



## FOGLIO INFORMATIVO AL DOPO INCASSO

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### Cassa Raiffeisen di San Martino in Passiria Società cooperativa

Via Giovo n. 7 - 39010 – San Martino in Passiria

Tel.: 0473 641 267 - Fax: 0473 650 125

E-mail: [info@raikastmartin.it](mailto:info@raikastmartin.it) Sito internet: [www.raikastmartin.it](http://www.raikastmartin.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Bolzano n. 9061

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3670.7.0 - cod. ABI 08226

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A145322

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

I servizi di incasso consentono al Cliente di incaricare la Banca di curare l'incasso dei propri crediti attraverso i seguenti servizi:

- La Banca incassa effetti (cambiali o titoli simili) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla Banca ad incasso avvenuto (dopo incasso, d.i.);
- La Banca incassa i crediti che il Cliente vanta verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture "MAV" (pagamento mediante avviso) o "FRECCIA" (bollettino bancario precompilato). Detti moduli vengono inviati al debitore, il quale li utilizza per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario (per "MAV" anche presso uffici postali);
- La Banca incassa i crediti che il Cliente vanta verso terzi tramite il servizio RID (rapporti interbancari diretti). L'incasso avviene sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore. Questo servizio può assumere connotazioni particolari, e cioè il "RID veloce" (termini temporali di esecuzione brevi (destinato però solo a non-consumatori) ed il "RID ordinario);
- La Banca incassa i crediti del Cliente verso terzi per servizi di investimento tramite il servizio RID (rapporti interbancari diretti) c.d. servizio RID finanziario. L'incasso avviene sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore.  
Il servizio "RID" dovrà essere dismesso dalla Banca entro il 1 febbraio 2014. Esclusivamente per i c.d. "RID finanziari" ed i "RID ad importo fisso" è prevista una proroga fino al 1 febbraio 2016 in base alle disposizioni di cui al Regolamento UE n. 260/2012.
- La Banca incassa i crediti che il Cliente vanta verso terzi tramite autorizzazioni di addebito SEPA Direct Debit (SDD Core e SDD B2B). Il debitore sottoscrive preliminarmente a favore del Cliente un apposito modulo con l'incarico di addebitare una volta o ripetutamente il proprio conto corrente. L'autorizzazione di addebito SEPA è possibile tra tutte le banche situate negli stati SEPA per debiti da pagare nella divisa euro.
- La Banca incassa i crediti del Cliente tramite il servizio RiBa (ricevuta bancaria) mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
- Il servizio AEA („allineamento elettronico archivi"), infine, consente al Cliente, tramite la sua Banca e attraverso il collegamento telematico, di inviare, ricevere e consultare i dati aventi per oggetto informazioni relative alle autorizzazioni RID all'addebito in conto rilasciate dai clienti debitori presso la propria Banca domiciliataria. Entro il 1 febbraio 2014 verrà dismesso anche il servizio AEA, che verrà sostituito con il servizio "SEDA".

#### Rischi:

I principali rischi consistono in variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche da parte della Banca. Nel caso in cui manchino i fondi sul conto del debitore, gli effetti e documenti posti all'incasso non vengono pagati.

Nel caso del servizio SDD Core e B2B si corre il rischio che il debitore abbia bloccato o limitato il proprio conto corrente escludendo o limitando questa forma di pagamento.

Nel caso del servizio RID/SDD Core si corre il rischio che il debitore faccia valere il diritto, a lui spettante in determinati casi, al rimborso di un addebito diretto RID/SDD Core autorizzato entro 8 settimane dalla data di addebito e di un addebito diretto RID/SDD Core non autorizzato entro 13 mesi dalla data di addebito.

Nel caso di servizio RID per servizi di investimento (RID finanziario) si corre il rischio che il debitore faccia valere il diritto a lui spettante di revocare l'autorizzazione di addebito entro 5 giorni lavorativi dalla scadenza dell'ordine di pagamento.

Specificatamente nel caso del servizio SDD B2B si corre inoltre il rischio di rifiuto del pagamento da parte della Banca del debitore se il mandato SDD B2B viene emesso a carico di un conto corrente di un Cliente che riveste la qualifica di consumatore, o se il giorno della scadenza del primo pagamento manca l'autorizzazione di addebito del mandato SDD B2B.

Conseguenze negative risultano, infine, anche da possibili irregolarità formali oppure contraffazione degli strumenti utilizzati nell'incasso e da variazioni del tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### SPESE

Accettazione distinta effetti protestabili	€	0,00
Accettazione distinta effetti non protestabili	€	0,00
Accettazione distinta effetti Ri.Ba.	€	0,00
Accettazione distinta effetti Sepa Direct Debit CORE	€	0,00
Accettazione distinta effetti Sepa Direct Debit B2B	€	0,00
Accettazione distinta effetti M.A.V.	€	0,00
Diritto di brevità effetti protestabili - altra banca	€	0,00
Diritto di brevità effetti non protestabili - altra banca	€	0,00
Diritto di brevità effetti protestabili - nostra banca	€	0,00
Diritto di brevità effetti non protestabili - nostra banca	€	0,00
Incasso effetti protestabili - altra banca	€	4,20
Incasso effetti non protestabili - altra banca	€	4,20
Incasso Ri.Ba. / da home banking - altra banca	€	2,80
Incasso Ri.Ba. / manuale - altra banca	€	2,80
Incasso Ri.Ba. / da supporto - altra banca	€	2,80
Incasso Sepa Direct Debit CORE - altra banca	€	2,80
Incasso Sepa Direct Debit B2B - altra banca	€	2,80
Incasso M.A.V. / da home banking - altra banca	€	2,80
Incasso M.A.V. / manuale - altra banca	€	2,80
Incasso M.A.V. / da supporto - altra banca	€	2,80
Incasso bollettino "Freccia" - altra banca	€	0,00
Incasso effetti protestabili - nostra banca	€	4,20
Incasso effetti non protestabili - nostra banca	€	4,20
Incasso Ri.Ba. / da home banking - nostra banca	€	2,80
Incasso Ri.Ba. / manuale - nostra banca	€	2,80
Incasso Ri.Ba. / da supporto - nostra banca	€	2,80
Incasso Sepa Direct Debit CORE - nostra banca	€	2,80
Incasso Sepa Direct Debit B2B - nostra banca	€	2,80
Incasso M.A.V. / da home banking - nostra banca	€	0,00
Incasso M.A.V. / manuale - nostra banca	€	0,00
Incasso M.A.V. / da supporto - nostra banca	€	0,00
Incasso bollettino "Freccia" - nostra banca	€	0,00
Insoluto effetti protestabili - altra banca	€	3,22
Insoluto effetti non protestabili - altra banca	€	3,22
Insoluto Ri.Ba. - altra banca	€	2,17
Insoluto Sepa Direct Debit CORE - altra banca	€	2,17
Insoluto Sepa Direct Debit B2B - altra banca	€	2,17
Insoluto effetti protestabili - nostra banca	€	3,22
Insoluto effetti non protestabili - nostra banca	€	3,22

Insoluto Ri.Ba. - nostra banca	€	2,17
Insoluto Sepa Direct Debit CORE - nostra banca	€	2,17
Insoluto Sepa Direct Debit B2B - nostra banca	€	2,17
Insoluto M.A.V. - nostra banca	€	0,00
Insoluto effetto protestabile - altra banca	1,5% Minimo: €	3,22 Massimo: € 10,72
Insoluto effetto non protestabile - altra banca	1,5% Minimo: €	3,22 Massimo: € 10,72
Richiesto esito effetti protestabili - altra banca	€	6,25
Richiesta esito pagamenti/insoluti non protestabili - altra banca	€	6,25
Richiesta esito pagamenti/insoluti protestabili - nostra banca	€	0,00
Richiesta esito pagamenti/insoluti non protestabili - nostra banca	€	0,00
Richiamo effetti protestabili - altra banca	€	11,45
Richiamo effetti non protestabili - altra banca	€	11,45
Richiamo Ri.Ba. - altra banca	€	11,45
Richiamo Sepa Direct Debit CORE - altra banca	€	11,45
Richiamo Sepa Direct Debit B2B - altra banca	€	11,45
Richiamo effetti protestabili - nostra banca	€	11,45
Richiamo effetti non protestabili - nostra banca	€	11,45
Richiamo Ri.Ba. - nostra banca	€	11,45
Richiamo Sepa Direct Debit CORE - nostra banca	€	11,45
Richiamo Sepa Direct Debit B2B - nostra banca	€	11,45
Richiamo M.A.V. - nostra banca	€	11,45
Proroga effetti protestabili - altra banca	€	11,45
Proroga effetti non protestabili - altra banca	€	11,45
Proroga Ri.Ba. - altra banca	€	11,45
Proroga effetti protestabili - nostra banca	€	11,45
Proroga effetti non protestabili - nostra banca	€	11,45
Proroga Ri.Ba. - nostra banca	€	11,45
Proroga Sepa Direct Debit CORE - nostra banca	€	11,45
Proroga Sepa Direct Debit B2B - nostra banca	€	11,45
Stampa elenco condizioni	€	0,00
Commissione incasso altri documenti	€	12,45 per ogni documento (oltre le spese reclamate da terzi)
Spese per l'invio massivo di comunicazioni periodiche (per documento) - spese di spedizione incluse	In forma cartacea: €	0,59 In forma elettronica: € 0,00
Spese di ricerca e copia singolo documento archiviato in formato elettronico (per documento) - spese di spedizione escluse	€	2,74 + spese di spedizione
Spese di ricerca e copia singolo documento archiviato in formato cartaceo (per documento) - spese di spedizione escluse	€	7,00 + spese di spedizione

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 disp. a scadenza protestabili - altra banca	20 giorni calendario
Accredito disp. a scadenza non protestabili - altra banca	20 giorni calendario

Accredito disp. a scadenza Ri.Ba. - altra banca	1 giorno lavorativo
Accredito disp. a scadenza Sepa Direct Debit - CORE	In giornata
Accredito disp. a scadenza Sepa Direct Debit - B2B	In giornata
Accredito disp. a scadenza M.A.V. - altra banca	In giornata
Accredito disp. a vista protestabili - altra banca	20 giorni calendario
Accredito disp. a vista non protestabili - altra banca	20 giorni calendario
Accredito disp. a scadenza protestabili - nostra banca	10 giorni calendario
Accredito disp. a scadenza non protestabili - nostra banca	10 giorni calendario
Accredito disp. a scadenza Ri.Ba. - nostra banca	In giornata
Accredito disp. a scadenza R.I.D. - nostra banca	In giornata
Accredito disp. a scadenza Sepa Direct Debit CORE - nostra banca	In giornata
Accredito disp. a scadenza Sepa Direct Debit B2B - nostra banca	In giornata
Accredito disp. a scadenza M.A.V. - nostra banca	In giornata
Accredito disp. a vista protestabili - nostra banca	15 giorni calendario
Accredito disp. a vista non protestabili - nostra banca	15 giorni calendario
Addebito insoluti a scadenza protestabili	In giornata
Addebito insoluti a scadenza non protestabili	In giornata
Addebito insoluti a scadenza Ri.Ba.	In giornata
Addebito insoluti a scadenza R.I.D.	In giornata
Addebito insoluti a scadenza Sepa Direct Debit CORE	In giornata
Addebito insoluti a scadenza Sepa Direct Debit B2B	In giornata
Addebito insoluti a scadenza M.A.V.	In giornata

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto:

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento con il preavviso di 1 giorno senza penalità e senza spese di chiusura.

In ordine ai servizi di pagamento, la banca può recedere con un preavviso di 2 mesi.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale:

5 giorni di banca.

### Reclami:

Il cliente può presentare un reclamo all'intermediario, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica (39010 San Martino in Passiria, Via Giovo 7; e-mail: [info@raikastmartin.it](mailto:info@raikastmartin.it); PEC: [rk.st.martin@actaliscertymail.it](mailto:rk.st.martin@actaliscertymail.it)).

L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni ovvero, in caso di servizi di pagamento, entro 15 giorni lavorativi.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario per attivare, se sorge una controversia con la Banca, 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 con sede a Roma, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Qualora il cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, avvalersi di uno dei procedimenti per la risoluzione stragiudiziale delle controversie (mediazione presso soggetto autorizzato, mediazione presso soggetto autorizzato e designato in contratto o citato procedimento presso l'Arbitro Bancario Finanziario-ABF); ciò ai sensi dell'art. 5 comma 1-bis del d.lgs. 28/2010. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente e con l'assistenza di un avvocato.

## LEGENDA

Effetti salvo buon fine (s.b.f.)	Effetti negoziati per i quali il Cliente acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
----------------------------------	---

Effetti al dopo incasso (d.i.):	Effetti per i quali il cliente riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
RID ordinario-veloce-finanziario:	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito conferito dal debitore.
Ri.Ba	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
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.
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.
Autorizzazione di addebito SEPA Direct Debit (SDD)	Incasso di crediti mediante autorizzazione di addebito diretto del debitore a favore del creditore; possibile fra tutte le banche dell'area SEPA in divisa euro. SDD Core: schema di pagamento addebitabile su tutti i conti correnti SDD B2B: schema di pagamento addebitabile solo su conto correnti intestati a clienti che non rivestono la qualifica di consumatore.
SEDA	"Sepa-compliant electronic database alignment" – servizio di allineamento elettronico archivi per la gestione telematica dei mandati SDD.