

Incassi e Pagamenti  
**SERVIZI VARI/SERVIZI ALLO SPORTELLLO**

**I SEZIONE - Informazioni sulla Banca**

**BANCA POPOLARE DI LANCIANO E SULMONA SPA (codice ABI 5550.9)**

Società per azioni con sede legale e amministrativa in Lanciano, viale Cappuccini n. 76  
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese 00391250693 - Iscrizione all'Albo delle Banche 5063  
Capitale Sociale al 31/12/2011: € 57.367.368,00 - Riserve al 31/12/2011: € 245.795.272,00  
Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna - 5387.6  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente alla "Convention on Credit transfers in euros" ("Convenzione per i bonifici in euro")  
Aderente alla Convenzione Interbancaria sui Pagamenti (ICP) - Aderente al Consorzio Patti Chiari  
Aderente all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)  
Aderente al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR.  
Sito internet [www.bpls.it](http://www.bpls.it), indirizzo e-mail [info@bpls.it](mailto:info@bpls.it)  
Telefono 0872/7041 (centralino) – Fax 0872/704260

**II SEZIONE - Caratteristiche e rischi tipici**

**Struttura e funzione economica**

I "Servizi Vari" sono servizi richiedibili e attivabili dalla clientela in correlazione ad altri servizi offerti dalla Banca.

I "Servizi allo sportello" sono operazioni estemporanee che possono essere effettuate allo sportello o presso gli sportelli Atm della Banca anche da Clienti e non.

I servizi vari/allo sportello offerti dalla Banca consentono:

- di pagare, oltre a utenze, imposte, contributi e tributi (anche con gli appositi bollettini), le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso), nonché l'ICI ;
- di incassare i buoni pasto emessi da società convenzionate;
- di incassare vincite e premi;
- di utilizzare una piattaforma integrata di servizi per le imprese e portali di e-commerce

**Principali rischi tipici (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;
- in caso di inesatta indicazione dell'identificativo unico da parte dell'ordinante, quest'ultimo è responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore;
- ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento dovuti a cause non imputabili alla banca (es. scioperi, disordini civili, insurrezioni, guerre, ecc.) o a disposizioni non complete o non corrette impartite dal cliente alla banca.

**III Sezione - Condizioni economiche**

Recupero spese per invio comunicazioni periodiche euro 0,90

**PAGAMENTO UTENZE, CONTRIBUTI E TRIBUTI**

Commissione per pagamento bolletta TELECOM\*\*\*:

- per cassa euro 3,00 (per bolletta)
- con addebito in c/c senza ordine permanente euro 3,00 (per bolletta)
- con addebito in c/c con ordine permanente euro 1,00
- su ATM (tramite carta pagobancomat)
  - se il pagamento avviene su ATM-Bancomat della BLS: euro 0,77 (per bolletta)
  - se il pagamento avviene su ATM-Bancomat di altre Banche aderenti al circuito QuiMultibanca: euro 1,00 (per bolletta)

Commissione per pagamento bolletta TIM – TELEFONIA MOBILE:

- per cassa euro 3,00 (per bolletta)
- con addebito in c/c senza ordine permanente euro 3,00 (per bolletta)
- con addebito in c/c con ordine permanente euro 1,00

Incassi e Pagamenti  
**SERVIZI VARI/SERVIZI ALLO SPORTELLLO**

|  |                            |
|--|----------------------------|
| Commissione per pagamento bolletta ENEL ***:                                     |                            |
| - per cassa  | euro 3,00 (per bolletta)   |
| - con addebito in c/c senza ordine permanente                                    | euro 3,00 (per bolletta)   |
| - con addebito in c/c con ordine permanente                                      | euro 1,00                  |
| Commissione per pagamento bolletta ITALGAS:                                      |                            |
| - per cassa  | euro 3,00 (per bolletta)   |
| - con addebito in c/c senza ordine permanente                                    | euro 3,00 (per bolletta)   |
| - con addebito in c/c con ordine permanente                                      | euro 1,00                  |
| Commissione per pagamento CANONE RAI   |                            |
| - tramite ATM-BANCOMAT circuito QMB (ns. carte PagoBancomat)                     | euro 1,60                  |
| Commissione QUIDONAMAT (donazioni a favore di Onlus)                             |                            |
| - tramite ATM- BANCOMAT circuito QMB (ns. carte Pagobancomat)                    | euro 0,50                  |
| Commissione incasso ICI:   |                            |
| - per cassa  | euro 3,00 (per bollettino) |
| Commissione Voucher INPS:  |                            |
| - commissione per emissione voucher INPS   | euro 1,00                  |
| Commissione incasso bollettini RAV***:   |                            |
| - per cassa  | euro 3,00 (per bollettino) |
| - con addebito in c/c senza ordine permanente                                    | euro 3,00 (per bollettino) |
| - F 23 - Incasso   | euro 0,00                  |
| - F 24 - Incasso   | euro 0,00                  |
| - F 24 - Entratel Incasso  | euro 0,00                  |
| Addebito RID passivo/Addebito Sepa Direct Debit<br>Core passivo                  | euro 1,00                  |
| Commissione incasso canoni di affitto:   | 5 pro mille Min € 3,00     |
| Commissioni bollettino bancario Freccia :  |                            |
| - per cassa (a carico del cliente debitore)                                      | euro 1,00 (per bollettino) |
| - con addebito in c/c senza ordine permanente<br>(a carico del cliente debitore) | euro 1,00 (per bollettino) |
| - a carico azienda creditrice  | euro 0,75 (per bollettino) |
| Commissioni bollettini Soget SpA :   |                            |
| - per cassa  | euro 1,00 (per bollettino) |
| - con addebito senza ordine permanente   | euro 1,00 (per bollettino) |

\*\*\*per i pagamenti di bollettini postali per conto di Enti di Tesoreria: recupero spese vive equivalenti a quelle pagate presso l'Ufficio Postale (fatto salvo quanto previsto in Convenzione)

Incassi e Pagamenti  
**SERVIZI VARI/SERVIZI ALLO SPORTELLLO**

**PAGAMENTO CARTELLE IMPOSTE**

Commissione da percepire a prescindere dal numero di cartelle poste in pagamento: euro 3,00

**PAGAMENTO RATE MUTUI DI ALTRE  
BANCHE**

Commissione 3 pro mille Min € 5,00

**INCASSO VINCITE E PREMI**

Commissione, oltre alle spese sostenute o reclamate: 6 pro mille  
Min € 40,00  
Max € 110,00

Recupero spese dello 0,05% (sull'ammontare della vincita) a titolo di copertura assicurativa per trasporto valori.  
Recupero spese di € 10,00 per trasporto valori tramite corriere.

**SERVIZIO INCASSO BUONI PASTO**

Per esercizi commerciali e di ristorazione non correntisti: euro 7,50  
Per esercizi commerciali e di ristorazione clienti della Banca: euro 4,24

**COPIE FOTOSTATICHE, RICERCHE DI ARCHIVIO, STAMPE IAFC/FOLDER**

- commissione su richieste che comportano ricerche di archivio e/o riproduzione di documenti per ogni documento riprodotto euro 8,20
- commissione su richieste stampe prodotte con la procedura lafc /Folder euro 5,00
- commissione su fotocopie assegni troncati altri Istituti di Credito euro 5,00

**RICHIESTE DI INFORMAZIONI BANCARIE SU NOMINATIVI FORNITI DAL CLIENTE**

Commissione, oltre al rimborso delle eventuali spese telefoniche e/o telex a seconda del caso: euro 10,00

**SPESA PER CERTIFICAZIONE INTERESSI SU  
RICHIESTA PER CIASCUN RAPPORTO**

Euro 10,58

**CERTIFICAZIONE DI BILANCIO: RILASCIO DI DICHIARAZIONI  
SUI RAPPORTI INTRATTENUTI CON DITTE CLIENTI A  
SOCIETA' INCARICATE DELLA REVISIONE CONTABILE**

Max euro 116,36

**ADDEBITO DI "APPUNTI"/EFFETTI ITALIA**

scadenti presso:

- altri Istituti Bancari aderenti diretti euro 7,01
- altri istituti Bancari aderenti indiretti euro 9,70

Incassi e Pagamenti  
**SERVIZI VARI/SERVIZI ALLO SPORTELLLO**

**DEPOSITI CAUZIONALI CON TITOLI FORNITI DALL'AZIENDA DI CREDITO E COSTITUITI A NOME DELLA STESSA, SENZA CONTROGARANZIA**

- depositi definitivi: commissione del 6% con un minimo di € 13,00 (in ragione di anno, considerando la frazione di trimestre come trimestre intero)

- depositi provvisori:

| <u>durata</u>    | <u>commissione</u>                                     |
|------------------|--|
| fino a 15 giorni | 0,9 % con un minimo di € 10,00                         |
| fino ad 1 mese   | 1,5 % " " " " € 10,00                                  |
| fino a 3 mesi    | 3,0 % " " " " € 10,00                                  |
| oltre 3 mesi     | applicare la commissione di cui ai depositi definitivi |

**DEPOSITI CAUZIONALI CON TITOLI FORNITI DALL'AZIENDA DI CREDITO E COSTITUITI A NOME DELLA STESSA, ASSISTITI DA GARANZIA REALE**

| <u>durata</u>    | <u>commissione</u>  |
|------------------|---|
| fino a 15 giorni | 0,5 % con un minimo di € 10,00  |
| fino ad 1 mese   | 1,0 % " " " " € 10,00   |
| oltre 1 mese     | meta' delle commissioni previste al punto precedente con un minimo dell'1,5% applicando in ogni caso il minimo di € 10,00 |

**DEPOSITI CAUZIONALI PROVVISORI IN CONTANTI O TITOLI DI CREDITO BANCARIO (vaglia, assegni circolari, simili) FORNITI DALL'AZIENDA DI CREDITO, COSTITUITI A NOME DELL'AZIENDA DI CREDITO STESSA**

- senza controgaranzia

- **per depositi cauzionali provvisori in contanti:**

commissione del 2% al mese o frazione, con un minimo di € 10,00;

- **per depositi cauzionali provvisori con titoli di credito:**

commissione dell' 1,25% al mese o frazione, con un minimo di € 10,00;

- assistiti da garanzia reale (titoli o contanti)

- **per depositi cauzionali provvisori in contanti:**

commissione dell' 1 % al mese o frazione, con un minimo di € 10,00 (limitatamente all'ammontare garantito)

- **per depositi cauzionali provvisori con titoli di credito:**

commissione dello 0,70 % al mese o frazione, con un minimo di € 10,00 (limitatamente all'ammontare garantito)

Per i depositi cauzionali aventi durata non superiore a 15 giorni e' consentito ridurre del 50% le commissioni indicate ai punti precedenti, ferma naturalmente l'applicazione del minimo di € 10,00 sopra stabilito.

**INCASSO DI DOCUMENTI (accompagnati o meno da effetti)**

- commissione

4 pro-mille, minimo euro 7,75 e massimo euro 41,32 per ogni documento pagabile su piazza servita dall'Azienda di credito

Incassi e Pagamenti  
**SERVIZI VARI/SERVIZI ALLO SPORTELLO**

**DEPOSITO DELL'IMPORTO DELL'EFFETTO PROTESTATO** ( e rilascio del certificato ai fini della cancellazione dall'elenco dei protesti)

- diritto di Euro 20,66 oltre il costo della carta bollata per ogni deposito dell'importo dell'effetto protestato ed il rilascio del certificato ai fini della cancellazione dall'elenco dei protesti.

**COMMISSIONE DI INCASSO SU ASSEGNI CIRCOLARI PRESCRITTI**

Min € 7,75

Max € 41,32

**Allineamento Elettronico Rid**

- Per ogni proposta di delega inviata (tramite C.B.I.)

euro 0,50

- Per ogni proposta di delega inviata (tramite modalità cartacee)

euro 1,00

**Allineamento Elettronico IBAN**

Per ogni richiesta inviata

euro 0,25

**Trasferimento Fondi da e verso l'Iran ai sensi del regolamento UE 961/10**

- Spese per l'attivazione della procedura di notifica

€ 50,00

- Spese per l'attivazione della procedura di richiesta di autorizzazione

€ 200,00

**Rilascio dichiarazione di asseverazione bancaria per il Project Financing**

- commissione

1 per mille calcolato  
sull'importo dell'investi-  
mento, con un minimo  
di € 2.500 ed un  
massimo di € 25.000

**Servizio di "cash pooling"**

euro 0,00 al trimestre

**IV Sezione – Recesso e reclami**

**Recesso**

Le operazioni allo sportello sono attivate a discrezione e su iniziativa del cliente.

Per le operazioni relative a servizi vari, ove sia prevista la sottoscrizione di apposito contratto, il Cliente e la Banca potranno recedere liberamente dal contratto ( art. 1373 cod. civ.).

**Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del rapporto, che dovrà avvenire entro il termine massimo di 15 giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di recesso.

**Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca istituito presso la Direzione Generale, **Viale Cappuccini 76 - 66034 Lanciano**, 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 può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitroBancariofinanziario.it](http://www.arbitroBancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

**L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale in tre Collegi:**

Milano decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna, Friuli-Venezia

Giulia, Liguria, Lombardia, Piemonte, Trentino-Alto Adige, Valle d'Aosta, Veneto.

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, Telefono: 02 724241

Roma decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Sardegna,

Toscana, Umbria, oppure in uno Stato estero.

Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, Telefono: 06 47921

Incassi e Pagamenti  
**SERVIZI VARI/SERVIZI ALLO SPORTELLO**

Napoli decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sicilia.

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, Telefono: 081 7975111

**Conciliazione**

Il Cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento 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.

**V Sezione - Legenda**

**Bollettino Bancario Freccia:** incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo (bollettino) inviatogli dal creditore.

**Consumatore:** persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

**Effetti Italia:** cambiali e ricevute bancarie (Ri.Ba)

**Quidonamat:** servizio attivo presso gli sportelli ATM per la donazione di somme a fine benefico

**Procedura di notifica:** notifica all'Autorità nazionale competente riguardante trasferimenti di fondi da e verso l'Iran di importo superiore a 10.000 euro, se l'operazione sottostante riguarda prodotti alimentari, assistenza sanitaria, attrezzature mediche o che rivestono natura umanitaria, oppure per trasferimenti fondi di importo compreso fra 10.000 e 40.000 euro riguardanti altri settori commerciali.

**Procedura di richiesta di autorizzazione :** richiesta di autorizzazione preventiva all'Autorità nazionale competente riguardante trasferimenti di fondi da e verso l'Iran di importo superiore a 40.000 euro o se costituiscono regolamento frazionato di contratti di valore pari o superiore a 40.000 euro riferiti ad operazioni commerciali che non hanno oggetto i prodotti alimentari, l'assistenza sanitaria, le attrezzature mediche o che rivestono natura umanitaria.

**Project Financing:** operazione attraverso la quale la progettazione, realizzazione e successiva gestione di una infrastruttura avente pubblica utilità è realizzata attraverso la cooperazione tra pubblica amministrazione e soggetti privati, in un quadro di relazioni contrattuali che comprende sia aspetti di carattere economico/finanziario che gestionali e di regolamentazione dei rapporti tra i vari partecipanti.

**Cash pooling:** consiste in un automatismo che permette di canalizzare in un unico conto corrente, detto "mastro", aperto in capo, generalmente, alla Holding del Gruppo, tutti i flussi afferenti ai singoli conti correnti, detti "periferici", intestati a una o più entità giuridiche facenti parte dello stesso gruppo societario.