

## INFORMAZIONI SULLA BANCA/INTERMEDIARIO

### CHIANTIBANCA - CREDITO COOPERATIVO - Società Cooperativa

Sede Legale: Via Cassia Nord 2/4/6, 53035 Monteriggioni (SI)

Tel.: 0577 297000 - Fax: 0577 594378

Direzione generale: Piazza Arti e Mestieri 1, 50026 San Casciano in Val di Pesa (FI)

Tel.: 055 8255200 - Fax: 055 8255241

Email: [info@chiantibanca.it](mailto:info@chiantibanca.it) - Sito internet: [www.chiantibanca.it](http://www.chiantibanca.it)

Codice Fiscale-Partita IVA-Iscrizione Registro delle Imprese n. 01292880521

Iscritta all'Albo delle Banche

Iscritta all'Albo delle società cooperative

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

## INFORMAZIONI SUI SERVIZI DI PAGAMENTO

Le operazioni di pagamento non rientranti nell'ambito PSD sono le seguenti:

- incasso **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);
- pagamento, oltre a imposte, **contributi e tasse** con le procedure F24 e F23, gratuite per la clientela, anche delle imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (ricossione mediante avviso), nonché l'ICI e taluni contributi con gli appositi bollettini.
- operazioni di **cassa valute**, come la negoziazione di traveller's check e divise diverse dall'euro.
- l'emissione di **assegni circolari**
- servizi vari: **ricerca** di documentazione d'archivio, incassi di vincite relative a lotterie e giochi nazionali, altro.

Principali rischi (generici e specifici)

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.
- Mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore, irregolarità formali, contraffazione.
- Rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

<b>ASSEGNI BANCARI</b>	
Commissione di negoziazione per singolo assegno versato	€ 0,00
Spese per richiamo assegni	€ 10,00 Oltre al recupero delle spese reclamate da terzi
Spese per assegni ritornati impagati (anche c/t)	€ 10,00 Oltre al recupero delle spese reclamate da terzi
Spese per assegni protestati	€ 10,00 Oltre al recupero delle spese di protesto
Commissione su assegni accolti al dopo incasso	€ 5,00
Commissione su cambio assegni allo sportello	€ 20,00
<b>TERMINI DI DISPONIBILITA' DELLE SOMME VERSATE</b>	
Contanti/assegni circolari stessa banca	Contanti in giornata. Assegni circolari 4 giorni lavorativi
Assegni bancari ChiantiBanca stessa filiale	In giornata
Assegni bancari ChiantiBanca altra filiale	In giornata
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi
Rinegoziazione da insoluto c/t	4 giorni lavorativi
<b>VALUTE</b>	
valuta - vers. a/c bcc (ICCREA)	1 giorno lavorativo

## FOGLIO INFORMATIVO

### INCASSI E PAGAMENTI NON RIENTRANTI NELL'AMBITO DEL D.LGS N.11/2010 (PSD)

valuta - vers. a/c altri istituti	1 giorno lavorativo
valuta - vers. ass. banca	In giornata
valuta - vers. ass. altre banche	3 giorni lavorativi
valuta - vers. vaglia pptt e bankitalia	1 giorno lavorativo
valuta - vers. cassa cont. a/c bcc (ICCREA)	1 giorno lavorativo
valuta - vers. cassa cont. a/c altri	1 giorno lavorativo
valuta - vers. cassa cont. ass. altre banche	3 giorni lavorativi
valuta - vers. atm self a/c bcc (ICCREA)	1 giorno lavorativo
valuta - vers. atm self a/c altri	1 giorno lavorativo
valuta - vers. atm self ass. altre banche	3 giorni lavorativi
<b>INCASSO EFFETTI CARTACEI (TRATTE, CAMBIALI)</b>	
<b>COMMISSIONI E SPESE</b>	
Spese per accettazione distinta	€ 10,00
Spese di incasso su singolo effetto (accreditato sbf o al dopo incasso)	
- pagabile su piazza	€ 7,00
- pagabile fuori piazza	€ 7,00
Spese per richiamo effetti	
- pagabile su piazza	€ 10,00
- pagabile fuori piazza	€ 10,00
Spese per richiesta esito effetti	€ 9,00
Spese per proroga effetti	€ 9,00
Spesa per effetti insoluti	€ 15,00
Spesa per ritorno di effetti "con spese" protestati	2,00%, min. € 3,00
<b>VALUTE</b>	
Accredito effetti cartacei sbf su piazza	10 giorni lavorativi
Accredito effetti cartacei sbf fuori piazza	25 giorni lavorativi
Accredito effetti cartacei allo sconto su piazza	7 giorni lavorativi
Accredito effetti cartacei allo sconto fuori piazza a vista	7 giorni lavorativi
Accredito effetti cartacei al dopo incasso su piazza	10 giorni lavorativi
Accredito effetti cartacei al dopo incasso fuori piazza	15 giorni lavorativi
<b>INCASSO FATTURE E DOCUMENTI</b>	
<b>COMMISSIONI E SPESE</b>	
Spese per accettazione distinta	€ 10,00
Spese di incasso su singola fattura/documento	€ 5,00
Spese per proroga fattura/documento	€ 15,00
Spesa per scarico fattura/documento	
- scarico manuale per pagamento conforme	€ 10,00
- scarico manuale per pagamento non conforme	€ 10,00
- scarico automatico	€ 10,00
<b>VALUTE</b>	
Giorni accredito a scadenza in aggiunta rispetto alla scadenza dei crediti:	
- interni (a scadenza o a vista)	10 giorni fissi
- esterni (a scadenza o a vista)	25 giorni fissi
<b>PAGAMENTO EFFETTI CARTACEI</b>	
Pagamento allo sportello effetti domiciliati presso la Banca	€ 0,00
Pagamento effetti presso altre banche (ritiri attivi)	€ 10,00
<b>EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI</b>	
Spese per emissione assegno circolare:	
Serie NH – fino ad euro 500	€ 1,00
Serie NI – fino ad euro 2.000	€ 1,00
Serie NK – fino ad euro 5.000	€ 2,00
Serie NL – fino ad euro 20.000	€ 4,00
Serie NT – fino ad euro 50.000	€ 4,00
Serie NU – fino ad euro 100.000	€ 4,00
Imposta di bollo per ogni assegno circolare emesso in forma libera	A carico del cliente nella misura prevista dalla legge
<b>ALTRI PAGAMENTI</b>	
Pagamento bollettini postali allo sportello (nelle filiali presso cui è attivo il servizio)	€ 5,00 oltre alle spese reclamate da Poste Italiane
Pagamento bollettini postali da INBANK	€ 1,90
Pagamento utenze (telefoniche, gas, elettricità) allo sportello senza domiciliazione	€ 2,50
Pagamento bollettino RAV allo sportello	€ 2,50
Pagamento bollettino RAV da INBANK	€ 1,00
Pagamento contributi INPS / IMPOSTE E TASSE	€ 0,00
<b>ESTERO: CASSA RACCOLTA VALUTE</b>	
Acquisto BANCONOTE divisa estera	
- spesa fissa (bordereau)	€ 2,00

## FOGLIO INFORMATIVO

### INCASSI E PAGAMENTI NON RIENTRANTI NELL'AMBITO DEL D.LGS N.11/2010 (PSD)

- commissione di acquisto	€ 15,00
- spread applicato su cambio di riferimento (chiusura BCE giorno precedente)	+ 2% su Cambio di riferimento
- data valuta per operazione regolata in c/c	giorno operazione
<b>Vendita BANCONOTE divisa estera</b>	
- spesa fissa (bordereau)	€ 2,00
- commissione di vendita	€ 15,00
- spread applicato su cambio di riferimento (chiusura BCE giorno precedente)	+ 2% su Cambio di riferimento
- data valuta per operazione regolata in c/c	giorno operazione
<b>Acquisto TAVELLER'S CHECK (T/C)</b>	
- spesa fissa (bordereau)	€ 2,00
- commissione di acquisto	€ 1,00
- spread applicato su cambio di riferimento (chiusura BCE giorno precedente)	+ 2% su Cambio di riferimento
- spesa per T/C impagati (oltre alle spese reclamate)	€ 25,00
- data valuta su c/c per T/C negoziati sbf	8 giorni lavorativi
- disponibilità su c/c per T/C negoziati sbf	15 giorni lavorativi
<b>Accoglimento ASSEGNI esteri sbf o al dopo incasso</b>	
- spesa fissa (bordereau)	€ 2,00
- commissione di negoziazione	€ 6,00
- spread applicato su cambio di riferimento (chiusura BCE giorno precedente)	+ 2% su Cambio di riferimento
- spesa per ASSEGNI tornati impagati (oltre alle spese reclamate)	€ 25,00
- data valuta su c/c per ASSEGNI negoziati sbf	
> assegno in euro tratto su banca italiana	7 giorni lavorativi
> assegno in euro tratto su banca estera	9 giorni lavorativi
> assegno in divisa tratto su banca italiana	9 giorni lavorativi
> assegno in divisa tratto su banca estera	9 giorni lavorativi
- data disponibilità su c/c per ASSEGNI negoziati sbf	
> assegno in euro tratto su banca italiana	15 giorni lavorativi
> assegno in euro tratto su banca estera	30 giorni lavorativi
> assegno in divisa tratto su banca italiana	15 giorni lavorativi
> assegno in divisa tratto su banca estera	30 giorni lavorativi

#### GESTIONE MONETE METALLICHE

##### Versamento di monete metalliche:

a) occasionale, non legata a attività professionale o imprenditoriale, presentate in contenitori standard (rotolini e/o blister plastificati) dal controvalore definito:

- > versamento alla presentazione dei valori, valuta data operazione
- > commissione massima: euro 5,00

b) da sottoporre a contazione\*

- > versamento all'avvenuta contazione, max 15gg lavorativi dalla presentazione dei valori, valuta data operazione
- > commissioni 1,90% del controvalore versato (minimo euro 60,00)

##### Prelevamento in monete metalliche\*:

- > consegna entro 10gg lavorativi dalla richiesta
- > addebito alla consegna, valuta data operazione
- > commissione 1,70% del controvalore consegnato (minimo euro 60,00)

\* Il servizio di gestione delle monete metalliche (versamento a contazione e prelevamento) può essere svolto tramite una società di servizi specializzata (di seguito Service) in possesso dei requisiti previsti dal Testo Unico delle Leggi di Pubblica Sicurezza del 18 giugno 1931. In questo caso, il ritiro o la consegna delle monete possono essere eseguite presso un punto indicato dal Cliente. La Banca fornisce al cliente l'elenco del personale abilitato all'espletamento del servizio predetto, che sarà riconoscibile dalla divisa indossata, dal tesserino di riconoscimento (la cui esposizione è obbligatoria) corredato di fotografia e contenente le generalità del lavoratore (nome cognome e data nascita) e l'indicazione del datore di lavoro.

#### RECUPERO SPESE PER RICERCHE DI ARCHIVIO E DUPLICAZIONI

- Diritto fisso per ogni richiesta pervenuta .....	€ 5,00
- Estratto conto scalare o capitale .....	max € 12,00 a rapporto
- Contabile accredito/addebito .....	max € 5,00 a contabile
- Assegni nostri o di terzi troncati .....	max € 6,00 ad assegno
- Copie da microfilm (assegni/effetti) .....	max € 10,00 ad assegno/effetto
- Copia modello F24 e simili .....	max € 15,00 a modello
- Individuazione fonte di spesa o prel. POS/ATM .....	max € 3,00 ad addebito
- Estrazione pratica o busta .....	max € 6,00 a richiesta
- Tariffa oraria per ricerca complessa .....	max € 15,00 ad ora
- Altro (da definire in base alla casistica) .....	fino ad un massimo di € 15,00 a ricerca
RILASCIO DICHIARAZIONI .....	max € 5,00 cad.
RILASCIO CERTIFICAZIONI .....	max € 50,00 cad.
SPESE PER COMUNICAZIONI .....	max € 15,00 cad.
(Es.:	
- Comunicazioni su singola operazione (cartaceo) .....	max € 1,00 cad.
- Comunicazioni su singola operazione (infob@nking) .....	max € 0,20 cad.

## FOGLIO INFORMATIVO

### INCASSI E PAGAMENTI NON RIENTRANTI NELL'AMBITO DEL D.LGS N.11/2010 (PSD)

- Comunicazioni a mezzo posta raccomandata ..... recupero spese sostenute
- Comunicazioni su rapporti dormienti ..... recupero spese sostenute)

## RECLAMI

I reclami vanno inviati all'UFFICIO RECLAMI della Banca, presso la Direzione Generale posta in San Casciano in Val di Pesa piazza Arti e mestieri 1 – 50026 (FI), oppure all'indirizzo e-mail [ufficioreclami@chiantibanca.it](mailto:ufficioreclami@chiantibanca.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di presentare ricorso all'autorità giudiziaria dovrà **obbligatoriamente** (come previsto dal D.Lgs. n.28 del 04/03/2010 e dalla Legge n.98 09/08/2013 e succ. modif.) intraprendere un procedimento di composizione della controversia, rivolgendosi ad un organismo abilitato alla mediazione. La Banca aderisce a due sistemi stragiudiziali di risoluzione delle controversie: l'**Arbitro Bancario Finanziario** e l'**Ombudsman - Giuri bancario**.

1. **Arbitro Bancario Finanziario** (ABF), competente in caso di servizi bancari e finanziari (esclusi i servizi di investimento), è un organo indipendente costituito ai sensi dell'articolo 128-bis del Testo Unico Bancario e rappresenta un nuovo sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra i clienti e le banche. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) oppure chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia.
2. L'**Ombudsman - Giuri Bancario** è un organo collegiale costituito presso il Conciliatore BancarioFinanziario, competente in caso di servizi di investimento, si occupa della conciliazione stragiudiziale delle controversie bancarie (Alternative Dispute Resolutions) sorte fra la clientela e le banche. 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](http://www.conciliatorebancario.it).