	Ore 15.40	Ore 19,00	16,30
Semi-Festivi	Ore 11.15	Ore 19,00	16,30
Sabato e Festivi	Se il giorno di scadenza cade in un giorno non operativo per la banca, la scadenza viene posticipata al giorno successivo		

Per giornate semi-festive si intendono i giorni lavorativi cadenti nelle date 14 Agosto, 24 dicembre, 31 dicembre, nonché la data di ricorrenza del Santo Patrono di ciascuna delle località in cui risultano insediate le Filiali della Banca.

## - Tempi Massimi per l'Esecuzione del Pagamento MAV, RAV, Bollettino Freccia

Di seguito sono indicati i tempi massimi di accredito dell'ordine di pagamento MAV, RAV, Bollettino Freccia alla Banca del beneficiario:

o se l'ordine di pagamento è presentato allo sportello	entro 1 giorno lavorativo operativo successivo all'esecuzione dell'ordine
o se l'operazione è disposta informaticamente, avvalendosi degli applicativi e delle procedure espressamente concordati con la banca (per esempio: remote banking, internet banking);	entro 1 giorno lavorativo operativo successivo all'esecuzione dell'ordine
o se l'operazione è relativa ad ordini di pagamenti multipli disposti tramite supporto magnetico o ottico (floppy disk, cdrom).	entro 3 giorni lavorativi operativi successivi all'esecuzione dell'ordine

Se il giorno di scadenza cade in un giorno non operativo per la banca, la scadenza viene posticipata al giorno successivo

## Servizi di Pagamento / Incasso Utenze, Imposte e Tasse (F23/F24), Certificati di Conformità Auto, Vari C/Terzi

### • Caratteristiche e Rischi Tipici

I servizi di pagamento consentono al correntista ed alla clientela in generale di:

- o pagare bollette relative a consumi di acqua, luce, gas e telefono. Il pagamento può essere effettuato, su richiesta del debitore per cassa o con addebito in conto;
- o pagare, oltre a imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23, gratuite per la clientela, anche l'ICI e taluni contributi con gli appositi bollettini.
- o pagare Certificati di Conformità Auto materialmente depositati presso la Banca oppure virtuali (Fiat e case automobilistiche estere) nell'ambito del Sistema Nazionale predisposto dall'UNRAE (Unione Nazionale Rappresentanti Case Automobilistiche Estere) su autorizzazione del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti con Circolare Ministeriale del 25/11/2005 (prot.261/DTT)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- o variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- o rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;

### • Pagamento Utenze, Tasse, Certificati di Conformità - Condizioni Economiche

	€
o Commissioni per pagamento bollette ENEL – GAS – ACQUA ed UTENZE TELEFONICHE allo sportello:	
- per cassa	2,00
- con addebito in c/c	1,00
o Commissioni per pagamento bollette Telecom su ATM*:	
- ATM Banca	0,77
- ATM altra Banca	1,00
* richiede la titolarità della Carta di Debito BCPCard+	
o Commissioni per operazioni di incasso c/terzi	1,50
o Commissioni per pagamento imposte, tasse a mezzo Modd. F23 - F24 (sportello/internet/CBI)	gratuite
o Commissioni per pagamento Certificati di Conformità Auto (esenti Certificati Gruppo BMW-Mini e Ford-Volvo)	5,00 (per certificato)
o Valuta di addebito in conto corrente	data esecuzione pagamento

## Servizi di Incasso Bollette Lotto, Lotterie, Schedine Totocalcio, Totogol ed Enalotto Servizi Telepass Servizi Diversi ed Accessori

### • Condizioni Economiche

<b>SERVIZIO TELEPASS</b>	€
o Commissione per ciclo di fatturazione	1,50
<b>SERVIZI DIVERSI ED ACCESSORI</b>	
o Incasso bollette lotto, lotterie, schedine totocalcio, totogol ed enalotto:	<b>1,50 %</b> con un minimo 25,00 - max 260
o Disposizioni permanenti : commissione annua	15,00
o Richiesta di visure protesti	5,00
o Certificazioni a Revisori dei Conti	50,00
o Dichiarazione di sussistenza del credito	52,00
o Certificazioni interessi passivi e competenze su finanziamenti	8,00
o Recupero spese invio corrispondenza:	
ordinaria	1,00
raccomandata	5,00

*Sono dovute inoltre le eventuali spese telegrafiche e/o telefoniche sostenute per conto della clientela.*

### CLAUSOLE CONTRATTUALI RELATIVE A:

*Di seguito sono riportate, in sintesi, le più significative clausole contrattuali recanti i principali diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti con il Cliente. Resta fermo il diritto del Cliente di ottenere dalla Banca copia completa del testo contrattuale idonea per la stipula. La consegna della copia non impegna alla stipula del contratto*

**NORME CHE REGOLANO I SERVIZI DI INCASSO E DI ACCETTAZIONE DI EFFETTI E DI ASSEGNI SULL'ITALIA E SULL'ESTERO (valevoli anche per gli effetti, documenti ed assegni scontati o comunque negoziati). Incasso o accettazione di effetti, documenti ed assegni sull'Italia.**

#### Oggetto e Limiti del Servizio

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

1. La Banca non risponde delle conseguenze derivanti da cause ad essa non imputabili tra le quali si indicano, a titolo puramente esemplificativo quelle dipendenti da:
  - a.1 irregolarità degli effetti, documenti ed assegni, comprese quelle di bollo, inteso che la Banca è autorizzata a rivalersi sul cedente di tutte le eventuali spese relative o derivanti, incluse quelle per la regolarizzazione nel bollo, ove la Banca vi provvedesse, e quelle per le pene pecuniarie eventualmente pagate;
  - a.2 indicazioni erronee, non precise o insufficienti o di difficile lettura, specie di importo, di scadenza, di luogo di pagamento, di nomi, tanto sugli effetti, documenti ed assegni che sulle distinte di accompagnamento;
  - a.3 clausole o istruzioni non tassative o contraddittorie;
  - a.4 scioperi anche del proprio personale, disservizi, sospensione o rallentamento delle comunicazioni o dei trasporti; smarrimento, sottrazione o distruzione del titolo durante il trasporto; impedimenti od ostacoli determinati da disposizioni di legge - e in specie, moratorie, sospensioni o proroghe di termini - o da consuetudini del luogo di pagamento degli effetti, documenti ed assegni, siano essi stiliati in moneta del paese od in valuta estera, o da atti di autorità nazionali o estere, anche di fatto, o da provvedimenti od atti di natura giudiziaria (come sequestri, pignoramenti) o da fatti di terzi in genere; ogni impedimento od ostacolo che non possa essere superato con la ordinaria diligenza.
2. La Banca non risponde neppure:
  - b.1 della mancata presentazione per il pagamento o per l'accettazione o del mancato protesto in tempo utile di effetti, di documenti o di assegni su piazze non bancabili presso l'Istituto di emissione e, in genere, su piazze per le quali vi siano difficoltà di curare le incombenze di cui sopra;
  - b.2 della mancata presentazione o del mancato protesto in tempo utile di effetti o di assegni non pervenuti entro i termini di consuetudine bancaria. Ugualmente essa non risponde delle conseguenze derivanti da omesso, ritardato ed erroneo avviso di esito da darsi mediante modulo predisposto dal cedente.

La clausola "incasso tramite" e ogni altra analoga non comportante domiciliazione non sono vincolanti per la Banca che comunque non risponde del mancato protesto di effetti per i quali risulti richiesto l'incasso per il tramite di sportello situato in località diversa dal luogo di pagamento.

#### Incarico a Banca corrispondente

La Banca, per l'espletamento di tutti gli atti da compiersi su piazza nella quale non abbia una propria filiale, è autorizzata, ai sensi dell'art. 1856 cod. civ., e comunque, ai sensi e per tutti gli effetti dell'art. 1717 cod. civ., a farsi sostituire da un proprio corrispondente, bancario o non, e non risponde quindi dell'operato del sostituto.

#### Versamenti in conto di assegni bancari e circolari ed accredito di disposizioni di incasso commerciale (RIBA e RID)

I versamenti in conto di assegni e valori diversi sono soggetti alle seguenti pattuizioni:

- a) l'importo degli assegni bancari e circolari tratti su Banche operanti in Italia o emessi da Banche operanti in Italia è accreditato con riserva di verifica e salvo buon fine ed è disponibile appena decorsi i termini indicati nel documento di sintesi. La Banca potrà prorogare

detti termini in presenza di cause di forza maggiore -ivi compresi gli scioperi di personale - verificatesi presso la Banca medesima e/o presso corrispondenti, anche non bancari. Di tale proroga la Banca dà pronta notizia al Cliente anche mediante comunicazioni impersonali.

b) La valuta applicata all'accreditamento determina unicamente la decorrenza degli interessi senza conferire al Cliente alcun diritto circa la disponibilità dell'importo, come stabilita al capoverso precedente.

c) Qualora tuttavia la Banca consentisse al Cliente di utilizzare anticipatamente, in tutto o in parte tale importo prima di averne effettuato l'incasso, e ancorché sull'importo sia iniziata la decorrenza degli interessi, ciò non comporterà affidamento di analoghe concessioni per il futuro. La Banca si riserva il diritto di addebitare in qualsiasi momento l'importo dei titoli accreditati, nonché di esercitare, in caso di mancato incasso, tutti i diritti ed azioni compresi quelli di cui dall'art.1829 del codice civile, nonché la facoltà di effettuare l'addebito in conto.

d) Decorsi i termini innanzi indicati, resta inteso comunque che la Banca trattaria - nel caso di assegni Bancari - o la Banca emittente - nel caso di assegni circolari - mantiene il diritto, ove ne ricorrano i presupposti, di agire direttamente nei confronti del Cliente per il recupero dell'importo dei titoli indebitamente pagati.

e) Nel caso di disposizioni RiBa e RID inoltrate per l'incasso dal Cliente valgono le previsioni di cui innanzi. Resta inteso che il diritto di agire direttamente nei confronti del Cliente spetta alla Banca domiciliataria della disposizione inoltrata per l'incasso.

#### **Versamenti in conto di altri titoli, effetti, ricevute e documenti similari**

L'importo dei vaglia ed altri titoli similari nonché degli effetti, ricevute e documenti similari, 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 Filiale accreditante.

La valuta applicata all'accreditamento determina unicamente la decorrenza degli interessi senza conferire al Cliente alcun diritto circa la disponibilità dell'importo.

Qualora tuttavia la Banca consentisse al Cliente di utilizzare, in tutto o in parte tale importo prima di averne effettuato l'incasso e ancorché sull'importo sia iniziata la decorrenza degli interessi, ciò non comporterà affidamento di analoghe concessioni per il futuro.

La Banca si riserva il diritto di addebitare in qualsiasi momento l'importo dei titoli accreditati, anche prima della verifica o dell'incasso e ciò anche nel caso in cui abbia consentito al Cliente di utilizzare anticipatamente l'importo medesimo. In caso di mancato incasso, la Banca si riserva tutti i diritti ed azioni compresi quelli di cui dall'art.1829 del codice civile, nonché la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento, l'addebito in conto.

#### **Effetti, documenti ed assegni a favore dell'estero**

Quanto agli effetti, documenti ed assegni a favore dell'estero, stilati in euro o in divisa estera, la Banca (o il Corrispondente da essa incaricato) accetterà il pagamento dal trassato soltanto se l'importo relativo potrà essere immediatamente utilizzato o trasferito secondo le istruzioni della lettera di remessa.

Quest'ultima deve contenere istruzioni specifiche circa la levata, o meno, del protesto, in caso di mancata accettazione o di mancato pagamento: in assenza di tali istruzioni specifiche, la Banca non è responsabile qualora il protesto non venga levato.

La Banca non risponde dei fatti imputabili al debitore italiano.

#### **Mancato ritiro di documenti**

Nel caso di mancato ritiro di documenti - accompagnati o no da effetti da parte del debitore - nessun obbligo incombe alla Banca, in mancanza di precise e tempestive istruzioni del mittente, di ritirare e immagazzinare la merce alla quale si riferiscono i documenti, né di provvedere ad alcunché nei riguardi della merce: tuttavia la Banca ha la facoltà di curare di propria iniziativa il ritiro e l'immagazzinamento della merce e di provvedere a quanto altro, a suo insindacabile giudizio e secondo le circostanze, ritenesse opportuno, senza propria responsabilità.

#### **Incasso o accettazione di effetti, documenti ed assegni sull'Estero**

I servizi di incasso o di accettazione di effetti, documenti ed assegni sull'estero sono svolti dalla Banca secondo le norme stabilite sopra per i servizi riguardanti effetti, documenti ed assegni sull'Italia. Quando le leggi o la prassi vigenti nel Paese estero ove deve avvenire l'accettazione o l'incasso sono diverse, si applicano le leggi e la prassi dei Paesi esteri. In particolare, le Banche estere incaricate della presentazione per l'accettazione non assumono di norma alcuna responsabilità circa l'autenticità delle firme di accettazione e i poteri dei firmatari.

Inoltre, di norma, le banche estere incaricate dell'incasso di effetti, documenti ed assegni in moneta locale o in divisa estera, accettano il pagamento dal trassato soltanto se l'importo relativo possa essere immediatamente utilizzato o trasferito secondo le istruzioni della lettera di remessa. In caso di mancata accettazione o di mancato pagamento non fanno levare il protesto se non su espresse istruzioni in tal senso.

Per gli effetti, documenti e assegni su Paesi con comunicazioni difficili o di durata non sicuramente prevedibile, la Banca non ha alcuna responsabilità per le conseguenze derivanti da mancata presentazione o protesto in tempo utile.

#### **Sconto o negoziazione di effetti, documenti ed assegni sull'Italia o sull'Estero**

Le operazioni relative e conseguenti alla presentazione per l'accettazione e/o il pagamento di effetti, di documenti e di assegni sull'Italia o sull'Estero scontati o negoziati o sui quali sia stato fatto, in qualsiasi forma, un anticipo, sono eseguite dalle Banche - direttamente o a mezzo di corrispondente, bancario o non - esclusivamente a carico e rischio del cedente, rendendosi applicabili nei confronti dello stesso tutte le norme stabilite sopra ad esclusione di quelle previste dall'art. 30 - per i servizi di incasso e accettazione. Di conseguenza il cedente è tenuto a rimborsare, a semplice richiesta, la Banca anche se, per qualsiasi causa accidentale, per fatto di terzi, compresi i corrispondenti, e in genere per ogni fatto o circostanza non imputabile alla Banca a norma degli articoli precedenti:

1. la presentazione e/o il protesto non siano stati effettuati nei termini di legge;
2. gli effetti, i documenti o gli assegni siano andati smarriti o distrutti, o siano stati sottratti;
3. la Banca non sia in grado di conoscere l'esito o, in caso di avvenuta riscossione, non sia in grado di avere la disponibilità del ricavo.

#### **RECESSO DAL CONTRATTO**

Il cliente ha il diritto di recedere in qualsiasi momento dal contratto relativo alla prestazione di servizi di incasso inviando alla banca una comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata, sempre che si sia esaurito l'incarico conferito alla banca e questa sia nelle condizioni di poter restituire i titoli (assegni, effetti, RiBa, RID, ecc) presentati da cliente; nel caso in cui la banca in esecuzione dell'ordine di incasso da parte del cliente li avesse già inviati alla Banca corrispondente, per il recesso dal contratto e la chiusura del rapporto contrattuale, la banca dovrà conoscere l'esito dell'incasso.

La banca può recedere dal contratto dando comunicazione in forma scritta al cliente con un preavviso di almeno due mesi senza alcun onere per il cliente. Resta impregiudicato, in tal caso, il diritto della banca di richiedere al cliente la restituzione delle somme eventualmente anticipate al cliente stesso a fronte degli ordini di incasso conferiti e per i quali non si sia ancora esaurito l'incarico.

## RECLAMI E RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

1. Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente – prima di adire l'Autorità Giudiziaria – ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi commi 2 e 3.
2. Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche con lettera raccomandata A/R o per via telematica (Gruppo Banca di Credito Popolare – Gestione Reclami Corso Umberto I 80059 Torre del Greco (NA) con *indirizzo di posta elettronica: reclami@bcp.it*). La Banca deve rispondere entro 30 giorni. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, può rivolgersi all'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 direttamente alla Banca.
3. Il Cliente può altresì attivare – singolarmente o in forma congiunta con la Banca stessa – una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Detto tentativo sarà esperito, ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'articolo 40, comma 6, del decreto legislativo 17 gennaio 2003 n. 5, all'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)), iscritto al n. 3 del registro, tenuto dal Ministero della Giustizia, ex articolo 38 del decreto legislativo 17 gennaio 2003, n. 5.
4. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

### Servizio Telepass Family

La società "Autostrade per l'Italia", in collaborazione con la banca, si riserva di concedere al soggetto richiedente il servizio Telepass Family per il pagamento dei pedaggi autostradali tramite l'apparato Telepass Family, che potrà essere installato esclusivamente su autoveicoli ad uso privato adibiti al trasporto di persone.

Il servizio Telepass Family è rivolto esclusivamente a persone fisiche che siano titolari di carta di debito o di credito abilitata al servizio o che abbiano un conto corrente presso una filiale e/o dipendenza della banca con particolari cicli di addebito e di fatturazione.

- L'interessato, con la consegna del modulo di adesione ed il ritiro dell'apparato Telepass Family, si impegna ad accettare l'addebito sul conto corrente, di cui al precedente punto, di tutti i pedaggi convalidati con lo stesso apparato, nonché degli importi relativi al canone del servizio Telepass Family.
- L'interessato si impegna ad avvertire tempestivamente "Autostrade per l'Italia" di ogni variazione circa i dati contenuti nella prima sezione del modulo di adesione, ad esclusione di quelli relativi al documento d'identità.
- Gli apparati Telepass Family, ancorché consegnati ai singoli richiedenti (a titolo di comodato), restano di proprietà di "Autostrade per l'Italia" e non possono essere ceduti a nessun titolo a terzi.  
Il titolare è tenuto a rispondere di ogni conseguenza civile o penale, anche ai sensi dell'art. 12 della Legge 197/91, derivante dall'alterazione dolosa o dall'uso irregolare dell'apparato Telepass Family.
- "Autostrade per l'Italia" e la banca si riservano la facoltà di revocare in qualsiasi momento il servizio Telepass Family, dandone informativa al titolare.  
"Autostrade per l'Italia" può altresì modificare le relative norme e condizioni per adeguare il servizio a sopravvenute esigenze di natura amministrativa e/o tecnico-gestionale, dandone comunicazione al titolare.  
In tali casi sarà precisata la data di entrata in vigore della revoca o della modifica apportata, ferma restando la possibilità per il cliente di recedere dal servizio senza alcun onere aggiuntivo.
- Nei casi di revoca di cui al precedente punto, il cliente deve, entro cinque giorni dalla ricezione della notizia di risoluzione del rapporto, provvedere alla riconsegna dell'apparato Telepass Family presso un qualsiasi Punto Blu o Centro Servizi di Autostrade per l'Italia o, comunque, presso un esercizio convenzionato con "Autostrade per l'Italia" per il ritiro degli apparati.
- "Autostrade per l'Italia" invia trimestralmente al titolare del conto una fattura cumulativa per i pedaggi relativi ai transiti effettuati, per il canone del servizio Telepass Family e per quanto eventualmente dovuto ad altro titolo. Nel contempo, "Autostrade per l'Italia" comunica alla banca l'importo della fattura stessa per il relativo addebito al titolare.  
Il ciclo di fatturazione ha cadenza trimestrale nel caso in cui il cliente mantenga un limite di spesa non superiore a 258,23 euro per trimestre. Nel caso di superamento del predetto limite, il servizio Telepass Family è automaticamente riportato da "Autostrade per l'Italia" ad un ciclo di addebito e di fatturazione con cadenza mensile, salva la possibilità di ripristino dell'originaria situazione ove – nei mesi intercorrenti fino all'inizio del successivo ciclo di fatturazione trimestrale – il cliente faccia registrare un utilizzo del servizio entro i limiti suindicati.  
Ogni contestazione in ordine agli addebiti operati in fattura deve pervenire ad "Autostrade per l'Italia" entro trenta giorni dall'emissione della fattura stessa.
- Il rapporto può essere risolto:
  - a) dal titolare del conto, in qualsiasi momento ma solo dopo aver pagato tutti i pedaggi già convalidati e restituendo l'apparato Telepass Family ad "Autostrade per l'Italia" presso uno dei punti di distribuzione;
  - b) da "Autostrade per l'Italia", a suo insindacabile giudizio in ogni caso di accertata violazione delle norme e condizioni generali che regolano il pagamento differito dei pedaggi tramite il servizio Telepass Family, ed in particolare in caso di utilizzo del servizio da parte di soggetti  
e/o con veicoli non abilitati secondo quanto previsto dalle norme e condizioni generali di servizio;
  - c) dalla banca, in tutti i casi di risoluzione del rapporto con il titolare e comunque a suo insindacabile giudizio, dandone immediata comunicazione ad "Autostrade per l'Italia".

Nei casi di risoluzione del rapporto di cui alle suindicate lettere b) e c), il titolare è tenuto, entro cinque giorni dalla ricezione della lettera di revoca, all'immediata restituzione dell'apparato Telepass Family ad "Autostrade per l'Italia" presso uno dei suoi Punti Blu o dei Centri Servizi deputati dalle altre società concessionarie autostradali o dei centri autorizzati da "Autostrade per l'Italia" alla distribuzione degli apparati.

La mancata restituzione entro il predetto termine e l'eventuale utilizzo dell'apparato successivo alla comunicazione della risoluzione del rapporto sono perseguiti da "Autostrade per l'Italia" in sede civile e penale, anche ai sensi dell'art. 12 della Legge 197/91.

## LEGENDA

<b>Assegni/effetti sbf</b>	<i>Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.</i>
<b>Assegni/Effetti al dopo incasso</b>	<i>Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.</i>
<b>Banca Domiciliataria</b>	<i>È la banca che, in base alle disposizioni ricevute dalla banca ordinante, assume l'incarico di riconoscere o incassare il pagamento da un suo cliente o da un terzo</i>
<b>Banca Ordinante (Assuntrice)</b>	<i>È la banca che, in base alle disposizioni ricevute trasferisce ad un banca domiciliataria o esegue in proprio un ordine di pagamento ricevuto da un suo cliente</i>
<b>Beneficiario</b>	<i>È il soggetto a cui deve essere riconosciuta la somma di denaro oggetto dell'operazione di pagamento</i>
<b>Consumatore</b>	<i>La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta</i>
<b>Microimprese</b>	<i>Le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo non superiore a 2 milioni di Euro</i>
<b>CVS</b>	<i>Comunicazione Valutaria Statistica – obbligo di fornire alle competenti autorità informazioni e dati attinenti l'attività posta in essere con l'estero.</i>
<b>Stati membri dell'Unione Europea appartenenti all'Area Euro</b>	<i>Austria, Belgio, Cipro, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia e Spagna</i>
<b>Stati membri dell'Unione Europea non appartenenti all'Area Euro</b>	<i>Bulgaria, Repubblica Ceca, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Ungheria, Polonia, Romania, Svezia e Regno Unito</i>
<b>Spazio Economico Europeo (SEE)</b>	<i>Islanda, Liechtenstein, Norvegia</i>
<b>Paesi EFTA</b>	<i>Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera</i>
<b>SWIFT</b>	<i>Rete telematica internazionale di trasmissione dati ad alta velocità. La Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication è una società cooperativa sorta, nel 1973, tra un pool di 239 banche appartenenti a 15 paesi d'Europa e Usa. Ha sede a Bruxelles e conta oggi oltre 6000 associate nel mondo.</i>
<b>Richieste di esito</b>	<i>Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.</i>
<b>RID</b>	<i>Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.</i>
<b>RIBa</b>	<i>Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.</i>
<b>MAV</b>	<i>Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.</i>
<b>Certificati di Conformità Auto</b>	<i>Il "certificato di conformità" è un documento che attesta la corrispondenza dell'auto a tutte quelle disposizioni e leggi che sono in vigore nell'Unione Europea e, pertanto, la vettura può circolare in qualsiasi Stato membro. Questo certificato può essere rilasciato alle auto che hanno ottenuto l'omologazione CE dal 29 aprile 2009 in poi.</i>
<b>Bollettino bancario "Freccia"</b>	<i>Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.</i>
<b>Tasso di cambio (fonte di riferimento)</b>	<i>Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).</i>
<b>Spese postali</b>	<i>Spese sostenute per le operazioni di invio della corrispondenza, e/o di contabili e/o comunicazioni varie o estratto conto, effettuate con procedura automatizzata da parte di strutture centrali della Banca:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>- busta normale: il peso non supera i 20 grammi</li> <li>- busta pesante: il peso supera i 20 grammi</li> </ul>
<b>Spese invio corrispondenza</b>	<i>Spese sostenute per le operazioni di invio di corrispondenza non prodotta con procedura automatizzata.</i>