

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CASSA RURALE ALTA VALSUGANA – Banca di Credito Cooperativo – Società Cooperativa - Cod. ABI 8178/6
Iscritta all'Albo delle Cooperative al n. A157625 - Iscritta all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia al nr. 2942
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia
Aderente al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano SpA
Iscrizione al Registro delle imprese di Trento e Codice fiscale 00109850222
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Iscritta nella sezione D del Registro Unico degli Intermediari presso ISVAP al nr. D000081590
Sede legale e direzione: 38057 Pergine Valsugana (TN) - Piazza Gavazzi n. 5
Tel. 0461 1908908 - Fax 0461 1908909
PEC: segreteria@pec.cr-altavalsugana.net e-mail: info@cr-altavalsugana.net Sito internet: www.cr-altavalsugana.net

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL PORTAFOGLIO AL DOPO INCASSO

Con l'attivazione del servizio di portafoglio al dopo incasso, la banca cura per conto del Cliente, l'incasso di disposizioni dallo stesso presentate. Gli importi sono riconosciuti al Cliente solamente ad incasso avvenuto.

Le operazioni disciplinate sono:

- 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;
- l'SDD, 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) la quale procede all'addebito (preautorizzato) oppure comunica gli eventuali impagati. Il servizio SDD prevede due schemi distinti di gestione degli addebiti: SDD "Core" e SDD "Business to Business" (B2B); quest'ultimo (B2B) è riservato esclusivamente ai debitori che rientrano nelle categorie "Clienti al dettaglio-Microimprese" e "Non Consumatori";
- 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;
- il M.av. (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. Effettuato il pagamento, il debitore riceve la quietanza e la banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria.

I principali rischi per il cliente sono:

- le variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese), ove contrattualmente previsto;
- la possibilità che le disposizioni presentate per l'incasso vadano insolute;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZIO DI PORTAFOGLIO

SPESE

Accettazione distinta	€ 0,00
-----------------------	--------

Brevità fuori piazza	€ 0,00
Brevità su piazza	€ 0,00
Richiesta esito fuori piazza	TRATTABILI CON SPESE: € 5,00 TRATTABILI NO SPESE: € 5,00 NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: € 5,00
Richiesta esito su piazza	TRATTABILI CON SPESE: € 5,00 TRATTABILI NO SPESE: € 5,00 NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: € 5,00
Incasso fuori piazza	TRATTABILI CON SPESE / MANUALE: € 4,00 TRATTABILI NO SPESE / MANUALE: € 4,00 NON TRATT. CON SPESE NO MARC. / MANUALE: € 4,00 RI.BA. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING: € 2,50 RI.BA. - INCASSI COMM. / MANUALE: € 5,00 RI.BA. - INCASSI COMM. / DA SUPPORTO: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA HOME BANKING: € 2,50 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA SUPPORTO: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING: € 2,50 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA SUPPORTO: € 5,00 M.AV. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING: € 3,00 M.AV. - INCASSI COMM. / MANUALE: € 5,00 M.AV. - INCASSI COMM. / DA SUPPORTO: € 5,00 OPLA - BOLLETTINO BANCARIO / DA HOME BANKING: € 1,50 OPLA - BOLLETTINO BANCARIO / MANUALE: € 5,00 OPLA - BOLLETTINO BANCARIO / DA SUPPORTO: € 5,00
Incasso su piazza	TRATTABILI CON SPESE / MANUALE: € 3,00 TRATTABILI NO SPESE / MANUALE: € 3,00 NON TRATT. CON SPESE NO MARC. / MANUALE: € 3,00 RI.BA. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING: € 2,50 RI.BA. - INCASSI COMM. / MANUALE: € 5,00 RI.BA. - INCASSI COMM. / DA SUPPORTO: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA HOME BANKING: € 1,50 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA SUPPORTO: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING: € 1,50 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA SUPPORTO: € 5,00 M.AV. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING: € 3,00 M.AV. - INCASSI COMM. / MANUALE: € 5,00 M.AV. - INCASSI COMM. / DA SUPPORTO: € 5,00 OPLA - BOLLETTINO BANCARIO / DA HOME BANKING: € 1,50 OPLA - BOLLETTINO BANCARIO / MANUALE: € 5,00 OPLA - BOLLETTINO BANCARIO / DA SUPPORTO: € 5,00
Insoluto fuori piazza	TRATTABILI CON SPESE: € 4,00 TRATTABILI NO SPESE: € 4,00 NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: € 4,00 RI.BA. - INCASSI COMM.: € 4,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 1,50 SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 1,50 M.AV. - INCASSI COMM.: € 1,50
Insoluto su piazza	TRATTABILI CON SPESE: € 4,00 TRATTABILI NO SPESE: € 4,00 NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: € 4,00 RI.BA. - INCASSI COMM.: € 4,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 1,50

	SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 1,50 M.AV. - INCASSI COMM.: € 1,50
Proroga fuori piazza	TRATTABILI CON SPESE: € 0,00 TRATTABILI NO SPESE: € 0,00 NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: € 0,00 RI.BA. - INCASSI COMM.: € 0,00
Proroga su piazza	TRATTABILI CON SPESE: € 0,00 TRATTABILI NO SPESE: € 0,00 NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: € 0,00 RI.BA. - INCASSI COMM.: € 2,00
Insoluto protestato fuori piazza	TRATTABILI CON SPESE: 1,5% Minimo: € 3,00 Massimo: € 10,00 TRATTABILI NO SPESE: 1,5% Minimo: € 3,00 Massimo: € 10,00 NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: 1,5% Minimo: € 3,00 Massimo: € 10,00
Insoluto protestato su piazza	TRATTABILI CON SPESE: 1,5% Minimo: € 3,00 Massimo: € 10,00 TRATTABILI NO SPESE: 1,5% Minimo: € 3,00 Massimo: € 10,00 NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: 1,5% Minimo: € 3,00 Massimo: € 10,00
Richiamo fuori piazza	TRATTABILI CON SPESE: € 7,00 TRATTABILI NO SPESE: € 7,00 NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: € 7,00 RI.BA. - INCASSI COMM.: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 1,50 SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 1,50 M.AV. - INCASSI COMM.: € 1,50
Richiamo su piazza	TRATTABILI CON SPESE: € 3,00 TRATTABILI NO SPESE: € 3,00 NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: € 3,00 RI.BA. - INCASSI COMM.: € 3,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 1,50 SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 1,50 M.AV. - INCASSI COMM.: € 1,50
Spese stampa bollettino M.A.V.	€ 0,00
GIORNI	
Accredito fuori piazza disposizioni a scadenza	TRATTABILI CON SPESE: 20 giorni calendario TRATTABILI NO SPESE: 20 giorni calendario NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: 20 giorni calendario RI.BA. - INCASSI COMM.: 1 giorno lavorativo SEPA DIRECT DEBIT - CORE: In giornata SEPA DIRECT DEBIT - B2B: In giornata M.AV. - INCASSI COMM.: In giornata
Accredito fuori piazza disposizioni a vista	TRATTABILI CON SPESE: 25 giorni calendario TRATTABILI NO SPESE: 25 giorni calendario NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: 25 giorni calendario
Accredito su piazza disp. a scadenza	TRATTABILI CON SPESE: 10 giorni calendario TRATTABILI NO SPESE: 10 giorni calendario NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: 10 giorni calendario

	RI.BA. - INCASSI COMM.: In giornata SEPA DIRECT DEBIT - CORE: In giornata SEPA DIRECT DEBIT - B2B: In giornata M.AV. - INCASSI COMM.: In giornata
Accredito su piazza disposizioni a vista	TRATTABILI CON SPESE: 15 giorni calendario TRATTABILI NO SPESE: 15 giorni calendario NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: 15 giorni calendario
Brevità effetti fuori piazza	TRATTABILI CON SPESE: In giornata TRATTABILI NO SPESE: In giornata NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: In giornata
Brevità effetti su piazza	TRATTABILI CON SPESE: In giornata TRATTABILI NO SPESE: In giornata NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: In giornata
Addebito insoluti a scadenza	TRATTABILI CON SPESE: In giornata TRATTABILI NO SPESE: In giornata NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: In giornata RI.BA. - INCASSI COMM.: In giornata SEPA DIRECT DEBIT - CORE: In giornata SEPA DIRECT DEBIT - B2B: In giornata M.AV. - INCASSI COMM.: In giornata
Addebito insoluti a vista	TRATTABILI CON SPESE: In giornata TRATTABILI NO SPESE: In giornata NON TRATT. CON SPESE NO MARC.: In giornata
Trasparenza - stampa elenco condizioni	€ 0,00
Trasparenza - informativa precontrattuale	€ 0,00
Trasparenza - invio documentazione variazioni	€ 0,00
Spese produz. e spediz. documentazione periodica art. 119 D.Lgs 385/93 (T.U.B.)	posta: € 0,70 casellario postale interno: € 0,30 casellario elettronico: € 0,00

ALTRO

Spese per ricerca e copia documentazione (per singolo documento)	€ 5,00 ricerca documentazione da archivio cartaceo € 2,50 ricerca documentazione da archivio ottico - oltre spese di spedizione
--	---

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI

<ul style="list-style-type: none"> - il Venerdì Santo - 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 	giornata operativa successiva.
<p>Limite temporale giornaliero (cd. cut off):</p> <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14:00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 13:00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo <p>Nelle giornate semifestive il cd. cut off è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10:00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - alle ore 11,30 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo. 	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
<p>(*) 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.</p>	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

15 giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta del cliente salvo casi particolari di giustificato motivo non imputabile alla condotta della Banca.

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) a CASSA RURALE ALTA VALSUGANA B.C.C. Soc. Coop. Ufficio Reclami P.zza Gavazzi, n. 5 – 38057 – Pergine Valsugana (TN), numero di fax **0461 1908909**, indirizzo di posta elettronica reclami@cr-altavalsugana.net, indirizzo di PEC reclami@pec.cr-altavalsugana.net che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento.

Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, 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

Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Effetti sbf	Effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
Effetti al dopo incasso	Effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
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.
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.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso
SDD Addebito diretto (Sepa Direct Debit)	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore
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
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.