Servizi di Incasso e Pagamento

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Popolare Società Cooperativa per Azioni
Corso Vittorio Emanuele 92-100 – 80059 Torre del Greco NA
Tel.: 081/3581 -111 PBX – Fax: 081/8491487
E-mail: direzionegenerale@bcp.it- Sito internet: 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

Servizi di incasso / pagamento di assegni, effetti e documenti su Italia ed Estero .....
- Caratteristiche e Rischi Tipici .....
- Incasso Assegni Italia - Condizioni Economiche del Servizio .....
- Incasso Effetti Euro Cartacei (cambiali e tratte) - Condizioni Economiche del Servizio.....
- Pagamento Effetti Euro Cartacei (cambiali e tratte) - Condizioni Economiche del Servizio .....
- Negoziazione Assegni Esteri - Condizioni Economiche del Servizio .....
- Incasso Italia <> Estero - Condizioni Economiche del Servizio .....

Servizi di incasso/pagamento elettronici: Ri.Ba, SDD, MAV, RAV, Freccia .....
- Caratteristiche e Rischi Tipici .....
- Incasso Ricevute Bancarie – Ri.Ba - Condizioni Economiche e Termini del Servizio .....
- Pagamento Ricevute Bancarie – Ri.Ba. .....
  - Condizioni Economiche .....
  - Orari Limite del Servizio di Pagamento Ricevute Bancarie – Ri.Ba. .....
  - Tempi Massimi per l'Esecuzione del Pagamento di Ricevute Bancarie – Ri.Ba. .....
- Pagamento SDD (incluse utenze) .....
  - Condizioni Economiche .....
  - Tempi massimi di Revoca/Rimborso Operazione di Pagamento SDD .....
- Incasso MAV - Condizioni Economiche e Termini del Servizio .....
- Pagamento MAV, RAV, Bollettino Freccia .....
  - Condizioni Economiche .....
  - Orari Limite del Servizio di Pagamento MAV, RAV, Bollettino Freccia .....
  - Tempi Massimi per l'Esecuzione del Pagamento MAV, RAV, Bollettino Freccia.....

Servizi di Pagamento / Incasso.....
Telepass/Viacard, Utenze, Imposte e Tasse (F23/F24), Certificati di Conformità Auto, Vari C/Terzi.....
- Caratteristiche e Rischi Tipici .....
- Pagamento Telepass/Viacard, Utenze, Tasse, Certificati di Conformità - Condizioni Economiche.....

Canale TCR - Teller Cash Recycler – filiale virtuale

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:

- 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 (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- 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:

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

• SERVIZIO ASSEGNI - Condizioni Economiche

Assegni tratti dal correntista e presentati al pagamento	%	€
o Commissione su impagati Check image truncation		3,50
o Commissione su assegni protestati (in cartaceo ed elettronico)		gratuita
o Commissione su assegno pagato tardivo		gratuita
o Commissione su costituzione deposito vincolato		gratuita
o Costo per ogni assegno (recupero spese stampati)		0,50
o Imposta di bollo applicata per ogni assegno trasferibile		1,50
Assegni di terzi- accreditati/versati in conto o negoziati per cassa e presentati al pagamento	%	
o Commissione su assegni protestati (in cartaceo ed elettronico)	1,50	Min. 10,00 – max 35,00 + spese reclamate dalla controparte
o Commissione su assegni insoluti o richiamati		10,00
o Commissione su richiesta immagine		3,50
o Spesa su assegni negoziati in Backup		10,00
o Commissione su richiesta svincolo deposito costituito presso altra banca		10,00
o Spesa produzione copia conforma unica		10,00
o Spesa produzione copia conforma unico atto di protesto		6,00
o Spesa produzione copia semplice		Min 3,00
o Commissione per Negoziazione assegni per cassa	1,00	
o Spese postali busta leggera (regolate in Conto Principale del cliente)		1,00
o Spese postali busta pesante = > 20 gr. (regolate in Conto Principale del cliente)		1,40
o Recupero spese invio corrispondenza:	*ordinaria*	1,00
	raccomandata	5,00

Termini di Disponibilità e Valute sui versamenti	**Termini di Disponibilità** *(espressi in giorni lavorativi successivi alla data operazione)*	**Valute** *(espresse in giorni lavorativi successivi alla data operazione)*
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	Stesso giorno
o Assegni bancari di altre banche	4 giorni	3 giorni
o Assegni postali	4 giorni	3 giorni
o Assegni circolari emessi per conto di ex ICBPI/Nexi	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

Servizio Incasso Effetti Euro Italia (Cedente e Trassato Residenti)	%	€
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 "dopo incasso"		gratuita
o Diritto per richiesta d'intervento per ogni effetto (esito, richiamo, proroga, variazione cessionario)		13,00
o Commissione per il ritorno di effetti con spese sull'Italia protestati (oltre spese reclamate)	2	9,00 min 15,00max
o Commissione per effetto insoluto		15,00
o Commissione su effetti presentati "dopo incasso" su piazza con scadenza entro 15 gg		2,00
o Commissione su effetti presentati "dopo incasso" fuori piazza con scadenza entro 25gg		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 *a vista* 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 Spese postali busta leggera (regolate in Conto Principale del cliente)		1,00
o Spese postali busta pesante = > 20 gr. (regolate in Conto Principale del cliente)		1,40
o Recupero spese invio corrispondenza:	*ordinaria* *raccomandata*	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% importo effetto con un minimo di 5,00
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 raccomandata	1,00 5,00

- **Negoziazione Assegni Esteri / Condizioni Economiche del Servizio**

Negoziazione Assegni Esteri **Negoziazione Assegni Italia in Divisa**	**%**	€
Spese		10,00
Commissioni:		
○ Commissioni di intervento per versamenti in conto corrente	0,15	min 2,60
○ Commissioni di intervento per cambio allo sportello	0,30	min 2,60

Valute e disponibilità versamenti	**Valute** *(espresse in giorni lavorativi successivi alla data operazione)*	**Termini di Disponibilità** *(espressi in giorni lavorativi successivi alla data operazione)*
- Assegni e/o Traveller's Cheques in Euro Tratti e/o Emessi da Banche Italiane		
o Assegni ns. Istituto	0	4
o Assegni bancari di altre banche	3	4
o Assegni circolari	1	4
- **Assegni e/o Traveller's Cheques Tratti e/o Emessi da Banche estere**	12	20 (giorni fissi)
- **Assegni in Divisa tratti su Banche Italiane**	12	20 (giorni fissi)

Assegni e/o Traveller's Cheques in divisa

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":

Divisa	**Acquisto** (della banca)	**Vendita** (della banca)
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 %**

Assegni tratti in divisa estera diversa da quella del paese della banca trassata:

Assegni all'incasso:
- ○ Commissioni di incasso — dopo incasso come per le documentate export

ASSEGNI INSOLUTI	**%**	**€**
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

- **Incasso Italia <> Estero - Condizioni Economiche del Servizio**

SERVIZIO INCASSO IMPORT (PAGAMENTO EFFETTI ED ASSEGNI PERVENUTI DALL'ESTERO)	**%**	**€**
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 disposizione del pagamento		10,40
Oltre al recupero integrale di spese e commissioni reclamate da corrispondenti		

SERVIZIO INCASSO DI EFFETTI ED ASSEGNI TRATTI SULL'ESTERO	**%**	**€**
oltre al recupero integrale delle spese e commissioni reclamate da corrispondenti:		
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	Da determinarsi in base al peso ed al paese di destinazione con un minimo di € 50,00
Spese per modifica istruzioni		10,40
Richiesta esito		10,40

SERVIZIO DI INCASSO SULL'ITALIA	**%**	**€**
Per incasso di effetti in divisa diversa dall'euro ed incasso documenti in euro/altra divisa		
oltre al recupero integrale delle spese e commissioni reclamate da corrispondente:		
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

SERVIZIO DI INCASSO SULL'ITALIA	**%**	**€**
Per incasso di effetti in divisa diversa dall'euro ed incasso documenti in euro/altra divisa		
Spese per invio di plichi:	ordinari a mezzo corriere	Da determinarsi in base al peso ed al paese di destinazione con un minimo di € 50,00
Spese per modifica istruzioni		10,40
Richiesta esito		10,40

* * *

Servizi di incasso/pagamento elettronici: Ri.Ba, SDD, 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 i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture 'MAV' (pagamento mediante avviso) 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). Il servizio sarà attivabile solo per il tramite del canale CBI (Prodotto BCP@Corporate).
- effettuare il pagamento (solo i correntisti) in favore di una determinata azienda che risulti creditrice nei suoi confronti, senza recarsi presso alcuno sportello bancario, attraverso l'addebito SEPA SDD (*Sepa Direct Debit)*; il servizio è basato sulla sottoscrizione da parte del debitore di un'autorizzazione a prelevare direttamente dal proprio conto (mandato), con disposizione continuativa e permanente, i fondi 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 apposito Mandato SDD. Il servizio prevede due distinte modalità di gestione (schemi):
  - SDD *"Core" o Schema di Base*: utilizzabile, indistintamente, nei confronti di qualsiasi tipologia di Debitore (Pagatore) sia esso Consumatore, Microimpresa, Non Consumatore.
  - SDD *"Business to Business" o "B2B"* : utilizzabile nei confronti di pagatori diversi dai Consumatori quali Microimprese, Imprese..
- 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:

- per gli incassi/pagamenti SDD "Core" e "B2B" è prevista la revoca da parte del Debitore. Infatti, entro la giornata operativa precedente il giorno concordato per l'addebito dei fondi, il Debitore ha facoltà di richiedere alla propria Banca la revoca dell'ordine di pagamento della singola disposizione.

- Lo schema "SDD Core" prevede la facoltà di rimborso per il Debitore di una transazione SEPA SDD autorizzata (operazione contestata nell'ambito di un mandato valido), entro 8 settimane dalla data di addebito.
- Entrambi gli schemi SDD ("Core" e "B2B") prevedono la facoltà di rimborso per il Debitore in caso di transazione SEPA DD o non autorizzata (da intendersi come un'operazione contestata per un mandato non più valido o non esistente) oppure eseguita in modo inesatto. Tale facoltà di rimborso può essere esercitata entro i termini che la Banca del Debitore ha convenuto con il proprio cliente e comunque non oltre i 13 mesi dalla data di addebito. La Banca è irrevocabilmente autorizzata ad addebitare sul conto corrente del Cliente Creditore in essere presso la Banca il controvalore delle disposizioni di incasso precedentemente accreditate relativamente alle quali vengano presentate dal Debitore richieste di rimborso.

- 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.
- eventuali variazioni 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 "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 "dopo incasso"		gratuita
o Commissione per il ritorno di disposizioni impagate/richiamate		3,00
o Commissione per proroga scadenza		13,00
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 Spese postali busta leggera (regolate in Conto Principale del cliente)		1,00
o Spese postali busta pesante = > 20 gr. (regolate in Conto Principale del cliente)		1,40
o Recupero spese invio corrispondenza	ordinaria	1,00
	raccomandata	5,00

Termini per la presentazione all'incasso delle disposizioni Ri.Ba.

	Presentazione Telematica
- domiciliate presso le filiali BCP	10 gg lavorativi prima della data scadenza
- domiciliate presso altre banche	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 15,45	Ore 15,45
Semi-Festivi	Ore 11.15	Ore 15,45	Ore 15,45
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

• Pagamento SDD (incluse utenze)

Condizioni Economiche

	€
o Commissioni per pagamento disposizione elettronica SDD (sia Core che B2B) (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 SDD

	Schema SDD "CORE"		Schema SDD "B2B"
	Consumatore	**Non Consumatore (imprese e microimprese)**	**Non Consumatore (imprese e microimprese)**

DIRITTO DI REVOCA DELL'OPERAZIONE DA PARTE DEL DEBITORE	Da esercitarsi entro il giorno lavorativo antecedente la data di scadenza	Da esercitarsi entro la data di scadenza
RICHIESTA DI RIMBORSO PER OPERAZIONE AUTORIZZATA (Mandato Presente)	Da esercitarsi entro 8 settimane successive alla data di scadenza (nel caso di importo errato o l'addebito non sia corrispondente con quanto concordato con il Creditore)	Non ammesso*
RICHIESTA DI RIMBORSO PER OPERAZIONE NON AUTORIZZATA (Mandato Assente)	*Fino a 13 mesi dalla data di addebito*	

lo schema applicativo dell'SDD "B2B" prevede che il cliente Pagatore autorizzi preventivamente la Banca ad attivare la domiciliazione prima di procedere agli addebiti. L'autorizzazione può essere preventiva (il cliente comunica alla Banca gli estremi del Mandato con cui ha autorizzato un Creditore al pagamento tramite SDD), oppure successiva alla ricezione della richiesta di primo pagamento ricevuta dalla Banca. Quest'ultima contatta il cliente e richiede l'autorizzazione degli addebiti relativi al mandato di pagamento; il cliente Pagatore ha comunque l'obbligo di informare la Banca di ogni variazione che intervenga sul Mandato di Pagamento SSD.

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

		€
Commissione di incasso per ogni distinta MAV presentata al "Dopo Incasso"		1,50
Commissione per lavorazione singolo MAV		3,50
Commissione di incasso per Documento stessa Banca		2,00
Commissione di incasso per Documento altra Banca		4,00
Commissione insoluto		6,00
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	1,00
	busta pesante	1,40
o Recupero spese invio corrispondenza:	ordinaria	1,00
	raccomandata	5,00

* Le disposizioni di Incasso MAV possono essere inoltrate dalla nostra clientela esclusivamente per il tramite del canale CBI (Prodotto BCP@Corporate).

- ## 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	
- per cassa	2,00
- con addebito in c/c	1,50
o Commissioni per pagamento disposizione RAV tramite servizio Internet Banking – BCP@Home	0,90

o Commissioni per pagamento Bollettino Bancario (*Freccia*) allo sportello - per cassa - con addebito in c/c	2,00 1,00
o Commissioni per pagamento Bollettino Bancario (*Freccia*) 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

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 e 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 Telepass/Viacard, 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:

- 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;
- 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.
- 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:

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

- **Pagamento Telepass/Viacard, Utenze, Tasse, Certificati di Conformità - Condizioni Economiche**

	€
o Commissione Telepass Family per ciclo di fatturazione	1,50

		€
o Commissione Viacard aziendale per ciclo di fatturazione		1,55
o Commissioni per pagamento bollette/utenze:		
- per cassa		2,00
- con addebito in c/c		1,00
o Commissioni per pagamento CBILL:		
- per cassa		2,00
- con addebito in c/c		2,00
o Commissioni per operazioni di incasso c/terzi		1,50
o Commissioni per pagamento imposte, tasse a mezzo Modello 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
o Recupero spese invio corrispondenza:	ordinaria	1,00
	raccomandata	5,00

- **Canale TCR - Teller Cash Recycler – filiale virtuale**

Qualora il Cliente sia titolare di un servizio carta di debito Nexi o di un servizio di multicanalità BCP@home (attraverso l'applicazione Smart Cash, disponibile sugli store Android e iOS), potrà accedere al canale TCR ed eseguire tutte le operazioni disponibili, sino all'ammontare dal saldo disponibile sul rapporto. Mediante l'utilizzo dei dispositivi TCR presenti presso le Filiali della Banca, il Cliente potrà effettuare le seguenti operazioni dispositive e informative, alle seguenti condizioni:

Operazioni dispositive	**Commissione**	**Operazioni dispositive**	**Commissione**
Prelevamento contante	Gratuita	Versamento contante su Deposito a risparmio	Gratuita
Versamento contante e assegni	Gratuita	Prelevamento contante su Deposito a risparmio	Gratuita
Pagamento MAV	Gratuita	Pagamento modello F24	Gratuita
Pagamento bollettini postali	1,90 €	Bonifico verso altre banche	Cliente consumatore 1,00€ Cliente non consumatore 1,50€
Pagamento CBILL	2,00 €	Bonifico verso stessa banca	Cliente consumatore 0,80€ Cliente non consumatore 1,10€
Pagamento Rav	0,90 €	Prenotazione e pagamento RIBA	0,75 €
Ricariche telefoniche (max 2 al mese)	Gratuita	Pagamento bollo ACI	2,00 €

Operazioni informative gratuite	
Lista movimenti e saldo conto corrente	Lista movimenti e saldo deposito a risparmio
Liste movimenti e saldo conto estero	Visual. Lista Ordini e Dossier Titoli

DISCONOSCIMENTO OPERAZIONI DI PAGAMENTO

In caso di operazioni di pagamento non autorizzata o non correttamente eseguita, il cliente può richiedere alla Banca il rimborso e/o la rettifica dell'operazione. Un'operazione di pagamento è "non autorizzata" quando manca il consenso del cliente all'esecuzione della stessa; si definisce, invece, "non correttamente eseguita" quando l'esecuzione non è conforme alle istruzioni impartite dallo stesso (ad es. importo non corretto). In tali casi, il cliente deve prontamente effettuare il disconoscimento secondo le modalità indicate nella "Guida al disconoscimento delle operazioni non autorizzate o non eseguite correttamente" compilando il "Modulo disconoscimento operazioni di pagamento" – entrambi pubblicati nella sezione denominata "Disconoscimenti" ed alla pagina "Trasparenza" del sito www.bcp.it – avendo cura di fornire tutte le informazioni/documenti utili alla disamina dell'operazione

oggetto di disconoscimento; come indicato nella Guida, i disconoscimenti di addebiti derivanti da operazioni di pagamento eseguite con carta di credito, carta di debito e carta prepagata emesse da NEXI Payments, devono essere comunicati direttamente alla società emittente.
La Banca è tenuta ad analizzare prontamente la segnalazione e – ove sussistano i requisiti – a rimborsare il Cliente (in maniera definitiva o salvo buon fine) entro il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di disconoscimento, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'operazione. La Banca non subordina la presa in carico della pratica di disconoscimento ed il conseguente eventuale relativo rimborso alla richiesta di documentazione integrativa (es. copia della denunzia/querela presentata all'Autorità di Pubblica Sicurezza, copia di e-mail, sms, registro delle telefonate…) che, in ogni caso, potrà essere richiesta al Cliente ai fini dell'istruttoria in un momento successivo. La Banca, infatti, si riserva il diritto di ottenere la restituzione delle somme rimborsate al Cliente qualora, entro il termine massimo di 90 giorni di calendario dalla data di ricezione dell'istanza di disconoscimento, sia accertato che l'operazione di pagamento contestata era stata regolarmente autorizzata ovvero che la stessa sia riconducibile a dolo o colpa grave del Cliente. Le richieste di disconoscimento devono essere effettuate senza indugio e comunque entro 60 giorni dalla data in cui il cliente riceve la conferma dell'esecuzione di pagamento o dalla data di ricevimento dell'estratto conto; se il Cliente è classificato come "Consumatore" o "Microimpresa" il termine è esteso a 13 mesi dalla data dell'operazione. Nel caso di disconoscimenti di operazioni di pagamento disposte su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite, la comunicazione di disconoscimento dell'operazione di pagamento deve essere effettuata entro 8 settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati sul conto del Cliente.
.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal Contratto di Conto Corrente

Il Cliente ha il diritto di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza l'applicazione di penalità o di spese di chiusura, inviando alla Banca una comunicazione scritta, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato.
Il recesso ha effetto dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione. La Banca si riserva la facoltà di recedere in qualunque momento dal Contratto dandone comunicazione scritta al Cliente in formato cartaceo o altro supporto durevole, con un preavviso minimo di 2 (due) mesi. Se sussiste un giustificato motivo, anche solo nei confronti di uno dei cointestatari, la Banca può recedere dal Contratto senza preavviso e con effetto immediato, dandone pronta comunicazione al Cliente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto sarà operativa entro il tempo massimo di 10 giorni lavorativi dalla data di ricezione della richiesta del Cliente, fatto salvo l'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali a carico del Cliente medesimo. Qualora sul conto corrente siano regolate carte di credito o di debito e/o ad esso siano collegati prodotti accessori, la chiusura sarà operativa entro 30 giorni, a decorrere dal momento in cui detti servizi e/o prodotti non saranno più attivi e sempreché alla Banca sia stato corrisposto tutto quanto il dovuto. Il cliente deve restituire le carte di debito e/o gli ulteriori supporti in sua dotazione.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

Il Correntista può chiedere alla Banca il trasferimento di un conto di pagamento. Detto trasferimento dovrà essere completato entro 12 gg. lavorativi dalla data di ricezione della richiesta.

Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il cliente può presentare un reclamo in forma scritta, anche per lettera raccomandata A/R, a Banca di Credito Popolare – Gestione Reclami, C.so Vittorio Emanuele 92/100, 80059 Torre del Greco (NA) o per via telematica a reclami@bcp.it (le altre modalità sono consultabili sul sito internet della Banca).
La Banca è tenuta a fornire risposta scritta entro 60 giorni dalla data di ricezione del reclamo per i reclami relativi ai servizi bancari, entro 45 giorni per i reclami in materia di intermediazione assicurativa, entro 60 giorni per i reclami attinenti ai servizi di investimento ed alla gestione collettiva del risparmio, senza ingiustificato ritardo e comunque entro un mese per i reclami relativi al trattamento dei propri dati personali, ed entro 15 giornate lavorative per i servizi di pagamento.
Se il reclamante non è soddisfatto dell'esito del reclamo o non ha ricevuto risposta entro i termini suddetti, quale condizione di procedibilità per proporre l'azione dinanzi all'Autorità Giudiziaria, può rivolgersi:

- per i reclami relativi ai servizi bancari, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), per il quale può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, o chiedere presso le filiali della Banca d'Italia o della Banca; la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario è pubblicata sul sito internet dell'ABF e su quello della Banca stessa www.bcp.it
- per i reclami di natura assicurativa, al collegio dell'Arbitro Assicurativo (AAS) mediante ricorso da presentare esclusivamente on line sul portale www.arbitroassicurativo.org dove è possibile consultare gli ulteriori requisiti di ammissibilità, le informazioni relative alle modalità di presentazione del ricorso e ogni altra indicazione utile;
- per i reclami relativi ai servizi d'investimento e la gestione collettiva del risparmio (violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza), può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) per il quale può consultare il sito www.acf.consob.it. Si precisa che il diritto di ricorrere all'Arbitro medesimo non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti;
- ad altri organismi di soluzione stragiudiziale delle controversie quale ad esempio, il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie finanziarie e societarie – ADR, consultando il sito www.conciliatorebancario.it

Anche in assenza di formale reclamo alla Banca, il cliente che intenda esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti assicurativi, bancari e finanziari, è tenuto preliminarmente, assistito dall'avvocato, ad esperire il procedimento di mediazione previsto al citato art. 5 del D. Lgs. 28/2010 presso il Conciliatore Bancario Finanziario sopra indicato oppure presso un organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.
Il cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia - insediata nel territorio dove l'intermediario ha la direzione generale - per segnalare i comportamenti che ritiene irregolari o scorretti da parte della Banca.

LEGENDA

Assegni/effetti sbf	*Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista 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 correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.*
Banca Domiciliataria	*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*
Banca Ordinante (Assuntrice)	*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*
Beneficiario	*È il soggetto a cui deve essere riconosciuta la somma di denaro oggetto dell'operazione di pagamento*
Consumatore	*La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta*
Microimprese	*Le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo non superiore a 2 milioni di Euro*
Mandato di pagamento	*Modulo di preautorizzazione all'addebito sul proprio conto corrente delle disposizioni di incasso SDD inviate dal Creditore, sottoscritto dal Debitore Pagatore presso il creditore stesso.*
Stati membri dell'Unione Europea appartenenti all'Area Euro	*Austria, Belgio, Cipro, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia e Spagna*
Stati membri dell'Unione Europea non appartenenti all'Area Euro	*Bulgaria, Repubblica Ceca, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Ungheria, Polonia, Romania, Svezia e Regno Unito*
Spazio Economico Europeo (SEE)	*Islanda, Liechtenstein, Norvegia*
Paesi EFTA	*Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera*
SWIFT	*Rete telematica internazionale di trasmissione dati ad alta velocità. La Society for Worldwide Interbank Financial Telecomunication 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 econta oggi oltre 6000 associate nel mondo.*
Richieste di esito	*Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.*
RiBa	*Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.*
SDD CORE	*Servizio di incasso utilizzabile dal Creditore nei confronti di qualsiasi tipologia di debitore, basato sull'autorizzazione da parte del debitore (mandato) a prelevare i fondi dal proprio conto*
SDD B2B	*Servizio di incasso utilizzabile dal Creditore nei confronti di debitori che non rivestono la qualifica di consumatore basato sull'autorizzazione da parte del debitore (mandato) a prelevare i fondi dal proprio conto*
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.*
Certificati di Conformità Auto	*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.*
Bollettino bancario "Freccia"	*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.*
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	*Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).*
Spese postali	*Spese sostenute per le operazioni di produzione ed 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:* - *busta normale: il peso non supera i 20 grammi*

	- *busta pesante: il peso supera i 20 grammi*
Spese invio corrispondenza	*Spese sostenute per le operazioni di invio di corrispondenza non prodotta con procedura automatizzata.*

TRASPARENZA E COMPARABILITA' DELLE SPESE RELATIVE AL CONTO DI PAGAMENTO. TERMINOLOGIA STANDARDIZZATA EUROPEA A seguito della Direttiva 2014/92/UE, che mira a rafforzare la tutela della clientela, elenchiamo di seguito i servizi più rappresentativi collegati al conto di pagamento, secondo la nuova terminologia standardizzata tra i paesi dell'Unione Europea.

Elenco dei servizi collegati al conto di pagamento più rappresentativi a livello nazionale:

Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente
Invio estratto conto	*Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente*
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente
Rilascio di una carta di debito	*Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente*
Rilascio di una carta di credito	*Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente*
Ricarica carta prepagata	*Accreditamento di somme su una carta prepagata*
Prelievo di contante	*Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto*
Rilascio moduli di assegni	*Rilascio di un carnet di assegni*
Bonifico - SEPA	*Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA*
Bonifico - extra SEPA	*Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA*
Ordine permanente di bonifico	*Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente*
Addebito diretto	*Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare*
Fido	*Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi*
Sconfinamento	*Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido")*