

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA CENTRO CALABRIA – Credito cooperativo- Società cooperativa
Sede sociale: Via Flaminia 1 – 88051 Cropani Marina (CZ)
Sede amministrativa e Direzione Generale: via Don Carlo De Cardona, 7 – 88100 Catanzaro
Registro imprese di Catanzaro, codice fiscale 01935780799 - REA 144812
Iscritta all'Albo nazionale delle cooperative al n. A109379 e all'Albo delle banche al n. 5208
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano spa
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – Part. IVA 02529020220
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Caratteristiche generali e particolari

I servizi di incasso consentono al creditore di gestire (mediante dispositivi e procedure specifiche) l'incasso di crediti verso terzi.

Rientrano in questa famiglia di servizi, tra gli altri:

- incasso di portafoglio elettronico: RIBA, RID, MAV e bollettini bancari Freccia;
- incasso di portafoglio cartaceo: cambiali e titoli similari.

Servizio incasso: caratteristiche e rischi.

Il servizio consiste nella gestione degli incassi per conto del cliente creditore mediante l'emissione di bollettini inviati al domicilio del debitore. L'invio dei bollettini al debitore può avvenire a cura della banca o dello stesso creditore ed il pagamento può essere effettuato presso tutti gli sportelli bancari (per determinate tipologie di bollettino anche presso uffici postali).

mediante l'emissione di moduli contrassegnati con la dicitura "MAV" (pagamento mediante avviso) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario o postale (quest'ultima possibilità è esclusa per i "MAV bancari"). Le disposizioni di incasso inoltrate alla Banca vengono da questa elaborate per produrre i bollettini Mav. Il Cliente può richiedere che la banca effettui la stampa ed il successivo inoltro dei bollettini al domicilio dei debitori, oppure optare per forme autonome di stampa e recapito.

Tipologie

M.A.V. (Pagamento mediante Avviso) **POSTALE**: i bollettini, stampati e spediti al debitore a cura della banca sulla base dei dati forniti dal creditore, sono pagabili presso qualunque sportello bancario o postale;

M.A.V. (Pagamento mediante Avviso) **BANCARIO**: i bollettini, stampati e spediti a cura della banca al debitore sulla base dei dati forniti dal creditore, sono pagabili unicamente presso sportelli bancari.

mediante l'emissione di moduli contrassegnati con la dicitura "Freccia" (bollettino bancario precompilato) inviati al debitore e pagabili esclusivamente presso gli sportelli bancari. L'invio e la stampa di tali moduli sono a carico del cliente creditore, senza intermediazione della Banca.

Rischi dei Servizi di incasso.

Tra i principali rischi va tenuto presente il mancato pagamento da parte del debitore.

Eventuali rischi tipici possono essere imputati a:

Ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento nelle ipotesi di caso fortuito o di forza maggiore non imputabili direttamente alla Banca

CONDIZIONI ECONOMICHE

INVIO COMUNICAZIONI TRASPARENZA (su supporto € 0,00
cartaceo)

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

INVIO DOCUM. VARIAZIONI COND.	€ 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA MAV	M.AV. - INCASSI COMM.: € 12,00 M.AV. POSTALI: € 12,00
SPESE PER EMISSIONE MAV	€ 10,00
ACCETTAZIONE DISTINTA BOLLETTINO BANCARIO	€ 12,00
SPESE PER EMISSIONE BOLLETTINO BANCARIO	€ 2,00
INCASSO MAV	M.AV. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING DA CONV.IN XML: 2% Minimo: € 10,00 DA HOME BANKING: 2% Minimo: € 10,00 MANUALE: 2% Minimo: € 10,00 DA SUPPORTO: 2% Minimo: € 10,00 M.AV. POSTALI / DA HOME BANKING DA CONV.IN XML: 2% Minimo: € 10,00 DA HOME BANKING: 2% Minimo: € 10,00 MANUALE: 2% Minimo: € 10,00 DA SUPPORTO: 2% Minimo: € 10,00
INCASSO BOLLETTINO BANCARIO	FRECCIA - BOLLETTINO BANCARIO / DA HOME BANKING DA CONV.IN XML: fino a € 100,00: 2% Minimo: € 1,50 oltre: 2% Minimo: € 10,00 DA HOME BANKING: fino a € 100,00: 2% Minimo: € 1,50 oltre: 2% Minimo: € 10,00 MANUALE: fino a € 100,00: 2% Minimo: € 1,50 oltre: 2% Minimo: € 10,00 DA SUPPORTO: fino a € 100,00: 2% Minimo: € 1,50 oltre: 2% Minimo: € 10,00
INSOLUTO MAV	M.AV. - INCASSI COMM.: € 8,50 M.AV. POSTALI: € 8,50
INSOLUTO BOLLETTINO BANCARIO	FRECCIA - BOLLETTINO BANCARIO: € 8,50 Generiche: € 8,50
ALTRE SPESE	Recupero spese vive
Spese per la stampa dei M.A.V.	M.AV. - INCASSI COMM.: € 15,00 M.AV. POSTALI: € 15,00

GIORNI

ACCREDITO BOLLETTINO BANCARIO	In giornata
ACCREDITO MAV	In giornata
ACCREDITO BOLLETTINO BANCARIO	In giornata

PSD

ORDINI DI BONIFICO	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione

Bonifico - SEPA	
Bonifico – SEPA instant	
Bonifico urgente SEPA	
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Ri.Ba	Giornata operativa di addebito
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

	operativa successiva	
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
<p>(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante. (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20")</p>		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni 	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>Limite temporale giornaliero (cd. cut off):</p> <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 15.45 per le operazioni di pagamento allo sportello <p>Nelle giornate semifestive il cd. cut off è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 11.30 per le operazioni di pagamento allo sportello 	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. Eccezioni: il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p>	

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)		
Tipo incasso	Termine per accettazione disposizioni	Tempi di esecuzione
Addebito Diretto (SDD) core	30 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito Diretto (SDD) B2B	15 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba.	30 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV	30 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

RECESSO E RECLAMI

Recesso della Banca

La Banca può recedere in qualsiasi momento dandone comunicazione scritta con preavviso di 15 giorni; qualora ricorra un giustificato motivo, la Banca avrà la facoltà di recedere con effetto immediato senza preavviso, dandone comunicazione scritta.

Recesso del cliente

Il cliente può recedere dal contratto in qualunque momento senza penalità e senza spese di chiusura.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

I tempi massimi di chiusura del presente contratto sono di 15 giorni lavorativi, che si computano dal verificarsi dei presupposti necessari per la chiusura del rapporto: esitazione certa di tutti gli effetti presentati all'incasso, decorrenza dei termini interbancari internazionali previsti per: presunzione d'esito, richieste di rimborso, rifiuto addebiti o operazioni non autorizzate.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via del Progresso n.39 – CAP 88046 Lamezia Terme (CZ) –indirizzo di PEC: reclami@pec.centrocalabria.it - indirizzo di posta elettronica: reclami@centrocalabria.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- *Conciliatore BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it*
- o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti

LEGENDA

Euribor (Euro interbank Offered Rate)	tasso interbancario rilevato dal Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Committee) pubblicato sui quotidiani finanziari che, maggiorato dello spread concordato, determina il tasso variabile del finanziamento.
---------------------------------------	---

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.
Indicatore sintetico di costo (ISC)	Indicatore sintetico del costo del credito, espresso in percentuale annua sull'ammontare del prestito concesso.
Informativa precontrattuale	Copia del testo contrattuale che il cliente può richiedere alla banca prima della conclusione del contratto; non impegna la banca e il cliente alla stipula del contratto medesimo.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del l'affidamento.
Tasso debitore nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare gli interessi a carico del cliente in riferimento a ciascuna operazione.
Tasso effettivo	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti delle spese accessorie all'operazione.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usuraio e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei "Finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale; finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori".
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.