

Normativa sulla Trasparenza Bancaria

(T.U. Leggi Bancarie D.Lvo 385/93 e norme di attuazione)



**FOGLIO INFORMATIVO SULLE OPERAZIONI E
SERVIZI OFFERTI ALLA CLIENTELA**

FOGLIO INFORMATIVO N – INCASSI: EFFETTI, DOCUMENTI, ASSEGNI

Informazioni sulla Banca

CariPrato Cassa di Risparmio di Prato S.p.A. – Appartenente al Gruppo Bancario “Banca Popolare di Vicenza” e soggetta all’attività di direzione e coordinamento della stessa Banca Popolare di Vicenza

Sede Legale e Direzione Generale: Via degli Alberti 2 - 59100 - Prato

Tel.: (numero verde) 800023555 - Fax: 1991511247491

Sito internet: www.cariprato.it

Iscrizione n° 5292.8.0 dell’Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari – codice fiscale, Partita Iva e n° iscriz.

Registro Imprese C.C.I.A.A. di Prato n° 00515340974

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

INCASSO EFFETTI

Servizio che consente al correntista di:

- Incassare 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 (sbf) 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 d’esecuzione brevi); “RID Ordinari ex RID utenze” (nei confronti di società erogatrici d’acqua, luce, gas, telecomunicazioni, etc.); “RID Ordinari ex RID commerciali” (nei confronti d’esercizi commerciali per il pagamento di beni);
- incassare, tramite il servizio Ri.Ba. (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)

- variazione dei saggi d’interesse, determinate dalle fluttuazioni del mercato. Rischio d’escussione delle eventuali garanzie personali/reali richieste dalla Banca a supporto della concessione del fido, nell’eventualità di utilizzo non corretto dell’affidamento.

Condizioni economiche

Maturazione di valuta:

Commissioni incasso disposizioni RIBA presentate allo sportello:	
- nostra banca	: € 4,90
- altra banca	: € 4,90
Commissioni incasso disposizioni RIBA presentate tramite Remote Banking:	
- nostra banca	: € 4,90
- altra banca	: € 4,90
Spese per incasso cartaceo	: € 1,25
Commissioni incasso disposizioni MAV	: € 3,82
Rid Ordinario "Ex- Rid Commerciale" (tipo distinta su presentazione partita Portafoglio Commerciale)	
- Commissioni incasso nostra banca o altra banca	: € 3,08
Rid Ordinario "Ex RidUtenze (tipo distinta su presentazione partita Portafoglio Commerciale)	
- Commissioni incasso nostra banca o altra banca	: € 2,79
Commissioni incasso disposizioni RID veloce:	
- nostra banca	: € 6,15
- altra banca	: € 6,90
Gg valuta disposizioni RIBA nostra banca	: giorni lavorativi 0*
Gg valuta disposizioni RIBA altra banca	: giorni lavorativi 1*
Gg valuta disposizioni MAV	: giorni lavorativi 1*
Gg valuta disposizioni RID Ordinario (Ex RID Commerciale e RID Utenze), RID Veloce	
- nostra banca	: giorni lavorativi 0*
- altra banca	: giorni lavorativi 0*
Commissioni incasso effetti cartacei stessa piazza o altra piazza	: € 6,00
Maggiorazione per appunti non trattabili	: € 0,77
Diritto di brevità'	: € 4,55
Giorni di brevità effetti cartacei stessa piazza	: 12 giorni fissi
Giorni di brevità effetti cartacei altra piazza	: 20 giorni fissi
Gg valuta vista effetti cartacei stessa piazza	: 16 giorni lavorativi
Gg valuta vista effetti cartacei altra piazza	: 26 giorni lavorativi
Gg valuta scadenza effetti cartacei stessa piazza	: 10 giorni lavorativi
Gg valuta scadenza effetti cartacei altra piazza	: 20 giorni lavorativi
Commissione esito di insoluto cartaceo stessa piazza o altra piazza	: € 13,49
Commissione per richiamo cartaceo stessa piazza o altra piazza	: € 14,40
Commissione esito di impagato RIBA	: € 6,75
Commissione esito di impagato RID	: € 7,05
Commissione esito di insoluto RID utenza	: € 7,05
Commissione incasso RID utenza nostra banca o altra banca	: € 2,79
Commissione esito di impagato MAV	: € 3,15
Commissioni esito di pagato RIBA/RID	: € 3,37
Commissioni esito di protesto effetti: 2,00% con un min. € 15,40 e un max. € 28,41 per ogni effetto, più le spese di protesto ed eventuali spese telegrafiche o telefoniche.	

NOTE:

* dalla data di scadenza dell'effetto

Termine di presentazione delle disposizioni

	Presentazione Cartacea	Presentazione Telematica
- RID Ordinario		11 gg.lav. prima della scadenza
- RID Veloce		8 gg.lav. prima della scadenza
- Ri.Ba.	15 gg.lav. prima della scadenza	13 gg.lav. prima della scadenza
-MAV	15 gg.lav. prima della scadenza	13 gg.lav. prima della scadenza

Movimentazione "Salvo buon fine"

Per la forma tecnica "Salvo buon fine a maturazione di valuta", sono previste le seguenti comunicazioni per la clientela:

LPC02 Elenco movimentazione SBF Saldo dell'accordo SBFMV

LPC05 Partite illiquide SBF Evidenza delle partite a maturare

per la cui gestione sono presenti le seguenti condizioni:

Condizione	Descrizione	Standard
Spesa modulo E/C movimentazione SBFMV	Spesa applicata per ogni modello LPC02 inviato al cliente	10,20 €

Spesa modulo partite illiquide SBFMV	Spesa applicata per ogni modello LPC05 inviato al cliente	1,51 €
Spesa riga movimentazione SBFMV	Spesa applicata per dettaglio del modello LPC02 inviato al cliente	0,35 €
Tipo Modulo: Mov.ne Sbf e/o illiquide <i>Valori previsti:</i>	Indicatore del tipo di modello/i prodotto 0 = nessuno 1 = evidenza mese chiuso LPC02 2 = evidenza dettaglio illiquide LPC05 3 = sia mese chiuso (LPC02) che dettaglio illiquide (LPC05)	1 (movimentazione SBF)
Periodicità Invio Moduli <i>Valori previsti:</i>	Periodicità di produzione ed invio 10 = decadale 30 = mensile 90 = trimestrale 365 = annuale	90 (trimestrale)

Commissioni MAV:

A carico del creditore

Commissioni emissione 1°e 2° sollecito	: € 0,98
Commissioni unitarie incasso	
Bollettini pagati c/o ns. Filiali e pp.tt.	: € 1,50
Bollettini pagati c/o altre banche	: € 2,48

A carico del debitore

Commissioni incasso	: non percepite
---------------------	-----------------

Commissioni/spese generiche intervento:

Commissioni intervento richiesta esito	: € 2,07
Spese intervento richiesta esito	: € 3,10
Spese intervento richiesta consegna f.valuta	: € 5,68
Spese per urgenza intervento richiesta consegna f.valuta	: € 1,55
Spese intervento richiesta cambio a senza spese	: € 5,68
Spese per urgenza intervento richiesta cambio a senza spese	: € 1,55
Spese per intervento richiesta di proroga	: € 5,68
Spese per urgenza intervento richiesta di proroga	: € 1,55
Giorni validita' intervento richiesta di proroga	: 1 gf
Spese intervento variazione riferimenti	: € 5,68
Spese per urgenza intervento variazione riferimenti	: € 1,55
Spese richiesta variaz. indirizzo	: € 5,68
Spese per urgenza richiesta variaz. indirizzo	: € 1,55
Spese intervento richiesta variaz. appoggio	: € 5,68
Spese per urgenza intervento richiesta variaz. appoggio	: € 1,55
Spese per intervento minor incasso	: € 5,68
Spese per urgenza per intervento minor incasso	: € 1,55
Spese intervento richiesta contro versamento	: € 5,68
Spese per urgenza intervento richiesta contro versamento	: € 1,55
Spese intervento richiesta accettazione	: € 5,68
Spese per urgenza intervento richiesta accettazione	: € 1,55

Dopo Incasso:

Commissione incasso effetti d.i. pagabile su noi o su altra banca(*)	: 0,15%
Commissione minima incasso effetti d.i. pagabile su noi o su altra banca	: € 7,00
Commissione massima incasso effetti d.i. pagabile su noi o su altra banca	: € 20,00
Diritto di brevità'	: € 4,55
Maggiorazione per appunti non trattabili	: € 0,77
Diritto richiesta esito	: € 5,17
Gg valuta vista effetti cartacei stessa piazza	: 16 gl
Gg valuta vista effetti cartacei altra piazza	: 26 gl
Gg valuta scadenza effetti cartacei stessa piazza	: 10 giorni lavorativi
Gg valuta scadenza effetti cartacei altra piazza	: 20 giorni lavorativi
Commissione minima incasso RIBA d.i.	: € 7,00
Commissione massima incasso RIBA d.i.	: € 20,00

Spesa per cartaceo	: € 1,10
Commissione incasso MAV d.i.	: € 3,82
Rid Ordinario "Ex- Rid Commerciale" (tipo distinta su presentazione partita Portafoglio Commerciale)	
- Commissioni incasso nostra banca o altra banca	: € 3,08
Rid Ordinario "Ex RidUtenze (tipo distinta su presentazione partita Portafoglio Commerciale)	
- Commissioni incasso nostra banca o altra banca	: € 2,79
Commissioni incasso disposizioni RID veloce d.i.:	
- nostra banca	: € 6,15
- altra banca	: € 6,90
Gg valuta disposizioni RIBA nostra banca	: giorni lavorativi 0**
Gg valuta disposizioni RIBA altra banca	: giorni lavorativi 1**
Gg valuta disposizioni MAV	: giorni lavorativi 1**
Gg valuta disposizioni RID Ordinario (Ex RID Commerciale e RID Utenze), RID Veloce	
- nostra banca	: giorni lavorativi 0**
- altra banca	: giorni lavorativi 0**
Commissione esito di insoluto cartaceo stessa piazza o altra piazza	: € 11,36
Commissione esito di richiamo cartaceo stessa piazza o altra piazza	: € 12,13
Commissione esito di impagato RIBA	: € 6,00
Commissione esito di impagato RID	: € 6,20
Commissioni esito di impagato MAV	: € 3,15
Commissioni esito di pagato RIBA/RID	: € 2,84
Commissioni esito di protesto effetti: 2,00% con un min. € 15,40 e un max. € 28,41 per ogni effetto, più le spese di protesto ed eventuali spese telegrafiche o telefoniche.	

NOTE:

(*) condizione applicata a tutte le tipologie di effetti: cartacei, RIBA, RID e MAV.

** dalla data di scadenza dell'effetto

Termine di presentazione delle disposizioni

	Presentazione Cartacea	Presentazione Telematica
- RID Ordinario		11 gg.lav. prima della scadenza
- RID Veloce		8 gg.lav. prima della scadenza
- Ri.Ba.	15 gg.lav. prima della scadenza	13 gg.lav. prima della scadenza
-MAV	15 gg.lav. prima della scadenza	13 gg.lav. prima della scadenza

Commissioni MAV:

A carico del creditore	
Commissioni emissione 1° e 2° sollecito	: € 0,98
Commissioni unitarie incasso:	
Bollettini pagati c/o ns. Filiali e pp.tt	: € 1,50
Bollettini pagati c/o altre banche	: € 2,48
A carico del debitore	
Commissioni incasso	: non percepite

Spese generiche intervento:

Spese intervento richiesta consegna f.valuta	: € 5,68
Spese per urgenza intervento richiesta consegna f.valuta	: € 1,55
Spese intervento richiesta cambio a s.spese	: € 5,68
Spese per urgenza intervento richiesta cambio a s.spese	: € 1,55
Spese per intervento richiesta di proroga	: € 5,68
Spese per urgenza intervento richiesta di proroga	: € 1,55
Giorni validita' intervento richiesta di proroga	: 1 gf
Spese intervento variazione riferimenti	: € 5,68
Spese per urgenza intervento variazione riferimenti	: € 1,55
Spese richiesta variaz. Indirizzo	: € 5,68
Spese per urgenza richiesta variaz. Indirizzo	: € 1,55
Spese intervento richiesta variaz. appoggio	: € 5,68
Spese per urgenza intervento richiesta variaz. appoggio	: € 1,55
Spese per intervento minor incasso	: € 5,68
Spese per urgenza per intervento minor incasso	: € 1,55
Spese intervento richiesta contro versamento	: € 5,68
Spese per urgenza intervento richiesta contro versamento	: € 1,55
Spese intervento richiesta accettazione	: € 5,68
Spese per urgenza intervento richiesta accettazione	: € 1,55
Spese per intervento richiesta di proroga	: € 5,68
Spese per urgenza intervento richiesta di proroga	: € 1,55
Spese vive sostenute quali le reclamateci e le postali	

Pagamento effetti a mani pp.uu.

Spese reclamateci da pp.uu;
Commissioni: € 11,36;
Valuta: data scadenza

Ritiro effetti

Commissioni pagamento effetti per cassa (per ogni singolo effetto cartaceo e/o elettronico ritirato esclusi MAV, RAV e RID)	: € 1,00
Commissioni quietanza(ritiro) su piazza nostra banca	: € 5,68
Commissioni quietanza(ritiro) fuori piazza nostra banca	: € 5,68
Commissioni quietanza(ritiro) su piazza altra banca	: € 5,68
Commissioni quietanza(ritiro) fuori piazza altra banca	: € 5,68

Commissioni e valute su incasso documenti

Totocalcio, enalotto, totip, lotto: 2,50 per mille min. Euro 10,33, max euro 103,30;
Recupero spese vive sostenute
Libretti di risparmio, lotterie nazionali: 2,50 per mille min. Euro 10,33 max euro 103,30;
Recupero spese vive sostenute.

Freccia (bollettino bancario)

A carico del creditore

Commissioni per pagamenti effettuati presso:	
Filiali della banca	: € 1,00
Banche del gruppo	: € 1,25
Corrispondenti diretti ed indiretti	: € 2,00
Commissioni per ogni comunicazione d'esito:	
Su supporto cartaceo	: € 1,75
Su supporto magnetico	: € 1,00

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

INCASSO ASSEGNI

Servizio che consente al correntista di:

- Incassare 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 (sbf) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);

Principali rischi (generici e specifici)

- variazione dei saggi d'interesse, determinate dalle fluttuazioni del mercato. Rischio d'escussione delle eventuali garanzie personali/reali richieste dalla Banca a supporto della concessione del fido, nell'eventualità di utilizzo non corretto dell'affidamento.

Condizioni Economiche

INCASSO ASSEGNI/DOCUMENTI

Cambio di assegni bancari o circolari di altri Istituti 0,33% sull'importo dell'assegno, min. € 1,70

PER I SERVIZI INDICATI NEL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto e del servizio. La Banca ha aderito al CambioConto di Pattichiari l'accordo che facilita il passaggio a un nuovo conto presso un'altra banca. Per saperne di più: www.pattichiari.it. Nel corso del 2010 verrà avviata l'iniziativa e messa ad disposizione la Guida al Cambio conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Dal momento della richiesta di chiusura del rapporto e della restituzione alla Banca, da parte del Cliente, dei materiali riguardanti i servizi regolati sul conto corrente (ad esempio la carta di debito, la carta di credito, i moduli di assegni bancari, ecc.) la Banca ha al massimo 90 giorni per chiudere il conto stesso.

Il termine massimo è indicativo nel senso che, in mancanza di complessità dovute a rapporti collegati al conto da chiudere, l'operazione di chiusura può avvenire in tempi molto più brevi, così come potrebbe eccezionalmente essere superato a causa del protrarsi delle situazioni che ne impediscono la chiusura (ad esempio per pratiche di successione in corso).

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R all'Ufficio Reclami -Via Btg Framarin, 18, 36100 Vicenza o per via telematica a reclamordinari@popvi.it.

L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, il cliente prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- all'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 alle Filiali della Banca, ove è disponibile la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario, così come sul sito della Banca stessa.

La Banca ha aderito anche al "Conciliatore Bancario Finanziario". Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it

Legenda :

Effetto Cambiario: si identifica con pagherò cambiario la promessa incondizionata di pagamento rivolta da un soggetto ad un altro di una somma determinata indicata sul titolo. Se tratta (pagherete), ordine incondizionato da un soggetto ad un altro di pagamento di una somma determinata indicata sul titolo.

RI.BA.: incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.

RID: incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore

MAV: incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo (bollettino) 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

Assegno bancario: titolo di credito con il quale il soggetto detentore di fondi presso una Banca dispone a favore proprio o a favore altrui. E' un titolo esecutivo, ossia è un documento che consente al portatore d'iniziare gli atti esecutivi sul patrimonio del debitore in caso d'inadempimento di questi, senza doversi munire preventivamente di una sentenza di condanna. Nell'assegno è contenuto un ordine che una persona (traente) rivolge ad una Banca (cosiddetto trattario) di pagare a vista (cioè nel momento in cui il titolo sarà presentato per l'incasso agli sportelli della Banca) al legittimo presentatore del titolo quella somma che figura in esso indicata. Legittimo presentatore può essere il beneficiario all'ordine del quale l'assegno è stato emesso (e sul titolo il traente può indicare come beneficiario sé stesso, o un terzo o addirittura può rendere pagabile "al portatore" il titolo) oppure un successivo giratario, e più precisamente l'ultimo giratario legittimato da una serie continua di girate.

Assegno circolare: titolo di credito all'ordine (quindi trasferibile mediante girata) con cui una Banca promette di pagare a vista (cioè nel momento della presentazione del titolo presso qualsiasi suo recapito) ad una determinata persona (colui che è indicato sul titolo come "prenditore" o "ordinatario" o "beneficiario"), oppure ad un successivo "giratario", la somma indicata sull'assegno, e - di regola - già depositata presso le sue casse dal "richiedente".

N.B. Per tutti i servizi illustrati nel presente foglio informativo può essere applicata la seguente spesa:

- Spese per comunicazioni ai sensi normativa sulla "Trasparenza" : € 0,89 + i recuperi postali (vedi Foglio Informativo "A - CONTI CORRENTI")