

FOGLIO INFORMATIVO

Domiciliazioni Bancarie continuative e permanenti
Utenze – Pagamenti diversi – Imposte e tasse
Pagamento Effetti – Disposizione elettroniche e Bollettino Bancario Freccia

INFORMAZIONI SULLA BANCA

SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE Soc. Coop. p. a. Piazza Matteotti, 23 - 41038 San Felice sul Panaro (MO)
Tel.: 0535/89811 Fax: 0535/83112 [sito internet: www.sanfelicel893.it e-mail: info@sanfelicel893.it] iscritta all'albo presso la Banca d'Italia al n. 290/70. Capogruppo del GRUPPO SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica

Domiciliazione Bancarie continuative e permanenti

Servizio che consente al correntista di :

- Effettuare pagamenti in favore di una determinata Azienda che risulta creditrice nei suoi confronti, senza recarsi presso alcuno sportello bancario. Quanto sopra semplicemente autorizzando la Banca ad addebitare con disposizione continuativa e permanente, sul conto corrente intestato al Debitore e nei limiti delle disponibilità esistenti sullo stesso, gli importi relativi agli ordini di incasso elettronici emessi dall'Azienda creditrice Interessata, tramite compilazione e sottoscrizione di modulo RID standard. Nell'ambito del Servizio di Domiciliazione Bancaria possono essere individuate alcune tipologie di pagamento relativamente a RID COMMERCIALI (nei confronti di esercizi commerciali per il pagamento di beni), RID UTENZE (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas, telecomunicazioni ...), RAV (bollettini relativi ad imposte iscritte a ruolo), UTENZE LOCALI (relative a società, normalmente non a carattere nazionale, il cui servizio è regolato da convenzioni personalizzate).
- Gli stessi RID sopramenzionati sono stati sostituiti, a decorrere dal 1 luglio 2013, dai cosiddetti SDD (Sepa Direct Debit). Il servizio elettronico di incassi tramite addebito diretto SEPA Direct Debit (SDD) è un incasso pre-autorizzato utilizzato generalmente per i pagamenti di natura ricorrente, come ad esempio le utenze (telefono, luce, gas, rate di un prestito), ma può essere utilizzato anche "spot" per il pagamento di fatture commerciali. Tale servizio consente al creditore di disporre incassi da addebitare sul conto corrente del debitore, aperto presso una Banca aderente al servizio SDD e situata in Italia o in uno qualsiasi dei paesi dell'Area SEPA. Il cliente creditore invia le disposizioni di incasso alla Banca che provvede a inoltrarle alla Banca del debitore, la quale esegue l'addebito alla scadenza, dopo aver verificato la congruenza dell'addebito disposto con eventuali opzioni sottoscritte dal debitore all'atto della stipula del contratto. L'SDD prevede due differenti schemi che variano **a seconda della tipologia di debitore**:
 - **"SDD Core"**, che sostituisce il RID ordinario/Domiciliazione Pagamenti, si applica nei confronti di qualsiasi tipologia di pagatore, sia esso "consumatore", "microimpresa" o altro soggetto "non consumatore";
 - **"SDD Business to Business (B2B)"**, che sostituisce il servizio di RID veloce, è applicabile esclusivamente se il pagatore assume la qualifica di "microimpresa" o altro soggetto "non consumatore".

- Il debitore ha la possibilità di disporre il rifiuto dell'operazione di addebito fino al giorno precedente della scadenza convenuta. L'addebito avviene alla scadenza nei limiti della disponibilità del conto corrente individuato dal codice IBAN che lo identifica, per cui viene eseguito salvo buon fine ("sbf"). Se la scadenza cade in un giorno non operativo il pagamento viene eseguito il primo giorno operativo successivo. Per gli addebiti in esecuzione del servizio SDD non è previsto l'invio della contabile. Il debitore può stabilire limiti di importo massimo addebitabile, limitazioni sui creditori da cui accettare addebiti, blocco totale degli addebiti SDD. Il debitore può inoltre disattivare (revoca) il servizio in qualsiasi momento, questo comporterà che i successivi addebiti per quel mandato verranno respinti. Qualora il creditore non esegua addebiti per oltre 36 mesi, il mandato può venire disattivato.
- Nel caso in cui dovesse riscontrare disposizioni di addebito non autorizzate, i termini per esercitare il diritto di rimborso dell'importo addebitato sono:
 - entro e non oltre 8 settimane dalla data contabile di un addebito diretto SEPA Core, senza revoca del relativo mandato (in caso di contestazione del singolo addebito);
 - lo schema B2B non prevede diritto al rimborso;
 - entro 13 mesi dalla data contabile di un addebito diretto SEPA Core, sia B2B, in caso di contestazione del relativo mandato, qualora sia dimostrato che lo stesso non è stato autorizzato ai sensi della normativa vigente.
- Il pagatore, se classificato come consumatore, può avvalersi di specifiche forme di tutela, impartendo apposite istruzioni al proprio Prestatore di Servizi di Pagamento finalizzate a:
- limitare ad un determinato importo e/o ad una determinata periodicità l'addebito diretto; bloccare ogni addebito diretto sul proprio conto, ovvero bloccare o autorizzare addebiti diretti disposti da uno o più beneficiari preventivamente individuati.
- Eventuali vincoli o limitazioni presenti nelle attuali deleghe rilasciate nell'ambito del Servizio Domiciliazioni pagamenti (es. limiti di importo o numero di addebiti) saranno automaticamente trasferiti nei mandati SDD, e caratterizzeranno la singola autorizzazione migrata agli schemi SEPA.
- Le deleghe già in essere verranno automaticamente convertite in mandati SDD, senza che sia necessaria una nuova sottoscrizione. Sarà direttamente il beneficiario dei pagamenti, come ad esempio il fornitore di energia elettrica, ad informare il debitore con almeno 30 giorni di anticipo (e comunque entro la fine del 2013) dell'effettivo passaggio al nuovo servizio.

Utenze – Pagamenti Diversi – Imposte e Tasse

Il servizio consente ad un utente di effettuare presso qualsiasi sportello della Banca le seguenti operazioni di pagamento:

- Pagamento di imposte, contributi e tasse con le procedure F23 e F24. Il pagamento può essere effettuato richiedendo l'addebito in conto corrente o per cassa. La Banca a fronte del pagamento rilascia al contribuente copia del modulo F23 o F 24 debitamente quietanzata.
- Pagamento di imposte scritte al ruolo con la procedura RAV (Riscossione Mediante Avviso). Il pagamento può essere effettuato richiedendo l'addebito in conto corrente o per cassa. La Banca a fronte del pagamento rilascia al contribuente parte del documento debitamente quietanzato.
- Pagamento di bollette relative a consumi di acqua, luce, gas, telefono. Il pagamento può essere effettuato solo se la Banca ha sottoscritto una convenzione con la Società che fornisce il servizio. L'utente può pagare richiedendo l'addebito in conto corrente o per cassa. La Banca a fronte del pagamento rilascia all'utente parte della bolletta debitamente quietanzata.

Pagamento effetti, disposizioni elettroniche e bollettino bancario Freccia

Il servizio consente ad un debitore di pagare effetti cartacei (cambiali, tratte), disposizioni elettroniche (Ri.ba., Conferma d'Ordine, M.a.v.) e bollettini bancari Freccia emessi da propri creditori avvalendosi di un Istituto di Credito (banca domiciliataria).

Il pagamento di tutti gli effetti e disposizioni sopra indicati può essere effettuato, su richiesta del debitore, per cassa ovvero con addebito nel conto corrente ad esso intestato nel caso il debitore si rechi personalmente presso lo sportello

bancario; nel caso abbia utilizzato un collegamento telematico, il pagamento è possibile solamente con addebito in conto corrente. All'atto del pagamento, la banca domiciliata rilascia il titolo in originale, ovvero stampa e consegna la Ri.ba. o la Conferma d'Ordine; per quanto riguarda il M.a.v. ed il bollettino bancario Freccia, viene rilasciata la "quietanza di pagamento".

Principali rischi

- Per quanto riguarda i principali rischi connessi al servizio di Domiciliazioni bancarie, pagamento Utenze, Imposte e Contributi, si evidenzia che la possibilità di storno degli addebiti da parte del Debitore è circoscritta entro limiti temporali ben precisi, con la conseguenza che, una volta descorsi i termini previsti, il Debitore, in caso di contestazione o controversia con l'Azienda Creditrice, non potrà rivalersi sulla Banca domiciliataria, limitandosi quest'ultima a curare l'incasso delle somme disposto dall'Azienda Creditrice senza entrare nel merito dei rapporti ai quali il pagamento e il correlativo incasso si riferiscono;

- I principali rischi connessi al servizio di pagamento effetti, disposizioni elettroniche e bollettino bancario Freccia sono dovuti al mancato recapito al debitore dell'avviso di scadenza ovvero del documento utile al pagamento, alla levata dell'atto di protesto, se prevista, qualora il titolo cartaceo in pagamento non venga onorato entro i termini stabiliti e alla variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche inizialmente stabilite;

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) se contrattualmente previsto.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO O DELL'OPERAZIONE

Domiciliazioni bancarie continuative e permanenti

- Domiciliazione addebito Viacard di conto corrente e Telepass family	1,55 €
- Addebito rate mutuo su c/c	
▪ Rata mensile	1,50 €
▪ Rata bimestrale	2,00 €
▪ Rata trimestrale	2,50 €
▪ Rata semestrale	3,50 €
- Domiciliazioni CNA (trattenute sindacali e cassa edili)	1,03 €
- Domiciliazione addebito Carta Carburanti	1,80 €
- Domiciliazione settore finanziario	3,00 €
- Domiciliazione RAV	1,03 €

Utenze, pagamenti diversi, imposte e tasse

- Bollette Telecom, Enel, L.I.R.C.A. con addebito in c/c e per cassa	2,50 €
- Bollette CoopGas con addebito in c/c e per cassa	1,30 €
- Bollette Hera con addebito in c/c e per cassa	1,00 €
- Sinergas, Aimag acqua, altre utenze convenzionate con addebito per cassa	2,50 €
- Sinergas, Aimag acqua, altre utenze convenzionate con addebito in c/c	Gratuito
- Pagamento F23 e F24	Gratuito
- Pagamento MAV con addebito in c/c e per cassa, a mezzo Internet Banking e tramite ATM	Gratuito
- Pagamento RAV con addebito in c/c e per cassa	1,55 €
- Pagamento RAV con pagamento a mezzo Internet Banking e tramite ATM	Gratuito
- Pagamento bollettini CBILL/CBILL-PagoPA da Internet Banking	1,10 €

- Pagamento bollettini CBILL/CBILL-PagoPA da sportello per cassa	2,00 €
- Pagamento bollettini CBILL/CBILL-PagoPA da sportello con addebito in conto corrente	1,50 €
- Ricarica carta prepagata (Carta Chiara) da sportello	2,00 €
- Ricarica carta prepagata (Carta Chiara) tramite ATM	1,50 €
- Ricariche telefoniche da Internet Banking e tramite ATM	Gratuito
- Ricarica carta prepagata (Nexi Prepaid) da sportello	2,00 €
- Ricarica carta prepagata (Nexi Prepaid) tramite ATM	1,50 €
- Ricarica carta prepagata (Nexi Prepaid) tramite Internet Banking	1,00 €
- Servizio di pagamento bollettini postali (pre-marcati e bianchi) da Internet Banking	1,80 €
- Servizio di pagamento bollettini postali (pre-marcati e bianchi) da sportello	2,00 €
- Servizio di pagamento bollettini postali (solo pre-marcati) da ATM (ad esclusione del canone RAI)	1,80 €

Pagamento effetti, disposizione elettroniche e bollettino bancario Freccia

- Pagamento effetti per cassa e con addebito su c/c	Gratuito
- Pagamento Ri.ba per cassa e con addebito su c/c	Gratuito
- Bollettino Freccia	0,77 €

Pagamento SDD

- Commissioni di addebito SDD (ex RID utenze convenzionate Enel, Aimag, Sinergas, Sorgea, Telecom, Hera, Lirca)	Gratuito
- Commissioni di addebito SDD (ex RID finanziari)	3,00 €
- Commissioni di addebito SDD (ex RID commerciali)	1,80 €
- Commissioni di addebito SDD (altre categorie non elencate nelle precedenti)	2,30 €
- Numero gg valuta addebito	0
- Commissioni di accredito	Gratuito
- Numero gg valuta accredito	0
- Storno originato dal creditore (reversal) di addebito diretto	Gratuito
- Commissioni per storno (return) SDD da creditore	Gratuito
- Spese richiesta rimborso (refund)	Gratuito
- Spese per richiesta mandato	15,00 €
- Importo massimo SDD ammesso	99999,99

CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE O IL SERVIZIO

La Banca è tenuta a svolgere l'operazione secondo i criteri di diligenza adeguati alla sua condizione professionale e alla natura dell'attività svolta, in conformità a quanto previsto dall'art.1176 cod.civ.

Sono tuttavia a carico del cliente eventuali conseguenze dannose derivanti da cause non imputabili alla banca, tra le quali vanno incluse, a titolo esemplificativo, quelle dipendenti da:

- indicazioni erronee, non precise o insufficienti;
- cause di forza maggiore.

Salvo il caso in cui il Cliente rivesta la qualità di consumatore, per ogni controversia che dovesse sorgere con la Banca in dipendenza del presente rapporto, il Foro competente è quello del luogo in cui si trova la sede legale della Banca.

RECLAMI E RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

I reclami vanno inviati all'Ufficio Legale e Contenzioso della Banca al seguente indirizzo:

SANFELICE 1893 Banca Popolare
Ufficio Legale e Contenzioso
Piazza G. Matteotti, 23
41038 San Felice sul Panaro (MO)

Oppure possono essere trasmessi alla Banca tramite:

- **sito web** della Banca www.sanfelicel1893.it alla sezione Reclami;
- **FAX** al numero 0535-83112;
- **e-mail o Posta Elettronica Certificata** ("PEC") all'indirizzo direzione@pec.sanfelicel1893.it.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro 30 giorni, può presentare ricorso 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 al finanziatore;

- in alternativa al ricorso all'ABF, il Cliente può attivare una procedura di mediazione ai sensi dell'art. 5, comma 1, del D. Lgs. 28/2010. La procedura di mediazione può essere esperita, singolarmente dal Cliente o in forma congiunta con la Banca, innanzi al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it). Resta impregiudicata la facoltà del Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria. Se il Cliente intende rivolgersi all'Autorità giudiziaria per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del presente documento o del contratto di apertura di credito stipulato con la Banca deve – ove inderogabilmente previsto dalla legge – preventivamente rivolgersi all'ABF oppure esperire la procedura di mediazione secondo quanto sopra previsto. Ai fini dell'esperimento della procedura di mediazione, la Banca e il Cliente possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario o dall'ABF, purché iscritto nell'apposito registro degli organismi tenuto presso il Ministero della Giustizia ai sensi del D. Lgs. 28/2010. Indipendentemente dalla presentazione di un reclamo alla Banca o dalle procedure di mediazione sopra descritte, il Cliente, per istanze afferenti il riesame degli iter di concessione del credito, può rivolgersi alla Prefettura territoriale competente utilizzando i moduli che potrà scaricare dai siti www.interno.it e www.tesoro.it e da inviare alla Prefettura territoriale competente a mezzo raccomandata o a mezzo posta elettronica. Il Cliente e le associazioni che lo rappresentano e le altre parti interessate possono presentare esposti alla Banca d'Italia, impregiudicato il loro diritto di adire la competente Autorità Giudiziaria e/o di presentare reclami e di attivare la procedura di mediazione di cui ai precedenti commi.

LEGENDA ESPLICATIVA DELLE PRINCIPALI NOZIONI CONTENUTE NEL PRESENTE DOCUMENTO

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.

Commissione

Importo a carico del Cliente in relazione all'operazione eseguita.

R.AV.	Riscossione mediante avviso. Modalita' di pagamento delle imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali analoga al M.AV.
RI.Ba.	Ricevuta bancaria emessa dal creditore ed inviata in via elettronica, tramite la propria banca, alla banca del debitore.
RID commerciale – utenze - veloce	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore
Bollettino	Modulo di pagamento dell'ente
SDD	Addebito diretto SEPA (Sepa Direct Debit). Incasso di crediti sulla base di un mandato di addebito diretto che il debitore ha concesso al creditore. Lo strumento può raggiungere tutta l'area SEPA.