

INFORMAZIONI SULLA BANCA

La Cassa Rurale – Adamello Giudicarie Valsabbia Paganella Società Cooperativa

Via : 3 Novembre, 20 - 38079 - Tione di Trento (TN)

Tel.: 0465 896896 - Fax: 0465 896899

Email: info@lacassarurale.it Sito internet: www.lacassarurale.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Trento n. 1908

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4038.6.0 - cod. ABI 08078

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A157639

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.

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda il RID.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- a) il **bonifico**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore con o senza importo predeterminato. Il debitore lo utilizza 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;
- c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- d) il **RID**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);
- e) la **RiBa**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
- f) la **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- g) altri **pagamenti diversi**.

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque, vaglia postali.

Il presente foglio informativo contiene informazioni riferite anche ai seguenti servizi che sono esclusi dalle norme sui servizi di pagamento:

- incassare effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);

- di pagare, imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23, gratuite per la clientela;
- di prenotare e/o richiedere documenti recanti il diritto ad usufruire di servizi o di assistere a spettacoli.

I principali **rischi** per il cliente sono:

- 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 di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZIO INCASSI COMMERCIALI

Commissione unitaria per presentazione distinta	€	0,00	
Incasso su ns sportelli - presentazione manuale	€	8,50	
Incasso su ns sportelli - presentazione con altri supporti	€	4,50	
Incasso su ns sportelli - presentazione con home banking	€	4,50	
Incasso su altre banche - presentazione manuale	€	8,50	
Incasso su altre banche - presentazione con altri supporti	€	8,50	
Incasso su altre banche - presentazione con home banking	€	4,50	
Richiesta d'esito ritiro e variazione cambiali RIBA - RID - SDD - MAV su ns sportelli	€	8,50	
Richiesta d'esito ritiro e variazione cambiali RIBA - RID - SDD - MAV su altre banche	€	8,50	
Insoluto RI.BA - RID - SDD - MAV su nostri sportelli	€	5,00	
Insoluto RI.BA - RID - SDD - MAV su altre banche	€	5,00	
Addebito impagato cambiali insolute/protestate su nostri sportelli (oltre spese di protesto)	CAMBIALI S.B.F.:	€ 5,00	CAMBIALI AL DOPO INCASSO: € 5,00
Addebito impagato cambiali insolute/protestate su altre banche (oltre spese di protesto)	CAMBIALI S.B.F.:	€ 5,00	CAMBIALI AL DOPO INCASSO: € 5,00
Proroga scadenza cambiali - RI.BA - RID - SDD - MAV su nostri sportelli	€	8,00	
Proroga scadenza cambiali - RI.BA - RID - SDD - MAV su altre banche	€	8,00	
Richiamo cambiali	CAMBIALI S.B.F.:	€ 8,00	CAMBIALI AL DOPO INCASSO: € 8,00
Richiamo RI.BA - RID - SDD - MAV	€	3,50	
Remun. SEDA - unitaria Mandato CR	€	0,25	
Remun. SEDA - unitaria Mandato DEB	€	0,40	

SERVIZIO ANTICIPO FATTURE

Proroga scadenza fatture	€	16,00
Proroga scadenza altri documenti	€	25,00
Commissione unitaria per presentazione distinta fatture	€	0,00
Commissione unitaria per presentazione altri documenti	€	0,00
Commissione di incasso per singola fattura	€	0,00
Commissione di incasso per singolo altro documento	€	0,00

Scarico fatture o altri documenti insoluti	€	0,00
--	---	------

TEMPI DI ESECUZIONE

Tempi di esecuzione di incassi commerciali:

- Incassi commerciali attivi: (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	Termine di accettazione	Tempo di esecuzione – invio alla banca pagatrice
SDD	15 giorni lavorativi anteriori alla data di scadenza	8 giorni interbancari anteriori alla data di scadenza (per SDD CORE First e One-off) 5 giorni interbancari anteriori alla data di scadenza (per SDD CORE Recurrent e Last) 4 giorni interbancari anteriori alla data di scadenza (per tutti gli SDD B2B)
Ri.Ba.	15 giorni lavorativi anteriori alla data di scadenza	10 giorni interbancari anteriori alla data di scadenza
MAV	20 giorni lavorativi anteriori alla data di scadenza	-
Bollettini Freccia	-	-

	Valute e disponibilità	Termini di non stornabilità (**)
Accredito: - SDD - Ri.Ba. - MAV - Bollettini Freccia	Data regolamento(*)	-
Addebito insoluti/protestati: - SDD - Ri.Ba. - MAV - Bollettini Freccia	Data di scadenza	
Accredito cambiali	15 giorni fissi	
Addebito cambiali protestate, insolte e richiamate a scadenza	Data di scadenza	
Addebito cambiali protestate, insolte e richiamate a vista	Data di regolamento	
Addebito pagamento tributi con modulo F23 – F24	Data esecuzione	-

(*) **Data di regolamento:** giornata operativa in cui l'importo dell'operazione di pagamento viene accreditata sul conto del prestatore di servizi di pagamento (banca) del beneficiario.

(**) La Banca si riserva di prorogare i termini massimi di disponibilità economica e non stornabilità solo in presenza di cause di forza maggiore – ivi compresi gli scioperi del personale – verificatesi presso questa Banca e/o presso corrispondenti anche non bancari.

DATA DI RICEZIONE, GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO**GIORNATE NON OPERATIVE:****Giornate intere:**

- sabati, domeniche ed altri giorni festivi
- festività nazionali italiane
- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni

Giornate semifestive:

- vigilia di Ferragosto, 14.08
- vigilia di Natale, 24.12
- vigilia di Capodanno, 31.12
- martedì grasso di carnevale
- patrono della singola dipendenza della Cassa Rurale
- assemblee del personale per ragioni sindacali
- formazione interna del personale

Le "giornate non operative" sono precedentemente comunicate ai clienti tramite:

- pubblicazione sul sito internet della banca (www.lacassarurale.it)
- affissione di avvisi cartacei nelle dipendenze della banca

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*):

- le ore **14:00** per il servizio InBank
- le ore **13:00** per il servizio OnBank
- le ore **16:00** per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo

Nelle giornate semifestive il cd. *cut off* è fissato:

- alle ore **10:00** per il servizio InBank
- alle ore **10:00** per il servizio OnBank
- alle ore **12:00** per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.

L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero (cd. *cut off*) si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

ALTRO

Spese per ricerca e copia documentazione di cui all'art. 119 comma 4, D. Lgs. 385/93 (per singolo documento, spese spedizione escluse)	€ 2,25 per documento archiviato in formato elettronico € 6,10 per documento in formato cartaceo con archiviazione in house € 15,00 per documento in formato cartaceo con archiviazione in outsourcing
Spesa per solleciti inviati per il mancato rispetto di termini di adempimento (per singolo sollecito inviato)	€ 50,00
Spesa per invio messaggio SWIFT-FAX a rete	€ 50,00
Imposte, bolli e tasse presenti e future	a carico del cliente

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DAL CONTRATTO

Il Cliente ha facoltà di recedere dal Contratto senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione per iscritto alla Banca, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

La Banca può recedere dal Contratto, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con un preavviso di 60 giorni.

Qualora il Cliente rivesta la qualifica di Impresa, la Banca può recedere dal Contratto, dandone comunicazione per iscritto, con un preavviso di 30 giorni.

La Banca, qualsiasi qualifica rivesta il Cliente, ha in ogni caso la facoltà di recedere, qualora sussista un giustificato motivo, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

Alla data di efficacia del recesso si determina l'obbligo per ognuna delle parti di provvedere al pagamento immediato, in favore dell'altra, di tutto quanto risulti dovuto.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

n° giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

giorni 60.

RECLAMI

Nel caso in cui sorga una controversia tra il cliente e la banca, relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il cliente - prima di adire l'autorità giudiziaria - è tenuto ai sensi dell'art. 5, comma 1 bis D. Lgs. 28/2010 ad esperire un procedimento di mediazione rivolgendosi ad uno degli organismi qui di seguito descritti o altro convenuto tra le parti.

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica all'indirizzo e-mail legale@lacassarurale.it oppure a legale@pec.lacassarurale.it. La banca risponde entro 30 giorni. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto la risposta, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per saper come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla 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.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente, previo esperimento del procedimento di mediazione. Nel caso in cui dovesse venir meno l'obbligatorietà del procedimento di mediazione, il cliente ha comunque la possibilità -prima di adire l'Autorità Giudiziaria- di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti ai precedenti paragrafi.

LEGENDA

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere su quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di tale conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Sconto Commerciale	Il servizio prevede l'incasso per conto del proprio cliente di effetti cartacei relativi a crediti vantati verso terzi. Gli effetti possono essere predisposti con la formula "pagherò" e firmati dal debitore (cambiali) o con la formula "pagherete" e non firmati dal debitore (tratta). La cambiale prevede, dopo protesto, la trascrizione sul bollettino dei protesti. Il termine di pagamento è, norma, entro la mattina successiva al giorno di scadenza dell'effetto.
Ri.Ba.	Ricevute Bancarie - Il servizio prevede l'incasso per conto del proprio cliente di effetti, predisposti dallo stesso, relativi a crediti vantati verso terzi. Le procedure prevedono oggi il servizio solo per effetti di tipo "elettronico".
SDD (SEPA Direct Debit)	Operazioni di addebito diretto eseguite nell'ambito dell'area SEPA. Può configurarsi secondo due schemi di incasso: SDD CORE, utilizzabile indistintamente nei confronti di qualsiasi tipo di Cliente debitore (consumatore, microimpresa, impresa) che può richiedere il rimborso fino a 8 settimane dopo la scadenza dell'addebito: in caso di mandato non valido o non autorizzato, il rimborso può essere richiesto fino a 13 mesi dopo la scadenza; SDD B2B, riservato esclusivamente a debitori diversi da consumatori (microimprese e imprese); non ammette in nessun caso la facoltà di storno.
M.A.V.	Mediante Avviso - Il servizio prevede l'incasso per conto del proprio cliente mediante un avviso emesso dallo stesso a carico del debitore. E' simile alla ricevuta bancaria dove però la data di scadenza è solo indicativa ai fini dell'impagato: infatti, potrebbe essere pagato dal debitore anche molto dopo la scadenza.
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.
Insoluto	Documento (effetto, Ri.Ba., S.D.D.) per il quale la banca presentatrice ha ricevuto la comunicazione da parte della banca domiciliataria di impagato.
Pagato	Documento (effetto, Ri.Ba., S.D.D.) per il quale la banca presentatrice ha ricevuto la comunicazione da parte della banca domiciliataria di pagamento effettuato.
Tasso di sconto	Tasso che il cliente paga alla Banca sulle operazioni di sconto.