

Foglio N. **3.01.0.MC**
informativo

Redatto in ottemperanza al D.Lgs. 385 del 1 settembre 1993 "Testo Unico delle leggi in materia bancaria creditizia" (e successive modifiche ed integrazioni) e delle Disposizioni di Vigilanza in materia di "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari" emanate dalla Banca d'Italia in data 29 luglio 2009 e pubblicate nel Supplemento Straordinario n.170 della Gazzetta Ufficiale del 10 settembre 2009 n.210.

Data aggiornamento **01/04/2010**

Servizi di Incassi, accettazione, Sconto o Negoziazione degli effetti, documenti, Bonifici - Italia

VERSIONE N. 9

Cassa di Risparmio di Alessandria SpA Sede legale e amministrativa: Via Dante 2 - 15121 Alessandria www.cralessandria.it - Codice ABI 06075 Iscritta all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia n. 5095 Appartenente al " Gruppo Bipiemme " - Banca Popolare di Milano	N. iscrizione al Registro delle Imprese: 00186450060 Aderente al F.do Interbancario di tutela dei depositi Capitale sociale: € 69.492.300 - Riserve: € 87.634.558 Telefono: 800.100.202 - Fax: 02 77004377
--	---

CHE COS'E' IL SERVIZIO INCASSO, ACCETTAZIONE, SCONTO O NEGOZIAZIONE DEGLI EFFETTI, DOCUMENTI, BONIFICI-ITALIA

Il servizio consente al correntista 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); in caso di mancanza di esito pagato, entro 45 giorni fissi dalla data di scadenza, mediante accredito con riserva;
- incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture 'MAV' (pagamento mediante avviso) 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;

- il servizio di bonifico consente al richiedente di pagare una somma determinata mediante bonifico a favore di un beneficiario correntista CRA o di altra banca italiana, o mediante trasmissione postale di assegni. La normativa vigente prevede che l'ordine di pagamento debba essere necessariamente provvisto di IBAN (codice identificativo delle coordinate internazionali del conto corrente bancario beneficiario).

E' previsto un termine di esecuzione di 1 giorno lavorativo bancario dalla data di ricezione per far giungere i fondi sul conto corrente del beneficiario nel caso di ordine di bonifico effettuato tramite canale telematico (2 giorni se l'ordine di pagamento è disposto su supporto cartaceo o magnetico).

Gli ordini si considerano ricevuti in giornata se pervenuti in CRA prima degli orari limite sotto descritti, altrimenti si considereranno ricevuti nella prima giornata lavorativa successiva.

Orari limite giornalieri per la consegna di ordini di bonifico :

Disposizioni cartacee o su supporto magnetico, consegnate allo sportello	h. 15,45
Disposizioni pervenute tramite canale telefonico	h. 15,45
Disposizioni singole inserite mediante CraBanking Privati o Imprese Classic	h. 15,45
Disposizioni inoltrate mediante flusso telematico (CBI)	h. 12,35

Qualora il cliente inserisca nell'ordine di bonifico una data di esecuzione successiva a quella di presentazione, la banca seguirà l'ordine nel giorno indicato dal cliente, verificata la completezza dei dati e la disponibilità dei fondi.

- Lo sconto è il contratto con il quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso. L'operazione di sconto si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito; presupposto dello sconto è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente scontatario verso terzi e funzione peculiare del prestito, che con lo sconto la banca fa al cliente, è quella di consentirgli la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro solvendo di esso, ovvero mediante il trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso sia incorporato. Oggetto dello sconto possono essere crediti cartolari (cambiali, tratte documentate, ecc.), fatture commerciali, crediti non cartolari (semestralità e annualità dovute dallo Stato o da enti pubblici territoriali) oppure crediti incorporati in titoli di natura non cambiari.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, va tenuta presente:

- la possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dello sconto non venga onorato;
- 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;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- assenza di un termine di non stornabilità per le disposizioni di incasso degli effetti cartacei.

CONDIZIONI ECONOMICHE

CONDIZIONI E DIRITTI PRATICATI PER IL SERVIZIO PORTAFOGLIO ANTICIPO DOCUMENTI ITALIA

Rimborso spese per ogni presentazione euro 0,00

Maggiorazioni per trattamento presentazioni
con modalità cartacee euro 1,40
con modalità magnetiche euro 1,40

DOCUMENTI (Anticipo Fatture)

Commissioni gestione documenti finanziati per singolo documento: massimo euro 1,00

Commissioni per radiazioni/insoluti euro 10,00

PORTAFOGLIO

Servizio incasso effetti con spese - Commissione d'incasso per ogni effetto "trattabile" e "non trattabile" accreditato s.b.f.: pagabile su piazza euro 3,62 fuori piazza euro 5,17 quale diritto normalizzazione per gli "effetti non trattabili": per effetti su piazza euro 0,00 per effetti fuori piazza euro 0,00 - Commissione di incasso per ogni effetto pagabile su piazza assunto al dopo incasso euro 7,75 - Diritto di brevità' s.p. / f. p. euro 3,50	
Servizio di incasso RI.BA - Commissione di incasso presso nostre dipendenze euro 2,97 presso nostre corrispondenti dirette euro 3,97 presso nostre corrispondenti indirette euro 3,97	
Servizio di incasso R.I.D. - Commissioni di incasso domiciliare presso nostre dipendenze euro 2,37 domiciliate presso nostre corrispondenti dirette euro 2,87 domiciliate presso nostre corrispondenti indirette euro 2,87	
Servizio di incasso MAV - Commissioni forfetarie (emissione, incasso e spedizione avvisi) euro 3,12 - Commissioni per spedizione eventuali solleciti euro 0,00 - Rimborso spese per ogni presentazione euro 0,00 - Commissione per richiamo e radiazione euro 5,00	
- Diritto per richiesta d'esito (piu' eventuali spese e/o commissioni reclamate da terzi) euro 2,32	
- Diritto per effetto da incassare a mezzo Ufficio Postale (oltre la commissione di incasso) minimo euro 15,00	
- Commissione per il ritorno di effetti cartacei sull'Italia impagati, 1,50%, per effetto, oltre spese di protesto: min. euro 7,75 max. euro 55,00	
Valuta addebito: data scadenza effetto	
Diritto per effetto insoluto senza spese: (piu' eventuali spese e/o commissioni reclamate da terzi) - per effetto pagabile presso le nostre dipendenze euro 6,50	
Diritto per effetto richiamato: - per effetto pagabile su piazze direttamente / indirettamente bancabili euro 7,23	
Valuta addebito: data scadenza effetto	
Richieste d'esito / richiamo / modifiche di effetti, spese postali, telefoniche e/o telegrafiche: - presso ns. dipendenze e banche corrispondenti euro 0,00	

RI.BA - Diritti di brevità' Effetto a scadenza che non giunga almeno 12 giorni fissi prima della scadenza, se pagabile sulla stessa piazza, e almeno 20 gg. fissi prima della scadenza, se pagabile fuori piazza - Diritto per avviso d'incasso per effetto Procedura RI.BA: insoluti - storni	nostre dipendenze altre banche	euro 3,50 euro 2,85 euro 6,25
Procedura RI.BA: richiami		euro 2,85
Comunicazione "pagato" (per ogni disposizione)		
- nostre dipendenze		euro 2,32
- altre banche		euro 2,32
Procedura R.I.D.		
- disposizioni stornate/insoluti: nostre dipendenze altre banche		euro 2,35 euro 2,85
- disposizioni richiamate:		euro 2,85
Procedura MAV		
- commissioni per radiazioni/insoluti		euro 5,00
- disposizioni richiamate		euro 5,00

**Valute applicate al servizio di incasso effetti
Servizio Cartaceo, Riba, Rid, Mav giorni lavorativi**

- RI.BA S.B.F.	Ns. sportelli Dir. Sia Indir. Sia	gg. val gg. val gg. val	12 12 12
- RI.BA D.I.	ns. sportelli Dir./Indir. Sia	gg. val gg. val	8 12
- R.I.D. S.B.F./D.I.	ns. sportelli Dir./Indir. Sia	gg. val gg. val	2/8 4/12
- M.AV. D.I. C/A.	ns. sportelli ns. corrispondenti uffici postali	dalla data di pagamento dalla data di pagamento data distinta inviataci dalle PPTT	6 6 6
- Effetti S.B.F. D.I.	su piazza a scadenza su piazza a vista fuori piazza a scadenza fuori piazza a vista	gg. val gg. val gg. val gg. val	10 15 20 25
- SCONTO COMM.LE	su piazza/fuori piazza a scadenza su uffici postali a scadenza su piazza scad. vista fuori piazza scad. vista su uffici postali a vista importo minimo sconto su piazza fuori piazza	gg. minimo gg. minimo gg. minimo gg. minimo gg. minimo gg. minimo gg. minimo	10 10 10 10 10 euro 2,59 10 10
- Ritorno insoluto RI.BA - RID - MAV Effetti presentati al SBF D.I. Sconto Comm.le		addebito data scadenza titolo	

N.B. Le commissioni, valute e i rimborsi spese sono indicati nella misura praticata.

Le condizioni suesposte sono valide sino a nuovo avviso; per ogni altra informazione la clientela potrà rivolgersi alla Direzione.

La dicitura "su piazza" si intende solo per le dipendenze della Banca operanti nella stessa piazza.

TERMINI DI DISPONIBILITA' - EFFETTI PRESENTATI ALL' INCASSO

calcolati in giorni lavorativi successivi a quello dell'accredito delle disposizioni cartacee, Riba e Rid in conto corrente - termini decorsi i quali le somme accreditate saranno disponibili.

Cartaceo ns. corrispondenti	gg. 20
RI.BA ns. sportelli	gg. 5
RI.BA Dir./Indir. Sia	gg. 10
R.I.D. ns. sportelli	gg. 5
R.I.D. Dir./Indir. Sia	gg. 10

TERMINI DI "NON STORNABILITA' "

SU DISPOSIZIONI CARTACEE, RIBA E RID

Al fine di permettere una conoscenza certa e piu' rapida degli esiti che riguardano:

- l' accredito in conto derivante da incasso con disposizioni Riba e Rid, il sistema bancario ha realizzato una serie di procedure che consentono di individuare i termini di tempo (calcolati in giorni lavorativi successivi a quelli di scadenza delle disposizioni Riba e Rid), decorsi i quali i relativi accrediti effettuati in conto corrente non possono essere piu' stornati.

Qui di seguito vengono indicati i termini, scaduti i quali, i titoli ed i crediti sopra menzionati, accreditati in conto, possono intendersi pagati:

EFFETTI CARTACEI

NON APPLICABILE

RIBA

Disposizioni domiciliate presso la stessa Banca accreditante 10 GIORNI
Disposizioni domiciliate presso altre Banche 20 GIORNI

RID

Disposizioni domiciliate presso la stessa Banca accreditante 10 GIORNI
Disposizioni domiciliate presso altre Banche 18 GIORNI

Resta peraltro inteso:

- che scaduti i termini suddetti la Banca trattaria, emittente o domiciliataria, mantiene il diritto, ove ne ricorrano i presupposti, di agire direttamente nei confronti del portatore dei crediti presentati all'incasso, per il recupero degli importi indebitamente pagati;

- che i termini sopra indicati non possono trovare applicazione in presenza di cause di forza maggiore (ivi compresi gli scioperi del personale) verificatesi presso la Cassa di Risparmio di Alessandria e/o presso corrispondenti, anche non bancari. In tali circostanze, permane il nostro diritto a procedere al relativo addebito per i casi di mancato pagamento dei crediti presentati all' incasso;

- ed, infine, che la restituzione degli originali dei titoli sopramenzionati o della copia autentica degli stessi (unitamente all'atto di protesto, se elevato) verra' effettuata in sede di addebito ovvero, successivamente, non appena in nostro possesso.

CONDIZIONI PER OPERAZIONI DI SCONTO

Divisore anno civile

Sconto di portafoglio Commerciale	Tasso annuo non superiore al commissione trimestrale gg. banca	6,42% 0,000% 15
Sconto di portafoglio finanziario	Tasso annuo non superiore al commissione trimestrale	6,42% 0,000%

Bonifico su nostra banca allo sportello con pagamento per cassa	6,00 euro
Bonifico su altra banca allo sportello con pagamento per cassa	10,00 euro
Bonifico su nostra banca: allo sportello con addebito in conto tramite canale telefonico tramite canale internet tramite canale reti telematiche/CBI (10)	1,55 euro 1,75 euro 0,75 euro 0,75 euro
Bonifico su altra banca: allo sportello con addebito in conto tramite canale telefonico tramite canale internet tramite canale reti telematiche/CBI (10)	10,00 euro 1,75 euro 0,75 euro 0,75 euro
Bonifico disposto come ordine ripetitivo su nostra banca: allo sportello con addebito in conto tramite canale internet	1,55 euro 0,65 euro
Bonifico disposto come ordini ripetitivo su altra banca: allo sportello con addebito in conto tramite canale internet	10,00 euro 0,65 euro
Bonifico con assegno di traenza - posta ordinaria: allo sportello con addebito in conto tramite canale reti telematiche/CBI (10)	1,20 euro 1,20 euro
Bonifico con assegno di traenza - posta raccomandata: allo sportello con addebito in conto tramite canale reti telematiche/CBI (10)	10,00 euro 5,00 euro
Bonifico con assegno di traenza - posta assicurata: allo sportello con addebito in conto tramite canale reti telematiche/CBI (10)	10,00 euro 5,00 euro
Bonifico con assegno di traenza - posta prioritaria: allo sportello con addebito in conto tramite canale reti telematiche/CBI (10)	6,00 euro 4,00 euro
Bonifico tramite A/C: allo sportello con addebito in conto tramite canale reti telematiche/CBI (10)	5,16 euro 5,16 euro
Bonifico urgente/BIR bonifico urgente allo sportello con addebito in conto bonifico BIR (con importo sup. a euro 500.000,00)	12,81 euro 12,81 euro

Girofondi (fra conti dello stesso cliente) su nostra banca:	
allo sportello con addebito in conto	1,55 euro
tramite canale telefonico (tra c/c abilitati)	1,00 euro
tramite canale reti telematiche/CBI (10)	0,00 euro
Girofondi (fra conti dello stesso cliente) su altra banca:	
allo sportello con addebito in conto	4,55 euro
tramite canale reti telematiche/CBI (10)	0,00 euro
Bonifico per stipendi disposto su qualunque canale:	
su nostra banca	0,00 euro
su altra banca	0,00 euro
Bonifico per stipendi con assegno di traenza:	
con invio tramite posta ordinaria	1,20 euro
con invio tramite posta raccomandata	5,00 euro
con invio tramite posta assicurata	5,00 euro
con invio tramite posta prioritaria	4,00 euro
Bonifico per stipendi tramite assegno circolare:	0,00 euro
Bonifico documentato con allegati:	
commissione aggiuntiva per ogni bonifico	8,26 euro
maggiorazione per banca intermediaria diretta	0,00 euro
maggiorazione per banca intermediaria indiretta	0,00 euro
Commissione per rettifica/storno:	
commissione per rettifica valuta	0,00 euro
commissione per storno bonifico da parte del beneficiario	0,00 euro

(10) servizio soggetto a restrizioni

Valute di addebito applicate all'ordinante (calcolate in giorni antecedenti la data di trasmissione fondi ad altra banca)	
Bonifico ordinario: - su nostra banca - su altra banca	0 GG lavorativi 1 GG lavorativi
Bonifico disposto come ordine ripetitivo: - su nostra banca - su altra banca	0 GG lavorativi 1 GG lavorativi
Altre tipologie di bonifico: - emesso con assegno di traenza - bonifico urgente - bonifico BIR (con un importo minimo di euro 500.000,00)	0 GG lavorativi 0 GG lavorativi 0 GG lavorativi
Girofondi: - su nostra banca allo sportello con addebito in c/c - su nostra banca tramite canale telefonico (tra c/c abilitati) - su nostra banca tramite canale reti telematiche - su altra banca allo sportello con addebito in c/c - su altra banca tramite reti telematiche	0 GG lavorativi 0 GG lavorativi 0 GG lavorativi 1 GG lavorativi 1 GG lavorativi
Bonifico per stipendi: - su nostra banca - su altra banca - con assegno di traenza	0 GG lavorativi 1 GG lavorativi 0 GG lavorativi
Valute di accredito applicate al beneficiario (calcolate dalla data di ricezione fondi c/o nostri conti con contestuale disponibilità)	
- bonifico ordinario - bonifico urgente - bonifico BIR (con un importo minimo di euro 500.000,00) - girofondi - bonifico per stipendi	0 GG lavorativi 0 GG lavorativi 0 GG lavorativi 0 GG lavorativi 0 GG lavorativi

RECESSO E RECLAMI

Recesso del contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

La Banca aderisce a Cambioconto di Pattichiari, l'accordo che facilita il passaggio a un nuovo conto presso un'altra banca.

Per saperne di più: www.pattichiari.it

Per maggiori informazioni sulla portabilità del conto consultare la Guida Prodotto concernente i contratti di conto corrente.

Tempi massimi di chiusura sel rapporto contrattuale

n. giorni 37

Il tempo impiegato dalla banca per la chiusura del conto corrente dipende dal numero e dalla tipologia dei servizi regolati sullo stesso oltre che dai tempi necessari, ad esempio, per l'incasso degli assegni non contabilizzati o per l'addebito delle spese pagate con carta di credito.

Fermi restando i tempi massimi di chiusura di un conto, poichè Cassa di Risparmio Alessandria aderisce agli impegni per la qualità del Consorzio Patti Chiari, è altresì possibile conoscere i tempi medi di estinzione di un conto corrente destinato al consumatore finale consultando il sito www.pattichiari.it alla voce Conto Corrente - Come cambiare il conto corrente: i tempi di chiusura.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo all'intermediario anche per lettera raccomandata a/r (indirizzandola a: Ufficio Reclami CRA - Via Dante,2-15121 Alessandria) o per via telematica (indirizzando un messaggio di posta elettronica a: ufficioreclami@cralessandria.it) o, infine, consegnandolo allo sportello dove è intrattenuto il rapporto. L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni (90giorni se trattasi di reclami assoggettabili a depositi titoli, servizi finanziari e di investimento, ivi comprese le cassette di sicurezza). Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta nei termini previsti, prima di ricorrere al giudice, il cliente 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 all'intermediario.
- Conciliatore Bancario Finanziario (via delle Botteghe Oscure 54, 00186 Roma - tel. 06/674821 - sito internet www.conciliatorebancario.it); se sorge una controversia con la banca/intermediario, il cliente può attivare una procedura di conciliazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca/intermediario, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente.
- Prefettura territoriale competente (www.interno.it e www.tesoro.it). Nell'ambito delle misure varate dal D.L. 185/08 convertito in L. 2/2009, per istanze afferenti il riesame degli iter di concessione del credito, è possibile utilizzare il presente canale scaricando la modulistica dai predetti siti istituzionali inviando via raccomandata o posta elettronica l'istanza alla Prefettura territorialmente competente.
-

Legenda delle principali nozioni del servizio

Effetti sbf	<i>Effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato</i>
Effetti al dopo incasso	<i>Effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso</i>
Richieste di esito	<i>Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso</i>
RID commerciale-utenze-veloce	<i>Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore</i>
RiBa	<i>Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore</i>
MAV	<i>Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore</i>
Bonifici ordinari Italia con ordine ripetitivo (da e per paesi UE in €)	<i>Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo</i>
Bonifici con valuta antergata	<i>Bonifico con valuta da riconoscere al beneficiario precedente alla data di accredito dei fondi alla banca destinataria</i>
Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti (IBAN) e del BIC della banca destinataria	<i>Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.</i>
Cessione di credito	<i>Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto)</i>