FOGLIO INFORMATIVO

# Portafoglio Commerciale al Dopo Incasso

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Cassa Rurale Valsugana e Tesino**
**Banca di Credito Cooperativo**

Via IV Novembre 20 -38051 – Borgo Valsugana (TN)

Tel.: 0461788600 - Fax: 0461752787

Email: **info@cr-valsuganaetesino.net** Sito internet: **www.cr-valsuganaetesino.net**

Registro delle Imprese della CCIAA di TRENTO n. REA 3338 nr. Codice Fiscale 00103230223

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2904.01 - cod. ABI 08102

Iscritta all'Albo delle società cooperative n.A157609

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

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

Banca sottoposta alla vigilanza esercitata dalla Banca d'Italia – Via Nazionale 91 – 00184 Roma

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il servizio di incasso portafoglio commerciale presentato al dopo incasso consente al cliente di incassare i propri crediti verso terzi non ancora scaduti (portafoglio commerciale elettronico o cartaceo). L'importo degli effetti presentati all'incasso viene accreditato sul conto corrente del cliente non appena la banca riceve l'esito "pagato" dalla banca domiciliataria.

Gli effetti cambiari sono titoli di credito da cui risulta l'obbligazione incondizionata di pagare o di far pagare una determinata somma ad una determinata scadenza, nel luogo indicato, a favore del legittimo possessore del titolo. Il debitore ha tempo fino alla scadenza per pagare (in caso contrario, il giorno successivo la banca domiciliataria invia al Pubblico Ufficiale l'effetto per il protesto): all'atto del pagamento la banca consegna al debitore il titolo quietanzato.

Il Servizio consente di incassare:

- **Effetti (cambiali e titoli similari**) domiciliati per il pagamento presso i propri sportello o presso sportelli di altre banche italiane; l'accredito avviene solo al momento del ritorno dell'esito pagato (esiste, quindi, certezza dell'avvenuto pagamento), anche se è possibile liquidare s.b.f. gli effetti scaduti;

Principali rischi (generici e specifici)
**Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:**

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nella mancanza di provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;

## CONDIZIONI ECONOMICHE

| SPESE EFFETTI CON SPESE / SENZA SPESE | |
|---|---|
| Spese Accettazione Distinta Effetti Cartacei | Effetti Cartacei Con Spese: € 1,00<br>Effetti Cartacei No Spese: € 1,00<br>Effetti Cartacei Spese Marc.: € 1,00<br>Effetti Cartacei No Spese Marc: € 1,00 |
| Diritti Brevità fuori Piazza Effetti Cartacei | Effetti Cartacei Con Spese: € 3,00<br>Effetti Cartacei No Spese: € 3,00<br>Effetti Cartacei Spese Marc.: € 3,00 |

| | |
|---|---|
| | Effetti Cartacei No Spese Marc: € 3,00 |
| Diritti Brevità su Piazza Effetti Cartacei | Effetti Cartacei Con Spese: € 3,00<br>Effetti Cartacei No Spese: € 3,00<br>Effetti Cartacei Spese Marc.: € 3,00<br>Effetti Cartacei No Spese Marc: € 3,00 |
| Incasso fuori Piazza Effetti Cartacei | Effetti Cartacei Con Spese: € 3,00<br>Effetti Cartacei No Spese: € 3,00<br>Effetti Cartacei Spese Marc.: € 3,00<br>Effetti Cartacei No Spese Marc: € 3,00 |
| Incasso su Piazza Effetti Cartacei | Effetti Cartacei Con Spese: € 3,00<br>Effetti Cartacei No Spese: € 3,00<br>Effetti Cartacei Spese Marc.: € 3,00<br>Effetti Cartacei No Spese Marc: € 3,00 |
| Proroga fuori piazza Effetti Cartacei Con Spese | Effetti Cartacei Con Spese: € 5,00<br>Effetti Cartacei No Spese: € 5,00<br>Effetti Cartacei Spese Marc.: € 5,00<br>Effetti Cartacei No Spese Marc: € 5,00 |
| Proroga su piazza Effetti Cartacei Con Spese | Effetti Cartacei Con Spese: € 5,00<br>Effetti Cartacei No Spese: € 5,00<br>Effetti Cartacei Spese Marc.: € 5,00<br>Effetti Cartacei No Spese Marc: € 5,00 |
| Richiamo fuori piazza Effetti Cartacei Con Spese | Effetti Cartacei Con Spese: € 6,00<br>Effetti Cartacei No Spese: € 6,00<br>Effetti Cartacei Spese Marc.: € 6,00<br>Effetti Cartacei No Spese Marc: € 6,00 |
| Richiamo su piazza Effetti Cartacei Con Spese | Effetti Cartacei Con Spese: € 6,00<br>Effetti Cartacei No Spese: € 6,00<br>Effetti Cartacei Spese Marc.: € 6,00<br>Effetti Cartacei No Spese Marc: € 6,00 |
| Richiesta Esito Pagato/Insoluto Fuori Piazza Effetti Cartacei | Effetti Cartacei Con Spese: € 0,00<br>Effetti Cartacei No Spese: € 0,00<br>Effetti Cartacei Spese Marc.: € 0,00<br>Effetti Cartacei No Spese Marc: € 0,00 |
| Richiesta Esito Pagato/Insoluto su Piazza Effetti Cartacei | Effetti Cartacei Con Spese: € 0,00<br>Effetti Cartacei No Spese: € 0,00<br>Effetti Cartacei Spese Marc.: € 0,00<br>Effetti Cartacei No Spese Marc: € 0,00 |
| Insoluto fuori Piazza Effetti Cartacei | Effetti Cartacei Con Spese: € 6,00<br>Effetti Cartacei No Spese: € 6,00<br>Effetti Cartacei Spese Marc.: € 6,00<br>Effetti Cartacei No Spese Marc: € 6,00 |
| Insoluti su Piazza Effetti Cartacei | Effetti Cartacei Con Spese: € 6,00<br>Effetti Cartacei No Spese: € 6,00<br>Effetti Cartacei Spese Marc.: € 6,00<br>Effetti Cartacei No Spese Marc: € 6,00 |
| Insoluto Protestato fuori piazza Effetti Cartacei | Effetti Cartacei Con Spese: 1,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00<br>Effetti Cartacei No Spese: 1,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00<br>Effetti Cartacei Spese Marc.: 1,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00<br>Effetti Cartacei No Spese Marc: 1,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00 |
| Insoluto Protestato su piazza Effetti Cartacei | Effetti Cartacei Con Spese: 1,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00<br>Effetti Cartacei No Spese: 1,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00<br>Effetti Cartacei Spese Marc.: 1,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00<br>Effetti Cartacei No Spese Marc: 1,5% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00 |
| Recupero Commissioni reclamate | oltre alle commissioni sopra indicate applicate in caso di incasso, insoluto, proroga, richiamo e protesto sono da |

| | |
|---|---|
| | aggiungere le spese, i diritti e gli altri oneri reclamati dalle banche corrispondenti e/o dall'Ufficiale Giudiziario |
| Stampe Elenco Condizioni | € 0,00 |
| Informativa Pre-Contrattuale | € 0,00 |
| Spese Invio Documentazione Periodica art. 119/TUB: Posta | € 0,70 |
| Spese Invio Documentazione Periodica art. 119/TUB: Casellario Interno | € 0,50 |
| Spese Invio Documentazione Periodica art. 119/TUB: Casellario Elett. | € 0,00 |

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.

| | |
|---|---|
| Spese Invio Docum. Variazione art. 118/TUB: Posta | € 0,00 |
| Spese Invio Docum. Variazione art. 118/TUB: Casellario Interno | € 0,00 |
| Spese Invio Docum. Variazione art. 118/TUB: Casellario Elettronico | € 0,00 |
| Spese per ricerca o copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse | Archivio cartaceo inhouse: € 5,52<br>Archivio cartaceo c/o outsourcer: € 3,65<br>Archivio elettronico: € 2,26 |

## GIORNI

| | |
|---|---|
| Accredito fuori Piazza a scadenza Effetti Cartacei | Effetti Cartacei Spese Marc.:<br>10 giorni calendario<br>Effetti Cartacei No Spese Marc:<br>10 giorni calendario |
| Accredito fuori Piazza a vista Effetti Cartacei | Effetti Cartacei Spese Marc.:<br>10 giorni calendario<br>Effetti Cartacei No Spese Marc:<br>10 giorni calendario |
| Accredito su Piazza a scadenza Effetti Cartacei | Effetti Cartacei Spese Marc.:<br>1 giorno calendario<br>Effetti Cartacei No Spese Marc:<br>1 giorno calendario |
| Accredito su Piazza a vista Effetti Cartacei | Effetti Cartacei Spese Marc.:<br>1 giorno calendario<br>Effetti Cartacei No Spese Marc:<br>1 giorno calendario |

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

| BONIFICI IN USCITA | |
|---|---|
| - i sabati e le domeniche;<br>- tutte le festività nazionali;<br>- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);<br>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;<br>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva;<br>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.<br>- Tutti i venerdì pomeriggio chiuso, si applica l'orario semifestivo; | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| **LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut - off):**<br>**<u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u>**<br>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;<br>- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico;<br>- ore 16,15 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);<br>- ore 12,30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);<br>- ore 12,30 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R);<br>- ore 16,15 per i bonifici EXTRA-SEPA.<br><br>**<u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</u>**<br>- ore14,00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;<br>- ore 14,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);<br>- ore 12,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);<br>- ore 14,00 per i bonifici EXTRA-SEPA.<br><br>**NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:**<br>**<u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u>**<br>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;<br>- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico;<br>- ore 11,30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);<br>- ore 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);<br>- ore 11,00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R);<br>- ore 11,00 per i bonifici EXTRA-SEPA.<br><br>**<u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</u>**<br>- ore 11,00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;<br>- ore 11,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);<br>- ore 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);<br>- ore 11,00 per i bonifici EXTRA-SEPA. | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| **(*)** 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<br><br>La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle | |

| |
|---|
| proprie filiali o sul proprio Sito Internet. |

## RECESSO E RECLAMI

### *Recesso dal contratto*

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza spese e pagando contestualmente quanto utilizzato, senza spese e penalità.

### *Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale*

n° 15 giorni ricevimento della richiesta del cliente

### *Reclami*

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec):
**Cassa Rurale Valsugana e Tesino, B.C.C**. – Viale IV Novembre 20 – 38051 Borgo Valsugana (TN)
**Ufficio Reclami**
Via Ponte Brenta 2/A – Frazione Tezze, GRIGNO – 38055 (TN)
Fax: 0461752787
e-mail reclami@cr-valsuganaetesino.net
pec: segreteria@pec.cr-valsuganaetesino.net
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. 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 Bancario Finanziario (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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia

## LEGENDA

| | |
|---|---|
| **Dopo incasso** | L'importo dell'effetto viene accreditato al cliente solo dopo l'avvenuto incasso |
| **Effetti a vista** | Effetti con scadenza già passata oppure inviati a pochi giorni dalla scadenza, che quindi arrivano alla banca domiciliataria già scaduti. |
| **Diritti di brevità** | Oneri a carico del cliente per effetti da incassare nel caso in cui la scadenza sia particolarmente ravvicinata rispetto alla data di presentazione alla banca e che quindi costringe la stessa ad un trattamento fuori standard. |
| **Giornata operativa** | Il giorno in cui la banca (del pagatore o del beneficiario) coinvolta nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativa, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa. |
| **Ritiro effetto** | Disposizione data dal cliente di pagare effetti – di cui il cliente è debitore – che presentano come piazza di pagamento lo sportello di un'altra banca, oppure diverso da quello presso cui il cliente intrattiene il rapporto di conto corrente. |
| **Richiamo Effetto** | Ordine di un cliente ad una banca di restituzione di un effetto precedentemente affidatole per l'incasso. Se l'effetto richiamato è pagabile sulla piazza ove opera la banca, quest'ultima può immediatamente restituirlo all'interessato, allegando il conto di ritorno con l'addebito delle spese postali e della commissione (v. commissioni per operazioni di banca). Quando l'effetto è pagabile fuori piazza ed è stato, quindi, inviato dalla banca ad una propria filiale o a un proprio corrispondente, occorre trasmettere immediatamente all'uno o all'altro ordine di richiamo, allo scopo di evitare le responsabilità derivanti dall'eventuale erronea levata del protesto degli effetti "con spese" e attendere l'arrivo del titolo per restituirlo al cliente. Il richiamo può riguardare anche effetti scontati, che in tal caso |

| | |
|---|---|
| | vanno addebitati |
| **Salvo buon fine (SBF)** | E' un'espressione con cui si indica la clausola di salvaguardia in virtù della quale la Banca è sollevata da ogni responsabilità in merito al puntuale pagamento alla scadenza ("buon fine") degli effetti presentati dal Cliente. Ne consegue che nel caso gli effetti non vengano pagati alla scadenza e/o tornino insoluti la banca addebita sul conto corrente il loro valore nominale maggiorato di eventuali spese ed oneri sostenuti. |
| **Servizi di pagamento** | Servizi che permettono di depositare il contante su un conto di pagamento e di gestire quest'ultimo, permettendo di prelevare il contante e di eseguire le seguenti operazioni di pagamento: trasferimento di fondi, addebiti diretti (SDD), pagamenti mediante carte, bonifici. Non rientrano in tale definizione invece le convenzioni di assegno, nonché tutti i servizi che consentono operazioni di pagamento basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei: assegni, effetti cambiari, voucher, traveller's cheque e vaglia postali. |
| **Valuta di accredito** | Indica il giorno da cui l'importo della ricevuta diventa liquido e da cui cominciano a decorrere gli interessi. |