FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO DI INCASSO PORTAFOGLIO COMMERCIALE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Sede legale: Via Segantini, 5 - 38122 TRENTO (ITALIA)
Tel.: +39 0461 313111 - Fax: +39 0461 313119
e-mail: info@cassacentrale.it / sito internet: www.cassacentrale.it
Iscr. Reg. imprese di Trento, Cod. Fisc. 00232480228 – Rappresentante del Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Società iscritta all'albo delle Banche al n. 4813 - Cod. ABI 03599
Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Attraverso il servizio di incasso/portafoglio commerciale 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 RiBa; appartiene alla seconda il RID/Addebito diretto SEPA.

Le operazioni eseguibili nell'ambito del servizio sono le seguenti:

a) **bollettino bancario Freccia:** 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) **RID/Addebito diretto SEPA (SDD Sepa Direct Debit):** ordine di incasso di crediti (nazionale o trasfrontaliero) 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). Le operazioni di Addebito diretto SEPA (SDD) prevedono due schemi di gestione degli addebiti:
   - SDD Core (B2C) utilizzabile nei confronti di qualsiasi tipologia di Debitore.
   - SDD Business to Business (B2B) riservato esclusivamente ai Debitori che rientrano nella categorie Microimprese o Non consumatori.

c) **RiBa:** 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) **MAV** (Pagamento mediante avviso): 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.

Nell'ambito del servizio sono ricomprese anche le seguenti operazioni, non disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento:
- incasso effetti cartacei (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 disguidi 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.

Rimangono comunque a carico del cliente eventuali imposte e tasse presenti e future gravanti sul presente servizio. Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

SPESE

Spese accettazione distinta

Effetti cartacei	SBF CON CONTO ANTICIPI: € 0,00 SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: € 0,00 AL DOPO INCASSO: € 0,00 SBF INDISPONIBILE: € 0,00
RiBa	SBF CON CONTO ANTICIPI: € 0,00 SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: € 0,00 AL DOPO INCASSO: € 0,00 SBF INDISPONIBILE: € 0,00
RID VELOCI	SBF CON CONTO ANTICIPI: € 0,00 SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: € 0,00 SBF INDISPONIBILE: € 0,00
RID interbancari	SBF CON CONTO ANTICIPI: € 0,00 SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: € 0,00 SBF INDISPONIBILE: € 0,00
SDD B2C/Addebito diretto Core SEPA	SBF CON CONTO ANTICIPI: € 0,00 SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: € 0,00 SBF INDISPONIBILE: € 0,00 SBF presentazioni SDD clientela VIP: € 0,00 SBF presentazioni SDD clientela STANDARD: € 0,00 Indisponibile SDD clientela STANDARD: € 0,00 Indisponibile SDD clientela VIP: € 0,00
SDD B2B/Addebito diretto SEPA	SBF CON CONTO ANTICIPI: € 0,00 SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: € 0,00 SBF INDISPONIBILE: € 0,00 SBF presentazioni SDD clientela VIP: € 0,00 SBF presentazioni SDD clientela STANDARD: € 0,00 Indisponibile SDD clientela STANDARD: € 0,00 Indisponibile SDD clientela VIP: € 0,00
MAV	SBF CON CONTO ANTICIPI: € 0,00 SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: € 0,00 AL DOPO INCASSO: € 0,00 SBF INDISPONIBILE: € 0,00
Fatture	SBF CON CONTO ANTICIPI: € 0,00 SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: € 0,00 SBF INDISPONIBILE: € 0,00
Contratti	SBF ANTICIPO CONTRATTI: € 0,00

Spese di incasso disposizione

Effetti cartacei	€ 3,00
RiBa	€ 2,50
RID Veloci	€ 2,00
RID	€ 2,00
RID domiciliati su Cassa Centrale	€ 2,00

SDD Core (B2C)	€ 2,00
SDD Core (B2C) domiciliati su Cassa Centrale	€ 2,00
SDD Business to Business (B2B)	€ 2,00
SDD Business to Business (B2B) domiciliati su Cassa Centrale	€ 2,00
MAV	€ 2,50
Bollettino bancario Freccia	AL DOPO INCASSO: € 1,65
Fatture	€ 0,00
Contratti	SBF ANTICIPO CONTRATTI: € 0,00

Spese per insoluto/storno

Effetti cartacei	€ 7,75
RiBa	€ 3,50
RID Veloci	€ 2,50
RID	€ 2,50
SDD Core (B2C)	€ 2,50 + eventuali spese reclamate dalla banca domiciliataria
SDD Business to Business (B2B)	€ 2,50 + eventuali spese reclamate dalla banca domiciliataria
Contratti	SBF ANTICIPO CONTRATTI: € 0,00
Fattura	Non previste.-

Spese per richiamo/proroga

Proroga effetti cartacei	SBF CON CONTO ANTICIPI: € 0,00 SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: € 0,00 AL DOPO INCASSO: € 0,00 SBF INDISPONIBILE: € 0,00
Proroga RiBa	€ 2,50
Proroga fattura	SBF CON CONTO ANTICIPI: € 0,00 SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: € 0,00 SBF INDISPONIBILE: € 0,00
Proroga contratti	SBF ANTICIPO CONTRATTI: € 0,00
Richiamo effetti cartacei	€ 7,75
Richiamo RiBa	€ 3,50
Richiamo RID	€ 2,50
SDD Core (B2C)	€ 2,50 + eventuali spese reclamate dalla banca domiciliataria
SDD Business to Business (B2B)	€ 2,50 + eventuali spese reclamate dalla banca domiciliataria

Altre spese

Diritti di Brevità - effetti cartacei pagabili su Cassa Centrale	€ 3,00 per scadenze entro 10 giorni dalla data di assunzione
Diritti di Brevità - effetti cartacei pagabili su altre banche	€ 3,00 per scadenze entro 10 giorni dalla data di assunzione
Protesto effetti cartacei (oltre al recupero delle spese di protesto e delle evntuali spese telefoniche e postali)	1,00% minimo € 5,00 massimo € 20,00
Scarico fatture con accredito in c/c	€ 0,00
Scarico fatture manuale senza accredito in conto	€ 0,00
Scarico fatture automatico senza accredito in conto	

	€ 0,00
Richiesta d'esito su Cassa Centrale	€ 5,16
Richiesta d'esito su Casse Rurali Trentine	€ 5,16
Richiesta d'esito su altre banche	€ 5,16
Spese consegna documentazione precontrattuale	SBF CON CONTO ANTICIPI: € 0,00 SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: € 0,00 AL DOPO INCASSO: € 0,00 SBF INDISPONIBILE: € 0,00 SBF presentazioni SDD clientela VIP: € 0,00 SBF presentazioni SDD clientela STANDARD: € 0,00 Indisponibile SDD clientela STANDARD: € 0,00 Indisponibile SDD clientela VIP: € 0,00 SBF ANTICIPO CONTRATTI: € 0,00
Spese produzione/invio comunicazioni di Trasparenza periodiche	SBF CON CONTO ANTICIPI: € 0,00 SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: € 0,00 AL DOPO INCASSO: € 0,00 SBF INDISPONIBILE: € 0,00 SBF presentazioni SDD clientela VIP: € 0,00 SBF presentazioni SDD clientela STANDARD: € 0,00 Indisponibile SDD clientela STANDARD: € 0,00 Indisponibile SDD clientela VIP: € 0,00 SBF ANTICIPO CONTRATTI: € 0,00
Spese per comunicazioni variazioni contrattuali	SBF CON CONTO ANTICIPI: € 0,00 SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: € 0,00 AL DOPO INCASSO: € 0,00 SBF INDISPONIBILE: € 0,00 SBF presentazioni SDD clientela VIP: € 0,00 SBF presentazioni SDD clientela STANDARD: € 0,00 Indisponibile SDD clientela STANDARD: € 0,00 Indisponibile SDD clientela VIP: € 0,00 SBF ANTICIPO CONTRATTI: € 0,00
Spese per richiesta di informazioni ulteriori o più frequenti rispetto a quelle obbligatorie o trasmesse con strumenti diversi rispetto a quelli convenuti	SBF CON CONTO ANTICIPI: € 0,00 SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: € 0,00 AL DOPO INCASSO: € 0,00 SBF INDISPONIBILE: € 0,00 SBF presentazioni SDD clientela VIP: € 0,00 SBF presentazioni SDD clientela STANDARD: € 0,00 Indisponibile SDD clientela STANDARD: € 0,00 Indisponibile SDD clientela VIP: € 0,00 SBF ANTICIPO CONTRATTI: € 0,00
Richiesta copie documentazione ricerche e/o informazioni	Max € 25,00

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.

VALUTE

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)

Tipo incasso	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
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/Freccia	Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca

Accredito effetti cartacei a scadenza su Cassa Centrale Banca	SBF CON CONTO ANTICIPI: 10 giorni calendario SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: 10 giorni calendario SBF INDISPONIBILE: 10 giorni calendario SBF presentazioni SDD clientela VIP: 10 giorni calendario SBF presentazioni SDD clientela STANDARD: 10 giorni calendario Indisponibile SDD clientela STANDARD: 10 giorni calendario Indisponibile SDD clientela VIP: 10 giorni calendario
Accredito effetti cartacei a scadenza su altre banche	SBF CON CONTO ANTICIPI: 10 giorni calendario SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: 10 giorni calendario SBF INDISPONIBILE: 10 giorni calendario SBF presentazioni SDD clientela VIP: 10 giorni calendario SBF presentazioni SDD clientela STANDARD: 10 giorni calendario Indisponibile SDD clientela STANDARD: 10 giorni calendario Indisponibile SDD clientela VIP: 10 giorni calendario
Accredito effetti cartacei a vista su Cassa Centrale Banca	
Accredito effetti cartacei a vista su altre banche	
Brevità effetti cartacei su Cassa Centrale	SBF CON CONTO ANTICIPI: 10 giorni calendario SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: 10 giorni calendario SBF INDISPONIBILE: 10 giorni calendario SBF presentazioni SDD clientela VIP: 10 giorni calendario SBF presentazioni SDD clientela STANDARD: 10 giorni calendario Indisponibile SDD clientela STANDARD: 10 giorni calendario Indisponibile SDD clientela VIP: 10 giorni calendario
Brevità effetti cartacei su altre banche	SBF CON CONTO ANTICIPI: 10 giorni calendario SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: 10 giorni calendario SBF INDISPONIBILE: 10 giorni calendario SBF presentazioni SDD clientela VIP: 10 giorni calendario SBF presentazioni SDD clientela STANDARD: 10 giorni calendario Indisponibile SDD clientela STANDARD: 10 giorni calendario Indisponibile SDD clientela VIP: 10 giorni calendario
Addebito insoluti effetti cartacei a scadenza	SBF CON CONTO ANTICIPI: In giornata SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: In giornata SBF INDISPONIBILE: In giornata SBF presentazioni SDD clientela VIP: In giornata

	SBF presentazioni SDD clientela STANDARD: In giornata Indisponibile SDD clientela STANDARD: In giornata Indisponibile SDD clientela VIP: In giornata
Addebito insoluti effetti cartacei a vista	SBF CON CONTO ANTICIPI: In giornata SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: In giornata SBF INDISPONIBILE: In giornata SBF presentazioni SDD clientela VIP: In giornata SBF presentazioni SDD clientela STANDARD: In giornata Indisponibile SDD clientela STANDARD: In giornata Indisponibile SDD clientela VIP: In giornata

TEMPI DI ESECUZIONE

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - 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	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Limite temporale giornaliero (cd. *cut off*): - le ore 14,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - le ore 14,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo Nelle giornate semifestive il cd. *cut off* è fissato: - alle ore 10,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - alle ore 10,00 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.
(*) 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	

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)

Tipo incasso	Termine per accettazione disposizioni	Tempi di esecuzione
SDD core	**5** giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
SDD B2B	**4** 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.	**10** 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	**10** 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

Le comunicazioni periodiche ex art. 119 T.U.B., di modifica unilaterale ex art. 118 T.U.B., nonché di modifica unilaterale ex art. 126 sexies T.U.B. (per i servizi di pagamento), Le saranno inviate con la modalità a suo tempo convenuta

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di 15 giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per l cliente.
Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.
In caso di recesso del cliente o della banca, le spese per i servizi di pagamento addebitate periodicamente sono dovute dal cliente solo in misura proporzionale al periodo precedente al recesso; se pagate anticipatamente esse sono rimborsate in misura proporzionale.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

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) - al seguente indirizzo:

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Ufficio Reclami
Via Segantini 5 – 38122 Trento (TN)
Fax: +39 0461 313119,
e-mail reclami@cassacentrale.it
Pec: reclami@pec.cassacentrale.it

La banca deve rispondere entro 30 giorni.
Se il cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.
Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, la banca e/o il cliente devono attivare il procedimento di mediazione obbligatoria, ricorrendo, ai sensi dell'art. 5, comma 1-bis del Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28:

- al Conciliatore Bancario Finanziario, per attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo, 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;
- all'Arbitro Bancario Finanziario.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

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.
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.
First	Con riferimento all'addebito diretto SEPA, è la prima disposizioni di incasso a valere su un determinato mandato
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.
One-off	Con riferimento all'addebito diretto SEPA, è la prima e ultima disposizione di incasso su uno specifico mandato
Recurrent	Con riferimento all'addebito diretto SEPA, è la disposizione di incasso a valere su un determinato mandato successiva alla prima (first)
RiBa	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
Richieste di esito	Richieste di esito su effetti cartacei inviati all'incasso.
RID / Addebito diretto SEPA	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Lichtenstein, il Principato di Monaco, San Marino e la Svizzera)