



## FOGLIO INFORMATIVO PORTAFOGLIO EFFETTI AL DOPO INCASSO

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### Cassa Raiffeisen di San Martino in Passiria Soc. coop.

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

Tel.: 0473 641267 Fax: 0473 650125

Email: [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.

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il servizio consente al cliente di incassare i propri crediti verso terzi tramite la Banca. Il cliente può gestire l'incasso degli effetti (cambiali pagherò e tratte) e gestire l'incasso tramite Ri.Ba., SEPA Direct Debit, (SDD), M.AV., Bollettino "Freccia", Anticipo Fatture.

- **Effetti (cambiali o titoli simili)** domiciliati per il pagamento presso gli sportelli della banca o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli effetti è accreditato – "salvo buon fine" (SBF) – sul conto corrente del cliente creditore o, in taluni casi, è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso).
- **Ri.Ba. (Ricevuta Bancaria)**: ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca esattrice) 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. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata in data antecedente alla scadenza.
- **RID – incassi commerciali (Rapporti Interbancari Diretti)**: ordine di incasso disposto dal beneficiario in conformità al consenso dato dal debitore direttamente al beneficiario o al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (banca assuntrice) o al prestatore di servizi di pagamento del debitore medesimo (banca domiciliataria).
- **Incasso S.D.D. (Sepa Direct Debit Core e B2B)**: eseguito dalla Banca mediante l'invio della disposizione di incasso alla Banca del debitore, che provvede all'addebito preautorizzato nel conto del debitore. Il client dichiara di essere in possesso delle prescritte autorizzazioni da parte dei debitori, per l'inoltro delle disposizioni di incasso, e si impegna a preavvisare i debitori prima della scadenza delle relative obbligazioni.
- **Incasso M.AV.**: consiste nella gestione degli incassi per conto del cliente creditore mediante l'emissione di bollettini inviati al domicilio del debitore. L'invio dei bollettini al debitore può avvenire a cura della banca o dello stesso creditore ed il pagamento può essere effettuato presso tutti gli sportelli bancari (per determinate tipologie di bollettino anche presso uffici postali).
- **Bollettino bancario "Freccia"**: ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore e 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;

Il cliente può attivare con La Banca due diverse forme di incasso:

- **al Dopo Incasso**: la Banca esegue il semplice servizio di incasso, accreditando sul conto corrente di corrispondenza, senza alcun raggruppamento, l'importo di ciascuna disposizione.
- **al Salvo Buon Fine**: nel caso in cui il cliente sia affidato, l'incasso dei crediti può essere anticipato dalla Banca prima della scadenza, con la concessione di un fido a valere sui crediti vantati. La lavorazione dell'anticipo dei crediti avviene con accreditamento delle partite a disponibilità immediata: l'importo di ciascuna delle distinte

presentate è immediatamente accreditato, per il totale della distinta presentata, sul conto corrente di corrispondenza. Nel caso in cui le presentazioni vadano oltre i limiti del fido, il conto corrente sconfinerà. Qualora vi fossero degli insoluti, il relativo importo sarà addebitato sul conto corrente di corrispondenza.

Tra i **principali rischi**, si segnalano:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancato pagamento da parte del debitore;
- irregolarità formali o contraffazione riguardo gli incassi tramite procedura R.I.D.;
- mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa;
- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire al beneficiario correttamente e nei tempi previsti;
- rischio di 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

### COMMISSIONI DI INCASSO

Incasso effetti protestabili - nostra banca	€	4,20
Incasso effetti protestabili - altra banca	€	4,20
Incasso effetti non protestabili - nostra banca	€	4,20
Incasso effetti non protestabili - altra banca	€	4,20
Incasso Ri.Ba. / da home banking - nostra banca	€	2,80
Incasso Ri.Ba. / da home banking - altra banca	€	2,80
Incasso Ri.Ba. / manuale - nostra banca	€	2,80
Incasso Ri.Ba. / manuale - altra banca	€	2,80
Incasso Ri.Ba. / da supporto - nostra banca	€	2,80
Incasso Ri.Ba. / da supporto - altra banca	€	2,80
Incasso S.D.D. CORE - nostra banca	€	2,80
Incasso S.D.D. CORE - altra banca	€	2,80
Incasso S.D.D. B2B - nostra banca	€	2,80
Incasso S.D.D. B2B - altra banca	€	2,80
Incasso M.A.V. / da home banking - nostra banca	€	0,00
Incasso M.A.V. / da home banking - altra banca	€	2,80
Incasso M.A.V. / manuale - nostra banca	€	0,00
Incasso M.A.V. / manuale - altra banca	€	2,80
Incasso M.A.V. / da supporto - nostra banca	€	0,00
Incasso M.A.V. / da supporto - altra banca	€	2,80
Incasso bollettino "Freccia" - nostra banca	€	0,00
Incasso bollettino "Freccia" - altra banca	€	0,00

### COMMISSIONI ESITO

Diritto di brevità effetti protestabili - nostra banca	€	0,00		
Diritto di brevità effetti protestabili - altra banca	€	0,00		
Diritto di brevità effetti non protestabili - nostra banca	€	0,00		
Diritto di brevità effetti non protestabili - altra banca	€	0,00		
Insoluto effetti protestabili - nostra banca	€	3,22		
Insoluto effetti protestabili - altra banca	€	3,22		
Richiamo effetti protestabili - nostra banca	€	11,45		
Richiamo effetti protestabili - altra banca	€	11,45		
Proroga effetti protestabili - nostra banca	€	11,45		
Proroga effetti protestabili - altra banca	€	11,45		
Insoluto effetti non protestabili - nostra banca	€	3,22		
Insoluto effetti non protestabili - altra banca	€	3,22		
Richiamo effetti non protestabili - nostra banca	€	11,45		
Richiamo effetti non protestabili - altra banca	€	11,45		
Proroga effetti non protestabili - nostra banca	€	11,45		
Proroga effetti non protestabili - altra banca	€	11,45		
Insoluto S.D.D. CORE - nostra banca	€	2,17		
Insoluto S.D.D. CORE - altra banca	€	2,17		
Richiamo S.D.D. CORE - nostra banca	€	11,45		
Richiamo S.D.D. CORE - altra banca	€	11,45		
Proroga S.D.D. CORE - nostra banca	€	11,45		
Insoluto S.D.D. B2B - nostra banca	€	2,17		
Insoluto S.D.D. B2B - altra banca	€	2,17		
Richiamo S.D.D. B2B - nostra banca	€	11,45		
Richiamo S.D.D. B2B - altra banca	€	11,45		
Proroga S.D.D. B2B - nostra banca	€	11,45		
Insoluto Ri.Ba. - nostra banca	€	2,17		
Insoluto Ri.Ba. - altra banca	€	2,17		
Richiamo Ri.Ba. - nostra banca	€	11,45		
Richiamo Ri.Ba. - altra banca	€	11,45		
Proroga Ri.Ba. - nostra banca	€	11,45		
Proroga Ri.Ba. - altra banca	€	11,45		
Insoluto M.A.V. - nostra banca	€	0,00		
Richiamo M.A.V. - nostra banca	€	11,45		
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
Richiesta esito pagamenti/insoluti protestabili - nostra banca	€	0,00		
Richiesta esito pagamenti/insoluti protestabili - altra banca	€	6,25		
Richiesta esito pagamenti/insoluti non protestabili - nostra banca	€	0,00		
Richiesta esito pagamenti/insoluti non protestabili - altra banca	€	6,25		
Commissione incasso altri documenti	€	12,45 per ogni documento (oltre le spese reclamate da terzi)		

### ALTRE SPESE

Spese per l'invio massivo di comunicazioni periodiche In forma cartacea: € 0,59

(per documento) - spese di spedizione incluse	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
Stampa elenco condizioni	€ 0,00

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.

<b>GIORNI</b>	
<b>Accredito disposizioni a scadenza</b>	
Accredito disposizioni protestabili a scadenza - nostra banca	10 giorni calendario
Accredito disposizioni protestabili a scadenza - altra banca	20 giorni calendario
Accredito disposizioni non protestabili a scadenza - nostra banca	10 giorni calendario
Accredito disposizioni non protestabili a scadenza - altra banca	20 giorni calendario
Accredito R.I.Ba a scadenza - nostra banca	In giornata
Accredito R.I.Ba a scadenza - altra banca	1 giorno lavorativo
Accredito S.D.D. CORE a scadenza - nostra banca	In giornata
Accredito S.D.D. CORE a scadenza - altra banca	In giornata
Accredito S.D.D. B2B a scadenza - nostra banca	In giornata
Accredito S.D.D. B2B a scadenza - altra banca	In giornata
Accredito M.A.V. a scadenza - nostra banca	In giornata
Accredito M.A.V. a scadenza - altra banca	In giornata
Accredito R.I.D. a scadenza - nostra banca	In giornata
<b>Accredito disposizioni a vista</b>	
Accredito disposizioni protestabili a vista - nostra banca	15 giorni calendario
Accredito disposizioni protestabili a vista - altra banca	20 giorni calendario
Accredito disposizioni non protestabili a vista - nostra banca	15 giorni calendario
Accredito disposizioni non protestabili a vista - altra banca	20 giorni calendario
<b>Esiti</b>	
Addebito insoluti protestabili a scadenza	In giornata
Addebito insoluti non protestabili a scadenza	In giornata
Addebito insoluti R.I.BA a scadenza	In giornata
Addebito insoluti R.I.D. a scadenza	In giornata
Addebito insoluti S.D.D. CORE a scadenza	In giornata
Addebito insoluti S.D.D. B2B a scadenza	In giornata
Addebito insoluti M.A.V. a scadenza	In giornata

## RECESSO E RECLAMI

## Recesso dal contratto:

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con preavviso di quindici 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 il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

## Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale:

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente. I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostantivi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

## 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 Raiffeisen di San Martino in Passiria Soc. coop.

Ufficio Reclami

Via Giovo n. 7, 39010 – San Martino in Passiria (BZ)

Fax: +39 0473 650125

E-mail: [info@raikastmartin.it](mailto:info@raikastmartin.it) Pec: [rk.st.martin@actaliscertymail.it](mailto:rk.st.martin@actaliscertymail.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](http://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](http://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 in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

Effetti salvo buon fine (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	Effetto i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
RI.BA.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica, emessa dal creditore
R.I.D.	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito, confermato dal debitore.
S.D.D. CORE e B2B	Strumento di incasso europeo, che sostituisce il prodotto R.I.D. e consente, alle medesime condizioni, la raggiungibilità di tutti i conti bancari nell'area SEPA, che emettono addebito diretto. S.D.D. CORE è utilizzabile per qualsiasi tipologia di debitore; S.D.D. B2B (Business to Business) è riservato esclusivamente ai debitori che rientrano nella categoria microimprese e non consumatori.
M.A.V.	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviato 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.
Richiesta esito	Richieste di esito su effetti inviati all'incasso.

Brevità di scadenza	Se una cambiale viene presentata all'incasso pochi giorni prima della sua scadenza, al cliente vengono richieste commissioni di brevità, a fronte dei maggiori costi sostenuti per l'invio.
Richiamo	E' l'ordine impartito dal cedente, di non presentare all'incasso un effetto già ceduto alla Banca.
Insoluto	Trattasi di effetto scontato dalla Banca, ma non onorato dal debitore alla scadenza.
Protesto	Procedura prevista dalla legge, compiuta da un Notaio o da un Ufficiale Giudiziario, che attesta l'avvenuta presentazione dell'effetto e il rifiuto di pagamento da parte del debitore.