

Foglio Informativo

SERVIZI DIVERSI ED ACCESSORI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO S.p.A. - GRUPPO MEDIOCREDITO CENTRALE

Sede legale e Direzione Generale in Piazza della Repubblica, 21 - 05018 ORVIETO (TR) - Italy - Cod. Fiscale e iscrizione Registro Imprese di Terni n. 00063960553 – Società partecipante al GRUPPO IVA MCC – Partita Iva 16868201001 - Cap. Soc. € 51.014.807,80 int. vers. - REA 64390 - Cod. ABI 6220 - Albo Az. Cr. n. 5123 - Cod. BIC BPBAITR1. Società facente parte del Gruppo Bancario Mediocredito Centrale, iscritto al n. 10680 dell'Albo dei Gruppi Bancari e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di MedioCredito Centrale-Banca del Mezzogiorno S.p.A. La Banca è iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia, è autorizzata per le operazioni valutarie e in cambi ed è aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Tel: 0763/3991 - Fax: 0763/344286 - Sito web: www.cariorvieto.it - Info: info@cariorvieto.it.

CHE COSA SONO I SERVIZI DIVERSI E ACCESSORI

La presente scheda riguarda le seguenti operazioni:

- ⇒ incasso assegni bancari e circolari della Banca tratti su Filiali diverse da quella di negoziazione o incasso assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche italiane o estere, nonché effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- ⇒ pagamento di bollettini e documenti diversi (MAV, FRECCIA, RAV, deleghe fiscali, etc.) per cassa o con addebito in conto corrente;
- ⇒ pagamento disposto mediante "SERVIZIO CBILL";
- ⇒ emissione/incasso assegni circolari. L'assegno circolare è un titolo di credito all'ordine emesso da una banca (emittente), a ciò autorizzata dall'autorità competente, pagabile a vista, la cui emissione è subordinata alla presenza di fondi precostituiti sul conto del cliente o contestualmente consegnati alla Banca.
L'assegno circolare contiene:
 - 1) la denominazione di "assegno circolare" inserita nel contesto del titolo;
 - 2) la promessa incondizionata di pagare a vista una somma determinata;
 - 3) l'indicazione del prenditore;
 - 4) l'indicazione della data e del luogo nel quale l'assegno circolare è emesso;
 - 5) la sottoscrizione dell'Istituto emittente.

Il titolo mancante di alcuno dei suddetti requisiti non vale come assegno circolare.

Il possessore decade dall'azione di regresso, se non presenta il titolo per il pagamento entro trenta giorni dall'emissione.

Nelle operazioni di incasso di assegni bancari e circolari della Banca tratti su Filiali diverse da quella di negoziazione o incasso di assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche italiane o estere, l'importo degli assegni è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso).

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- ⇒ variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio).

CONDIZIONI ECONOMICHE

Avvertenza

Le commissioni, i diritti e le spese sotto riportati sono indicati nella misura massima, sono validi sino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi, le quali saranno recuperate integralmente a parte.

Commissione cambio assegni per cassa (bancari/circolari)	3 per mille (min. € 3,10 - max € 15,49)
Commissione per richiesta apposizione "STOP PAYMENT" su assegni emessi	€ 31,00 (o controvalore)
Imposta di bollo per emissione Assegni Circolari per contanti di valore superiore ad euro 5.000,00	secondo le misure previste dalla Legge
Cambio vaglia postali	€ 1,03
Pagamento rata mutuo/prestito di altri istituti	€ 5,00
Commissione incasso rata mutuo/prestito della Banca	€ 5,00
Spese per certificazioni a:	
– società di revisione	€ 129,11

- altri	€ 41,32
Spese per attività amministrativa	
svolta dalla Banca per l'accesso agli Interventi Agevolativi Simest ⁽¹⁾	3,5% dell'importo dell'agevolazione richiesta (max. 100.000 €) ⁽²⁾
Spese per dichiarazioni relative ad interessi maturati o liquidati	€ 25,00
Dichiarazione di sussistenza di credito ai fini successori(*):	
- spese fisse	€ 129,11
Pratiche di successioni e simili:	
- commissioni	(**)1,50% (min. € 77,47 - max € 232,41)
Commissione per il trasferimento di contante o titoli al portatore in caso di presenza allo sportello di cedente e cessionario	0,20%
Spese fax	€ 5,16
Spese per la produzione di copia di documentazione (per ogni documento):	
- richiesta copia ASSEGNÌ:	
- Immagine titolo disponibile/richiamabile in procedura Check Image Truncation (CIT) [causale di addebito spesa: F2 (***)]	€ 5,79
- Immagine titolo non disponibile/richiamabile in procedura Check Image Truncation (richiesta immagine da inoltrare presso altro istituto) [causale di addebito spesa: DY (***)]	€ 12,29
- richiesta copia DOCUMENTAZIONE CONTABILE DI CASSA:	
- Documentazione disponibile in Filiale/procedura Banca [causale di addebito spesa: CS (***)]	€ 5,46
- Documentazione non disponibile in Filiale/procedura Banca (ricorso a service esterno) [causale di addebito spesa: LB (***)]	€ 8,78
- richiesta copia CONTRATTI E MODULI ARCHIVIATI:	
- Documentazione disponibile in Filiale/procedura Banca [causale di addebito spesa: CM (***)]	€ 8,46
- Documentazione non disponibile in Filiale/procedura Banca (ricorso a service esterno) [causale di addebito spesa: L3 (***)]	€ 8,55
- richiesta copia DOCUMENTAZIONE DI TRASPARENZA diversa dall'estratto conto:	
- Documentazione disponibile in Filiale/procedura Banca [causale di addebito spesa: CU (***)]	€ 7,05
- Documentazione non disponibile in Filiale/procedura Banca (ricorso a service esterno) [causale di addebito spesa: NU (***)]	€ 9,16
- richiesta DUPLICATO ESTRATTO CONTO [causale di addebito spesa: 7M (***)]	€ 7,05
Commissione per pagamento disposto mediante "SERVIZIO CBILL"	
- per cassa	€ 3,00
Commissione per pagamento bollettino "RAV" (per ogni bollettino):	
- per cassa	€ 3,10
Commissione per pagamento bollettino "MAV" (per ogni bollettino):	
- per cassa	Gratuita
Commissione per pagamento bollettino bancario (per ogni bollettino):	
- per cassa	€ 1,03
Commissione per pagamento bollette TELECOM (per ogni bolletta):	
- per cassa	€ 1,55
Commissione per pagamento bollette E.N.E.L. (per ogni bolletta):	
- per cassa	€ 1,55
Commissione per pagamento bollette GAS (per ogni bolletta):	
- per cassa	€ 1,55

Incarico di versamento in conto corrente postale (per ogni bollettino)	€ 1,55
Tempi di esecuzione per pagamento Bollettino bancario, "RAV" e "MAV" – sportello	1 giorno lavorativo
Tempi di esecuzione per pagamento di bollettini postali, TELECOM, E.N.E.L., GAS e altri	(****)
Commissione per pagamento imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali (per bolletta)	€ 1,55
Commissione per pagamento contributi I.N.P.S.	€ 1,55
Valute di addebito in conto	data di scadenza del pagamento
Commissione per ordine di pagamento	€ 5,00
Valuta di addebito per ordine di pagamento	data del pagamento

(1) Trattasi di commissione prevista a fronte delle attività di consulenza e assistenza (es. supporto nella raccolta della documentazione richiesta, sostegno nella compilazione e presentazione della domanda, affiancamento nella gestione dell'eventuale integrazione documentale richiesta, ...) svolte dalla Banca per l'accesso agli Interventi Agevolativi di sostegno finanziario all'internazionalizzazione del sistema produttivo, a valere sul fondo di cui all'articolo 2 del decreto-legge 28 maggio 1981, n. 251 (convertito in legge, con modificazioni, dalla legge 29 luglio 1981, n. 394), di seguito anche "Fondo 394/81", gestito da SIMEST in base alla normativa tempo per tempo applicabile.

Su tale attività si specifica che la Banca non potrà ritenersi in alcun modo responsabile, per cause a questa non imputabili, nel caso di mancato ottenimento dell'agevolazione (rischio per il cliente che usufruisce di tale servizio di assistenza), in considerazione del fatto che l'ammissibilità resta di esclusiva competenza di SIMEST.

Le imprese che possono accedere a detti interventi agevolativi ex Fondo 394/81 sono quelle previste dalla normativa tempo per tempo applicabile.

Il pagamento della commissione si perfezionerà indipendentemente dall'effettivo riconoscimento in favore del cliente dell'agevolazione ex Fondo 394/81 (conseguente alla ricezione della determina di Simest in ordine alla domanda), e sarà effettuato come segue:

- in caso di delibera SIMEST con esito negativo, mediante addebito sul conto corrente Banca intestato al Cliente, o in mancanza di un c/c presso la Banca, mediante esecuzione di un bonifico bancario intestato a Cassa di Risparmio di Orvieto S.p.A.;
- in caso di delibera SIMEST con esito positivo
 - a) nel caso di spesa inserita nella scheda programma e ammissibile/rendicontabile a SIMEST, mediante addebito sul conto corrente dedicato al perfezionamento del contratto di finanziamento SIMEST;
 - b) nel caso di spesa non inserita nella scheda programma e/o non ammissibile/rendicontabile a SIMEST, mediante addebito sul conto corrente Banca indicato dal Cliente.

(2) Nel caso Simest deliberi favorevolmente la concessione dell'agevolazione per un importo diverso da quello richiesto, l'importo percentuale della commissione verrà riferito al valore deliberato e non a quello inserito nella domanda.

(*) I costi per il rilascio di copia di documenti utili a redigere la dichiarazione di sussistenza di credito (es. assegni, estratti conto, etc.) sono quelli indicati nella successiva voce: "Spese per la produzione di copia di documentazione (per ogni documento)".

(**) La percentuale di commissione va applicata al saldo di ciascun rapporto su base attiva alla data del decesso.

(***) Le "causali di addebito spesa" potrebbero essere soggette a variazioni di denominazione nel tempo per motivi tecnici.

(****) L'operazione di pagamento non estingue immediatamente il debito dell'utente verso il beneficiario. I tempi di esecuzione sono quelli previsti per le operazioni di bonifico. Se il pagamento è effettuato in prossimità della scadenza, potrebbe non arrivare al beneficiario in tempo utile.

RECLAMI

Reclami e condizioni di procedibilità della domanda giudiziale

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (P.zza della Repubblica, 21 – 05018 Orvieto - email: ufficioreclami@cariorvieto.it - pec: cariorvieto@legalmail.it) che risponde entro 60 giorni, ovvero entro 15 giornate lavorative per i reclami in tema di servizi di pagamento (*), dal loro ricevimento.

dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i suddetti termini, può rivolgersi 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 alla Banca. La Guida all'ABF è disponibile sul sito della Banca www.cariorvieto.it e presso tutte le filiali.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

(*) Per i servizi di pagamento, i tempi massimi di risposta non sono superiori a 15 giornate lavorative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali, la Banca non può rispondere entro 15 giornate lavorative, invia al Cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il Cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a 35 giornate lavorative. La Banca individua nell'ambito delle procedure interne le situazioni eccezionali, alla stessa non imputabili, al ricorrere delle quali è possibile rispondere oltre il termine delle 15 giornate lavorative. È fatto salvo quanto previsto dall'articolo 14, comma 2 del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11.

Ai sensi della vigente normativa in materia di mediazione finalizzata alla conciliazione delle controversie civili e commerciali ex D. Lgs 4 marzo 2010, n. 28, il Cliente, prima di esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti bancari e finanziari, è tenuto preliminarmente, con assistenza di un avvocato, ad esperire il procedimento di mediazione, ovvero il procedimento di conciliazione previsto dal decreto legislativo 8 ottobre 2007, n.179, ovvero il procedimento istituito in attuazione dell'art. 128-bis del testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia di cui al D. Lgs 1° settembre 1993, n. 385.

GLOSSARIO

Assegni/effetti sbf	Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
Assegni/Effetti al dopo incasso	Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Beneficiario	Soggetto indicato sull'assegno quale destinatario del pagamento.
Bollettino bancario	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.
Data Valuta	Indica la data di riferimento utilizzata dalla Banca per il calcolo degli interessi sui fondi addebitati o accreditati su un Conto di Pagamento.
MAV	Il pagamento mediante avviso (MAV) è un Servizio di Pagamento con cui il soggetto beneficiario incarica il proprio Prestatore di Servizi di Pagamento di incassare un credito che vanta nei confronti di un altro soggetto. Il Prestatore di Servizi di Pagamento del soggetto beneficiario (Banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al Cliente Pagatore. Il pagamento da parte del Cliente Pagatore può essere effettuato presso qualunque sportello bancario (Banca esattrice) e, in alcuni casi, anche presso gli uffici postali.
Ordine di Pagamento	Indica qualsiasi istruzione data dal pagatore o dal beneficiario alla propria Banca avente ad oggetto la richiesta di esecuzione di un'operazione di pagamento.

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Da compilare a cura dei "consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede", del personale di "Società convenzionate" e del personale del "nostro Istituto", solo in caso di offerta fuori dai locali della società di appartenenza.

DATI DELLA SOCIETÀ CONVENZIONATA (*compresi gli estremi dell'iscrizione in Albi o Elenchi*)

NOME E COGNOME, INDIRIZZO, TELEFONO, E-MAIL DEL SOGGETTO INCARICATO CHE CONSEGNA AL CLIENTE COPIA DEL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO E DELLA GUIDA PRATICA ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO.

QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO

NOME E COGNOME DEL CLIENTE CUI È STATA CONSEGNA COPIA DEL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO E DELLA GUIDA PRATICA ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO.

IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI AVER RICEVUTO DAL SOGGETTO SOPRAINDICATO, PRIMA DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, COPIA DEL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO E DELLA GUIDA PRATICA ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO.

(DATA)

(FIRMA)

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto convenzionato costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.