

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA PER IL TRENTINO ALTO ADIGE - BANK FÜR TRENTINO-SÜDTIROL

Credito Cooperativo Italiano Società Cooperativa - ABI 08304.8 - Codice Swift CCRTIT2T76A

Iscrizione all'Albo Nazionale Enti Cooperativi al n. A157637 - Iscrizione all'Albo delle Banche al n. 2987.6

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 - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Iscrizione al Registro delle Imprese di Trento e Codice Fiscale n. 00107860223

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220

Sede Legale e Direzione: Via Rodolfo Belenzani 12 - 38122 Trento - Tel. 0461-206111 - Fax 0461-206999

PEC: segreteria@pec.bancapts.it - E-mail: info@bancapts.it - Sito: www.bancapts.it

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Con il contratto di **portafoglio** il cliente ha la possibilità di ricevere pagamenti, 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 bollettino bancario Freccia, il Mav, e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda il RID e il SDD.

Le operazioni disciplinate sono:

a) 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;

b) il **RID e il 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);

c) 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;

d) 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.

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);

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

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disagi 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.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

SPESE		
Accettazione distinta - effetti con spese	€	0,00
Accettazione distinta - Ri.Ba.	€	0,00
Accettazione distinta - S.D.D.	€	0,00

Accettazione distinta - M.AV.	€	0,00
Accettazione distinta - fatture	€	0,00
Accettazione distinta - certificati/contratti/documenti	CERTIFICATI/CONTRATTI/DOCUM.: €	0,00
	CONTRATTI: €	0,00
	CERTIFICATI CONFORMITÀ AUTO: €	0,00

EFFETTI CAMBIARI

Incasso	€	5,00
Insoluto	€	5,00 (oltre alle spese reclamate da soggetti terzi)
Richiamo	€	10,00 (oltre alle spese reclamate da soggetti terzi)
Proroga/Variazione	€	10,00
Richiesta esito	€	5,50 (oltre alle spese reclamate da soggetti terzi)
Insoluto protestato	1,5% Minimo: €	5,00 Massimo: € 10,00 (oltre alle spese reclamate da soggetti terzi)
Diritti di brevità	€	3,00

FATTURE / CONTRATTI / CERTIFICATI DI CONFORMITA'

Presentazione anticipi su fatture	€	0,00
Presentazione anticipi su altri documenti, certificati e/o contratti	CERTIFICATI/CONTRATTI/DOCUM. / DA SUPPORTO CARTACEO: €	0,00
	CONTRATTI / DA SUPPORTO CARTACEO: €	0,00
	CERTIFICATI CONFORMITÀ AUTO / DA SUPPORTO CARTACEO: €	0,00
Insoluto	FATTURE: €	5,00
	CERTIFICATI/CONTRATTI/DOCUM.: €	5,00
	CONTRATTI: €	5,00
	CERTIFICATI CONFORMITÀ AUTO: €	5,00
Proroga/Variazione fatture anticipate	€	10,00
Proroga/Variazione su altri documenti, certificati e/o contratti	CERTIFICATI/CONTRATTI/DOCUM.: €	10,00
	CONTRATTI: €	10,00
	CERTIFICATI CONFORMITÀ AUTO: €	10,00

FATTURE ESTERO IN EURO

Gli anticipi SBF su fatture e contratti emessi dalla clientela della banca su loro debitori identificati da un codice fiscale / partita iva estero, si gestiscono **nella sola divisa EUR – euro**.

Presentazione anticipi su fatture	€	0,00
Insoluto	€	5,00
Proroga/Variazione fatture anticipate	€	10,00

CONTRATTI /DOCUMENTI ESTERO IN EURO

Gli anticipi SBF su fatture e contratti emessi dalla clientela della banca su loro debitori identificati da un codice fiscale / partita iva estero, si gestiscono **nella sola divisa EUR – euro**.

Presentazione anticipi su contratti / documenti	€	0,00
Proroga/Variazione su contratti / documenti	€	10,00

RICEVUTE BANCARIE (Ri.Ba.)

Incasso presentazione cartacea	€	4,00
Incasso presentazione su supporto magnetico	€	3,00
Incasso presentazione da home banking	€	2,75
Insoluto	€	5,00
Richiamo	€	5,00
Proroga/Variazione	€	10,00

RID ORDINARIO E VELOCE / ADDEBITO DIRETTO SEPA	
Incasso presentazione cartacea	R.I.D. ORDINARI / DA SUPPORTO CARTACEO: € 4,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA SUPPORTO CARTACEO: € 5,00
Incasso presentazione su supporto magnetico	R.I.D. ORDINARI / DA SUPPORTO MAGNETICO: € 3,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA SUPPORTO MAGNETICO: € 3,00
Incasso presentazione da home banking	R.I.D. ORDINARI / DA HOME BANKING: € 2,75 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA HOME BANKING: € 2,75
Insoluto	R.I.D. ORDINARI: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 5,00
Richiamo	R.I.D. ORDINARI: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 5,00
Proroga/Variazione	R.I.D. ORDINARI: € 10,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 10,00
MAV E RAV	
Incasso presentazione cartacea	€ 4,00
Incasso presentazione su supporto magnetico	€ 4,00
Incasso presentazione da home banking	€ 4,00
Insoluto	€ 0,00
BOLLETTINO BANCARIO FRECCIA	
Software	€ 25,00
Installazioni in loco	€ 50,00
Incasso	€ 0,50
Spese di stampa bollettino	€ 2,00
DOCUMENTI / VINCITE	
Presentazione all'incasso	0,500% Minimo: € 50,00 Massimo: € 500,00 (oltre alle spese reclamate da soggetti terzi)
ALTRE OPERAZIONI DI INCASSO	
Raccolta ed accredito buoni pasto da esercizi pubblici	€ 3,00 (oltre alle spese reclamate da soggetti terzi)
ALTRO	
Spese per informativa precontrattuale	€ 0,00
Spese per copia del contratto e del documento di sintesi in corso di rapporto	€ 0,00
Spese per comunicazioni trasparenza (per singolo documento) - invio cartaceo	€ 0,55
Spese per comunicazioni trasparenza (per singolo documento) - invio online	€ 0,00
Spese per ricerca e copia documentazione (per singolo documento) - escluse le spese di spedizione	Archivio cartaceo c/o Outsourcer € 6,00 Archivio cartaceo In House € 8,00 Archivio elettronico € 3,00

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.

GIORNI	
Accredito effetti con spese a scadenza su altre banche	15 giorni lavorativi
Accredito effetti con spese a vista su altre banche	15 giorni lavorativi
Accredito effetti con spese a scadenza su Cassa Rurale di Trento	15 giorni lavorativi
Accredito effetti con spese a vista su Cassa Rurale di Trento	15 giorni lavorativi
Diritti di brevità effetti con spese su altre banche	20 giorni calendario
Diritti di brevità effetti con spese su Cassa Rurale di Trento	12 giorni calendario
Addebito insoluti effetti con spese a scadenza	Data scadenza
Addebito insoluti effetti con spese a vista	10 giorni lavorativi anteriori alla data di scadenza

DATA RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)		
Tipo incasso	Termine per accettazione disposizioni	Tempi di esecuzione
Addebito Diretto (SDD) core	Otto giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito Diretto (SDD) B2B	Quattro giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba.	Dodici giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV	Sette giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

VALUTE

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	
Tipo incasso	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Addebito diretto (SDD)	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
MAV	Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca

<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi 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 	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) 	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>

<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> <p>Eccezioni: il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</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

I tempi massimi di chiusura del rapporto sono pari a 15 giorni lavorativi decorrenti dalla definitiva estinzione/liquidazione/esecuzione di tutti i rapporti e operazioni collegati/connessi al rapporto principale.

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 DI TRENTO, LAVIS, MEZZOCORONA E VALLE DI CEMBRA

Banca di Credito Cooperativo - Società Cooperativa

Ufficio Reclami

Via Belenzani, n.12 – CAP 38122 – TRENTO

Fax: 0461-977970

e-mail: reclami@cassaditrento.it

pec: reclami@pec.cassaditrento.it

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

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.
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.
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.