

Foglio Informativo

SERVIZIO DI INCASSO O ACCETTAZIONE EFFETTI, DOCUMENTI, ASSEGNI, RI.BA.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO Società per Azioni

Sede Legale e Direzione Generale in Orvieto, Piazza della Repubblica 21 – 05018 – TR – Capitale Sociale € 35.680.702,00 i.v. – C.F., P. IVA. e Iscrizione Reg. Imprese di Terni n. 00063960553 – ABI 6220 – Albo delle Banche n. 5123 – REA 105047 – Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei Depositi.

Sito web: www.cariorvieto.it - Info: info@cariorvieto.it - Telefono: 0763/399381/82 – Fax: 0763/344286

CHE COS' È IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO

Il servizio prevede di:

- ⇒ incassare assegni (bancari, circolari o titoli simili) a carico di altre banche italiane o estere, nonché effetti (cambiali e titoli simili) 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);
- ⇒ incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture 'MAV' (pagamento mediante avviso) o 'FRECCIA' (bollettino bancario precompilato) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario (per 'MAV', anche presso uffici postali);
- ⇒ incassare, tramite il servizio RID (rapporti interbancari diretti), i propri crediti verso terzi sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore; il debitore sottoscrive preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente e la disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla data di scadenza. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "RID veloce" (termini temporali di esecuzione brevi); "RID utenze" (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas, telecomunicazioni etc); "RID commerciale" (nei confronti di esercizi commerciali per il pagamento di beni);
- ⇒ incassare, tramite il servizio RiBa (ricevuta bancaria), i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata in data antecedente alla data di scadenza.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, va tenuta presente:

- ⇒ variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- ⇒ mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno.

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.

1) EFFETTI E DOCUMENTI CARTACEI

Valute di accredito in conto corrente su effetti presentati S.B.F.:

⇒ a scadenza	• su sportello Istituto	data scadenza + 15 gg. lavorativi
	• su sportello di altri Istituti	data scadenza + 20 gg. lavorativi
⇒ a vista	• su sportello Istituto	data operazione + 20 gg. lavorativi
	• su sportello di altri Istituti	data operazione + 25 gg. lavorativi

Giorni banca per il calcolo degli interessi (da aggiungere a quelli intercorrenti tra la data di presentazione e la data di scadenza dell'effetto):

– su sportello Istituto	8 giorni lavorativi
– su sportello altri Istituti	8 giorni lavorativi
– se trattasi di effetti brucianti	25 giorni lavorativi

Commissione per operazioni di sconto 0,15%

Commissione di incasso per ogni effetto "trattabile" accreditato S.B.F. € 5,00

Commissione di incasso per ogni assegno, effetto, documento, fattura "non trattabile" accreditati S.B.F. € 5,00

Commissione di incasso per ogni effetto assunto al dopo incasso € 5,50

Valute di accredito in conto al Dopo Incasso:

⇒ a scadenza	• su sportello Istituto	data scadenza + 10 gg. lavorativi
	• su sportello di altri Istituti	data scadenza + 20 gg. lavorativi
⇒ a vista	• su sportello Istituto	data operazione + 15 gg. lavorativi
	• su sportello di altri Istituti	data operazione + 25 gg. lavorativi

Commissione per richiesta di esito (*):

- per effetti di importo superiore ad euro 1.000,00 ⇒ in ogni caso su iniziativa della banca	€ 3,00
- per effetti di importo inferiore o pari ad euro 1.000,00 ⇒ solo su richiesta del cliente	€ 3,00

(*): La commissione è addebitata all'ottenimento dell'esito.

Per gli effetti di importo inferiore o pari ad euro 1.000,00, decorsi 150 giorni dalla scadenza dell'effetto senza che sia pervenuto l'esito, l'accredito viene effettuato automaticamente. Il cliente, ove lo ritenga utile, può comunque richiedere l'esito entro e non oltre 45 giorni dalla data di scadenza dell'effetto.

Diritto per effetto da incassare a mezzo Ufficio Postale (oltre la commissione di incasso) € 15,49

Commissione per il ritorno/richiamo di effetti sull'Italia impagati:

- senza spese (oltre le reclamate)	€ 7,50
- con spese	3,00% min. € 14,00 max € 45,00

Valute per effetti richiamati/ritirati/ritornati

⇒ a scadenza	• su sportello Istituto	data scadenza + 9 gg. lavorativi
	• su sportello di altri Istituti	data scadenza + 15 gg. lavorativi
⇒ a vista	• su sportello Istituto	data scadenza
	• su sportello di altri Istituti	data scadenza

Diritto per il ritiro di effetti su ns. sportelli € 0,90

Diritto per il ritiro di effetti su altre Banche € 12,00

Diritto di brevità (12 gg. per gli effetti su sportello Istituto, 20 giorni per gli effetti su sportello di altri Istituti) € 5,16

Commissioni per assegni e documenti ceduti al dopo incasso:

⇒ trattabili:	• su banca corrispondente	€ 1,55
	• su altre banche	€ 1,89
⇒ non trattabili:	• su banca corrispondente	€ 1,94
	• su altre banche	€ 2,35

2) PORTAFOGLIO ELETTRONICO

RI.BA.

Commissioni:

- Commissione di incasso per singola Ri.Ba. domiciliata su nostri sportelli	€ 2,58
- Commissione di incasso per singola Ri.Ba. domiciliata su sportelli di altri Istituti	€ 3,10
- Maggiorazione commissione per trasformazione in elettronica (presentazione non telematica)	€ 0,77
- Commissione di richiamo o ritorno per impagati	€ 5,16

Valuta di accredito in conto:

- per RI.BA. pagate presso altre banche	data scadenza + 1 giorno lavorativo
- per RI.BA. pagate presso i nostri sportelli	data scadenza

Termini di presentazione:

- Termine minimo per la presentazione	data scadenza - 15 gg. lavorativi
- Termine massimo per la presentazione	data scadenza - 180 gg. calendario

Limiti di importo:

- Importo massimo per ogni RI.BA.	€ 51.645,69
- Importo massimo per ogni presentazione	€ 258.228,45

RID

Commissioni:

- Commissioni di incasso per singola RID pagabile su nostri sportelli	€ 2,00
- Commissioni di incasso per singola RID pagabile su altri Istituti	€ 3,00
- Maggiorazione per presentazione cartaceo RID	€ 0,80
- Spese per insoluto o richiamato RID	€ 5,16

Valuta di accredito in conto

data scadenza

Termini di presentazione

Data scadenza - 8 giorni lavorativi

MAV

Commissioni:

- Commissioni di incasso per ogni singolo pagamento mediante avviso (MAV) € 3,10
- Maggiorazione per presentazione cartaceo MAV € 0,80

Valuta di accredito in conto:

- per MAV pagati presso altre banche Data di ricezione dei fondi
- per MAV pagati presso i nostri sportelli Data del pagamento

3) VARIE

Spese per invio comunicazioni

€ 1,60
oltre alle spese postali di spedizione a
mezzo raccomandata ove previsto

Costo per ogni comunicazione periodica

€ 1,60
(non applicabile ai clienti che rivestono la qualifica di "Consumatore" o di "Microimpresa") di cui 0,60 per spese di spedizione

Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile.

I tassi di interesse praticati e tutte le altre spese e condizioni riguardanti il rapporto di conto corrente sono riportati in separato Foglio Informativo.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura dandone comunicazione per iscritto alla Banca.

Termini per l'esercizio di facoltà o per l'adempimento di obblighi

La Banca può modificare unilateralmente, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni economiche e/o contrattuali relative al rapporto. In particolare, la Banca comunica espressamente al Cliente in forma scritta (o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal Cliente) qualunque modifica unilaterale delle condizioni economiche e/o contrattuali con preavviso minimo di due mesi di anticipo rispetto alla data di applicazione della variazione. Sino a quest'ultima data, il Cliente ha diritto di recedere dal rapporto senza penalità e spese di chiusura. Decorso il suddetto termine di due mesi senza che il Cliente abbia comunicato alla Banca che non intende accettare le nuove condizioni, la modifica si intenderà accettata e sarà quindi applicata.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

5 giorni lavorativi dalla scadenza del rischio.

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) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, 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.

Se il cliente intende esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti bancari e finanziari è tenuto preliminarmente, 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, a 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.

LEGENDA

Presentazioni S.B.F.	La Banca si riserva la facoltà di riaddebitare il Cliente creditore, qualora il pagamento non vada a buon fine.
Giorni lavorativi	Corrispondono alle giornate operative per la Banca, cioè qualsiasi giorno ferialo in cui gli sportelli della Banca o, se del caso della filiale interessata, sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela per l'intero orario lavorativo.
Valuta di accredito	Data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Consumatore	Indica la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Indica l'impresa che presenta i requisiti tempo per tempo individuati con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze in attuazione alle misure adottate dalla Commissione europea ai sensi dell'art. 84, lettera b) della direttiva 2007/64/CE.

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Da compilare a cura dei "Promotori Finanziari", 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 DEL DOCUMENTO "**PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE**"

QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO

NOME E COGNOME DEL CLIENTE CUI È STATA CONSEGNA COPIA DEL **PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO** E DEL DOCUMENTO "**PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE**"

IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI AVER RICEVUTO DAL SOGGETTO SOPRAINDICATO, PRIMA DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, COPIA DEL **PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO** E DEL DOCUMENTO "**PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE**"

(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.