



FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D.LGS N.11/2010 (PSD)

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 - Sito internet: 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

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando in via generale il conto corrente acceso presso la banca.

Il servizio consente di:

- **incassare crediti** tramite il servizio **Ri.Ba** (Ricevuta Bancaria), ossia il servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria banca (banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba alla banca del pagatore (banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca; se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato e la banca assuntrice, di norma, comunica l'esito negativo al proprio cliente;
- **incassare crediti** attraverso il servizio di addebito diretto (RID – Rapporti Interbancari Diretti), ovvero il servizio di pagamento in base al quale un'operazione di pagamento è disposta dal beneficiario in conformità al consenso dato dal pagatore direttamente al beneficiario o alla banca del beneficiario (banca assuntrice) o alla banca del pagatore medesimo (banca domiciliataria);
- **incassare crediti** attraverso l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture **"MAV"** (Pagamento mediante avviso) e **"Freccia"** (bollettino bancario precompilato). Tali moduli sono utilizzati dal debitore per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- **pagare** mediante **bonifico** (Ordinario o SCT- Sepa Credit Transfer) una somma determinata a favore di un beneficiario presso altri sportelli della banca o presso altre banche italiane o estere. Per i bonifici nazionali l'ordine deve obbligatoriamente contenere le coordinate bancarie del beneficiario secondo lo standard IBAN (International Bank Account Number). Per i bonifici transfrontalieri da eseguire in euro verso Paesi appartenenti all'area UE l'ordine deve contenere il codice BIC (Bank Identification Code) e il codice IBAN;
- **pagare** somme attraverso **Ri.Ba, RID/SDD, bollettini "Mav" e "Freccia"** emessi a proprio debito;

I principali rischi che il cliente deve tenere in considerazione sono:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancata esecuzione del pagamento per assenza di fondi;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- irregolarità formali o contraffazione riguardo gli incassi tramite procedura R.I.D./S.D.D.;
- mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario.

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D.LGS N.11/2010 (PSD)

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**.

BONIFICI IN USCITA	
BONIFICI IN USCITA NAZIONALI – commissioni e spese	
Spese per bonifici verso conti della banca	a sportello: € 2,00 da INBANK o ATM: € 0,00 da CBI: € 0,00 da distinta: € 2,00 da ordine permanente: € 2,00
Spese per bonifici verso conti di altre banche in Italia	a sportello: € 4,00 da INBANK o ATM: € 1,00 da CBI: € 1,00 da distinta: € 4,00 da ordine permanente: € 4,00
Spese per bonifici con priorità urgente o di importo rilevante (> € 500.000)	a sportello: € 15,00 da INBANK o ATM: € 15,00 da CBI: € 15,00 da distinta: non previsto da ordine permanente: non previsto
Penale per incompletezza IBAN	€ 1,00
BONIFICI IN USCITA VERSO L'ESTERO – commissioni e spese	
Bonifici transfrontalieri in Euro diretti verso UE/SEE (Norvegia/Islanda/Liechtenstein)	stesse commissioni e spese del corrispondente bonifico nazionale
Altri bonifici esteri	
- spese fisse	a sportello: € 60,00 da INBANK o CBI: € 45,00 da ordine permanente: non previsto
- spese fisse bonifici in divisa diversa da euro	a sportello: € 60,00 da INBANK o CBI: € 45,00 da ordine permanente: non previsto
- commissioni di servizio (per pagamenti in divisa diversa da euro)	0,15%, min. 1,00 €
- spese swift	non previste
- recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici in divisa diversa da euro con applicazione delle spese in modalità OUR, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	€ 100,00
- spese invio comunicazioni (per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	cartaceo € 2,50, elettronico € 0,00
TEMPI DI ESECUZIONE	
Bonifico interno (stessa banca)	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro.	Massimo 2 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria:	Massimo 2 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
Altri bonifici estero	Massimo 2 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
VALUTE	
Bonifico interno (stessa banca)	Stesso giorno data operazione
Bonifico nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro.	Stesso giorno data operazione
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria:	Stesso giorno data operazione
Altri bonifici estero	Stesso giorno data operazione
CUT-OFF (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Bonifico interno (stessa banca) o su circuito domestico Italia	a sportello: orario di sportello INBANK/ATM: disposto entro le 14.00 CBI: ricevuto entro le ore 14.00
Bonifico Estero	a sportello: disposto entro le ore 13.00 INBANK/ATM: ricevuto entro le 13.00 CBI: ricevuto entro le ore 13.00
<i>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore pari all'orario di sportello per i bonifici allo sportello e alle ore 10,00 per i bonifici disposti da InBank e ricevuti da Remote banking per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).</i>	
BONIFICI IN ENTRATA	
BONIFICI IN ENTRATA – spese e commissioni	
Bonifico Interno	€ 0,00
Bonifico Italia altra banca	€ 0,00

**FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZI DI PAGAMENTO
DISCIPLINATI DAL D.LGS N.11/2010 (PSD)**

Bonifico Italia urgente o di importo rilevante (superiore a € 500.000)	€ 15,00
Bonifico transfrontaliero in ambito UE/SEE (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro	stesse commissioni e spese del corrispondente bonifico nazionale
Altro bonifico estero	Max € 60,00
BONIFICI IN ENTRATA – disponibilità delle somme	
Bonifico Interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Italia altra banca	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	3 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Altri bonifici estero	3 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
SDD/RID ATTIVI	
Spese per distinta	€ 3,50
Spese acquisizione per singolo effetto:	
- stessa banca	€ 0,00
- altre banche	€ 0,00
Spese di incasso su singolo effetto	
- stessa banca	€ 3,00 (€ 2,50 se da INBANK/CBI)
- altre banche	€ 5,00 (€ 3,50 se da INBANK/CBI)
- ICCREA circuito di categoria	€ 5,00 (€ 3,50 se da INBANK/CBI)
Spese di insoluto	
- stessa banca	€ 9,00
- altre banche	€ 9,00
Spese per richiamo	€ 9,00
Spese per proroga scadenza	€ 9,00
Spese per pagato:	
- stessa banca	€ 0,00
- altre banche	€ 0,00
VALUTA DI ACCREDITO E DISPONIBILITA' FONDI	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
TERMINE PER L'ACCETTAZIONE DELLE DISPOSIZIONI	13 giornate operative anteriori alla data di scadenza, 6 giornate operative per i Rid veloci
TEMPI DI ESECUZIONE	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza
SDD/RID PASSIVI	
Spese pagamento SDD/RID utenze (energia elettrica, telefono, gas)	€ 0,00
Spese pagamento SDD/RID prodotti banca (es. assicurazioni)	€ 0,00
Spese pagamento altri SDD/RID	€ 1,00
TEMPI DI ESECUZIONE	data di scadenza
VALUTA DI ADDEBITO	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba. ATTIVE	
Spese per distinta	€ 3,50
Spese acquisizione per singolo effetto:	
- stessa banca	€ 0,00
- altre banche	€ 0,00
Spese di incasso su singolo effetto	
- stessa banca	€ 3,00 (€ 2,50 se da INBANK/CBI)
- altre banche	€ 5,00 (€ 3,50 se da INBANK/CBI)
- ICCREA circuito di categoria	€ 5,00 (€ 3,50 se da INBANK/CBI)
Spese di insoluto	
- stessa banca	€ 9,00
- altre banche	€ 9,00
Spese per richiamo	€ 9,00
Spese per proroga scadenza	€ 9,00
Spese per pagato:	
- stessa banca	€ 0,00
- altre banche	€ 0,00
VALUTA DI ACCREDITO E DISPONIBILITA' FONDI	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
TERMINE PER L'ACCETTAZIONE DELLE DISPOSIZIONI	20 giornate operative anteriori alla data di scadenza

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D.LGS N.11/2010 (PSD)

Ri.Ba. PASSIVE	
Penale per comunicazione insoluto oltre la scadenza (se consentito dalla Banca)	€ 5,00
Pagamento allo sportello Ri.Ba. domiciliate presso la banca con addebito in c/c	€ 0,00
Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza Ri.Ba. domiciliate presso la banca	€ 0,00
Pagamento Ri.Ba. domiciliate presso altre banche (ritiri attivi)	€ 10,00
TEMPI DI ESECUZIONE	giornata operativa successiva alla data di scadenza
MAV ATTIVI	
Spese per distinta	€ 3,50
Spese per stampa MAV	
- bancario	€ 0,00
- bivalente (pagabile presso posta)	€ 1,00
Spese di incasso su singolo MAV	
- bancario	€ 1,50
- bivalente (pagabile presso posta)	€ 1,50
Spese di insoluto	€ 9,00
Spese per richiamo	€ 9,00
Spese per proroga scadenza	€ 9,00
Spese di esito MAV	
- stessa banca	€ 0,00
- altre banche	€ 0,00
- posta	€ 1,00
VALUTA DI ACCREDITO E DISPONIBILITA' FONDI	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
TERMINE PER L'ACCETTAZIONE DELLE DISPOSIZIONI	15 giornate operative anteriori alla data di scadenza
MAV PASSIVI	
Spese per pagamento MAV	€ 0,00
VALUTA DI ADDEBITO	giornata operativa di addebito
TEMPI DI ESECUZIONE	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
BOLLETTINO FRECCIA ATTIVO	
Spese per distinta	€ 0,00
Spese di incasso	€ 0,00
Spese di insoluto	<i>non applicabile</i>
Spese per richiamo	<i>non applicabile</i>
Spese per proroga scadenza	<i>non applicabile</i>
Spese per pagato:	
- stessa banca	€ 1,00
- altre banche	€ 1,00
VALUTA DI ACCREDITO E DISPONIBILITA' FONDI	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
BOLLETTINO FRECCIA PASSIVO	
Spese per pagamento BOLLETTINO "FERCCIA"	€ 1,00
VALUTA DI ADDEBITO	giornata operativa di addebito
TEMPI DI ESECUZIONE	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
ALTRI PAGAMENTI	
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
ALTRE SPESE APPLICABILI AI SERVIZI DI PAGAMENTO	
Spese per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€ 2,50
Spese per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 2,50
Spese per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 2,50
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 2,50
Spese per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 10,00
Spese per comunicazioni su singole operazioni di pagamento (solo per clienti diversi da consumatori e microimprese)	€ 2,50
CALENDARIO GIORNATE NON OPERATIVE	

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D.LGS N.11/2010 (PSD)

- i sabati e le domeniche;
- tutte le festività nazionali;
- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);
- 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.

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.

RECLAMI

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.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria la Banca e/o il Cliente devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo ai sensi dell'art. 5 comma 1bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28, facendo ricorso al:

- Conciliatore BancarioFinanziario. Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR. Il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca;

oppure

- uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia,

FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZI DI PAGAMENTO
DISCIPLINATI DAL D.LGS N.11/2010 (PSD)

L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it. La Guida Pratica all'ABF ed il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca, nella sezione Trasparenza / Reclami.