

INFORMAZIONI SULLA BANCA

La Cassa Rurale – Adamello Giudicarie Valsabbia Paganella Società Cooperativa

Via : 3 Novembre, 20 - 38079 - Tione di Trento (TN)

Tel.: 0465 896896 - Fax: 0465 896899

Email: info@lacassarurale.it Sito internet: www.lacassarurale.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Trento n. 1908

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4038.6.0 - cod. ABI 08078

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A157639

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.

INFORMAZIONI SUI SERVIZI DI PAGAMENTO

Le operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro sono operazioni che possono essere effettuate dal richiedente in contanti, presso la sede e le filiali della Banca, anche **senza** essere titolare di un conto corrente di corrispondenza.

Le **operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:**

- a) il **bonifico**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. 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;
- c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- d) la **RiBa** (Ricevuta Bancaria), ovvero l'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;
- e) il **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'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;
- f) le **rimesse di denaro**, ovvero il servizio di pagamento dove, senza l'apertura di conti di pagamento a nome del pagatore o del beneficiario, la banca riceve i fondi dal pagatore con l'unico scopo di trasferire un ammontare corrispondente al beneficiario o a un altro prestatore di servizi di pagamento che agisce per conto del beneficiario, e/o dove tali fondi sono ricevuti per conto del beneficiario e messi a sua disposizione;
- g) altri **pagamenti**, quali ad es.: utenze (bollette), tributi (F23/F24), bollettino ICI.

Le norme sui servizi di pagamento si applicano ai servizi di pagamento **prestati in euro** o nella **valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo Spazio economico europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein)**.

Le norme sui servizi di pagamento **non si applicano** invece, a titolo esemplificativo:

- a) alle operazioni di pagamento dal pagatore al beneficiario effettuate tramite la banca, quale agente commerciale autorizzato a negoziare o a concludere la vendita o l'acquisto di beni o servizi per conto del pagatore o del beneficiario (es. biglietti teatrali e buoni mensa);
- b) alle operazioni di cambio di valuta contante contro contante nell'ambito delle quali i fondi non sono detenuti su un conto di pagamento;
- c) alle operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

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 al beneficiario correttamente e nei tempi previsti;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente per far fronte al pagamento.

L'ordine di pagamento viene eseguito sulla base dell'**identificativo unico** fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico Italia: IBAN;
- bonifico estero: Iban e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- RID: Coordinate d'azienda;
- RiBa: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

SPESE, ONERI E COMMISSIONI

| SERVIZI DI PAGAMENTO | |
|---|--|
| Spese per: | |
| - Informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento | € 0,00 |
| - Altre informazioni ulteriori o più frequenti o trasmesse con strumenti diversi | € 0,70 |
| Spese per comunicazione di rifiuto obiettivamente giustificato dell'ordine | € 0,70 |
| Spese per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico da parte del cliente | € 0,70 oltre alle spese effettivamente sostenute e documentate analiticamente dalla banca. |
| Spesa per revoca dell'ordine | € 0,70 |
| Spese per pagamento bollette / utenze / bollettini freccia | € 2,00 |
| Spese pagamento Ri.Ba (Ricevuta Bancaria) | € 0,00 |
| Spese pagamento M.A.V. (Pagamento Mediante Avviso) e R.A.V. (Ruoli Mediante Avviso) | € 0,00 |
| Spese per pagamento cambiali in contanti | € 5,00 |
| Spese pagamento diritti per ritiro effetti scadenti su altre banche, su piazza, fuori piazza, fuori piazza, oltre spese sostenute e reclamate | € 8,50 |
| Spese per pagamento bollettini I.N.P.S., Cassa Edile, I.C.I. (convenzione Equitalia) | € 0,00 |
| Spese per pagamento bollettini quietanzati da altri istituti bancari | € 3,00 |
| Spese per pagamento bollettini postali, in aggiunta al recupero spese postali reclamate da Poste Italiane | € 5,00 |
| Spese per pagamento tributi con modulo F23 - F24 | € 0,00 |
| Spese servizio distribuzione buoni pasto | € 2,50 |
| Spese emissione abbonamenti studenti tessere di trasporto | € 0,00 |
| Spese ricarica tessere di trasporto | € 0,00 |
| Spese emissione Skipass | € 6,00 |
| Spese per emissione biglietti e abbonamenti spettacoli | € 6,00 |
| Commissione di acquisto o cambio di Banconote estere logore o fuori corso | 5,00% del valore delle banconote |
| Spese di acquisto/vendita valuta estera | € 5,00 |
| Commissione per incasso vincite, concorsi e lotterie | 0,50 % della vincita con un minimo di € 50,00 |
| ASSEGNI | |
| Spese per cambio assegni Italia negoziati salvo buon fine | fino a € 250,00: € 0,00 oltre: 0,1% Minimo: € 15,00 |
| Spese per cambio assegni Italia negoziati al dopo incasso | € 15,00 |
| Spese per cambio assegni in Euro/Divisa di Banca Estera negoziati salvo buon fine. oltre alla eventuale commissione di acquisto/vendita di valuta e ad eventuali spese per rettifica valuta o reclamate da corrispondenti | € 5,00 |
| Spese per cambio assegni in Euro/Divisa di Banca Estera negoziati al dopo incasso. oltre alla eventuale commissione di acquisto/vendita di valuta e ad eventuali spese per rettifica valuta o reclamate da corrispondenti | € 25,00 |
| Spesa emissione assegni circolari | € 3,00 |
| Recupero bolli assegni circolari trasferibili per singolo assegno | € 1,50 |
| Bonifici a mezzo assegno bancario su Paesi Esteri | € 25,00 |
| Spese per incasso di traveller's cheque | € 5,00 |
| Spese per insoluto | € 17,00 |
| BONIFICI | |
| Bonifico - SEPA | € 6,00 |
| Bonifico - Extra SEPA | € 15,00 |
| Bonifico urgente | € 6,00 |
| Spese per pagamento a mezzo bonifico con spese dell'estero a carico dell'ordinante "OUR" | € 30,50 |
| Commissioni di cambio bonifici in partenza/arrivo non soggetti alla normativa sulla PSD, d.lgs. 11/2010, in | 0,15% con un minimo di 10,00 € |

| | |
|---|--|
| Divisa non U.E. | |
| Commissioni di cambio per bonifici esteri a mezzo assegni bancari | 0,15% con un minimo di 10,00 € |
| Opzioni valide per i bonifici non soggetti alla normativa sulla PSD, d.lgs. 11/2010 | <p>- Opzione *BEN: la commissione, le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca beneficiaria sono a carico del Cliente beneficiario dei fondi. Fa eccezione il caso in cui l'ordinante di bonifico decida di accollarsi parte della commissione stessa.</p> <p>- Opzione *SHA: la commissione è a carico dell'ordinante di bonifico. Le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca del beneficiario sono a carico del Cliente beneficiario dei fondi.</p> <p>- Opzione *OUR: la commissione e le spese di incasso della Banca beneficiaria sono totalmente a carico dell'ordinante di bonifico. Alla commissione sono aggiunte le spese reclamate dalle banche intermediarie e del beneficiario differenziate a seconda del Paese di destinazione del pagamento della divisa di pagamento nella misura effettivamente reclamata.</p> |

| | |
|--|---|
| ALTRE SPESE | |
| Spese per pratiche di successione | <p>- Euro 60,00 se la posizione globale del de cuius presenta un saldo complessivo fino a Euro 5.000,00;</p> <p>- di Euro 160,00 se la posizione globale del de cuius presenta un saldo complessivo oltre Euro 5.000,00 senza polizza titoli e/o gestione patrimoniale;</p> <p>- di Euro 300,00 se la posizione globale del de cuius presenta un saldo complessivo oltre Euro 5.000,00 con polizza titoli e/o gestione patrimoniale</p> |
| Spese rilascio certificazioni ABI | € 50,00 |
| Spese per confezionamento e conteggio moneta metallica | € 5,00 |
| Spese per servizio di istruzione della pratica di trasferimento del diritto di proprietà e/o dell'apposizione del vincolo di pegno sui certificati azionari cartacei | <p>- 0,50% sul controvalore con minimo euro 200,00 per i privati</p> <p>- 0,50% sul controvalore con minimo euro 300,00 per le Società</p> <p>Le commissioni sono addebitate al giratario al momento dell'apposizione della firma di girata sul certificato azionario. Il servizio è svolto a discrezione della Cassa preferibilmente tramite la movimentazione del deposito titoli del quale è richiesta apertura. Si rinvia al foglio informativo specifico per il dettaglio degli oneri.</p> |

| | |
|---|--|
| TEMPI DI ESECUZIONE | |
| Tempi di esecuzione bonifici: | |
| <ul style="list-style-type: none"> • bonifico interno (stessa banca) • bonifici effettuati dalla banca su incarico del cliente (su altra banca) • bonifici ricevuti dalla banca a favore del cliente | <p>Medesimo giorno di addebito dei fondi in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è anche la banca del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante</p> <p>1 giorno decorrente dalla data di ricezione dell'ordine</p> <p>lo stesso giorno in cui i fondi sono accreditati sul conto della banca</p> |
| Tempi di esecuzione dell'ordine di bonifico nella valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo Spazio Economico (Paesi UE/EEA) | 2 giorni decorrenti dalla data di ricezione dell'ordine (calendario Forex) |

| | |
|---|---|
| Tempi di esecuzione dell'ordine di bonifico in altre valute (Paesi extra UE/EEA) | 2 giorni decorrenti dalla data di ricezione dell'ordine (calendario Forex) |
|---|---|

| Tempi di esecuzione di incassi commerciali: | | |
|--|---|---|
| - Incassi commerciali passivi: | Termini di esecuzione | Tempi di esecuzione |
| Ri.Ba. | Data di scadenza | Data di scadenza + 1 giorno lavorativo |
| RAV | Data di scadenza | Data di scadenza (se non indicata vale la data dell'addebito) + 1 giorno lavorativo |
| MAV | 1 giorno decorrente dalla data di ricezione dell'ordine | Data di scadenza (se non indicata vale la data dell'addebito) + 1 giorno lavorativo |
| Addebito Bollettini Freccia | 1 giorno decorrente dalla data di ricezione dell'ordine | Data di scadenza (se non indicata vale la data dell'addebito)+ 1 giorno lavorativo |

| VALUTE E DISPONIBILITA' | | |
|---|--|---|
| | Valute e disponibilità | Termini di non stornabilità (**) |
| Bonifici in arrivo ai sensi della normativa sulla PSD, d.lgs 11/2010 | Data regolamento(*) | - |
| Bonifici in partenza ai sensi della normativa sulla PSD, d.lgs 11/2010 | Data esecuzione | - |
| Bonifici in arrivo non soggetti alla normativa sulla PSD, d.lgs 11/2010, in Euro | 2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex) | - |
| Bonifici in partenza non soggetti alla normativa sulla PSD, d.lgs 11/2010, in divisa non U.E. | Data esecuzione | - |
| Addebito pagamento tributi con modulo F23 – F24 | Data esecuzione | - |

(*) **Data di regolamento:** giornata operativa in cui l'importo dell'operazione di pagamento viene accreditata sul conto del prestatore di servizi di pagamento (banca) del beneficiario.

(**) La Banca si riserva di prorogare i termini massimi di disponibilità economica e non stornabilità solo in presenza di cause di forza maggiore – ivi compresi gli scioperi del personale – verificatesi presso questa Banca e/o presso corrispondenti anche non bancari.

| DATA DI RICEZIONE, GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO | |
|---|--|
| Giornate non operative: <ul style="list-style-type: none"> ▪ giornate intere <ul style="list-style-type: none"> ○ sabati, domeniche ed altri giorni festivi ○ festività nazionali italiane ○ tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni ▪ giornate semifestive <ul style="list-style-type: none"> ○ vigilia di Ferragosto, 14.08 ○ vigilia di Natale, 24.12 ○ vigilia di Capodanno, 31.12 ○ martedì grasso di carnevale ○ patrono della singola dipendenza della Cassa Rurale ○ assemblee del personale per ragioni sindacali ○ formazione interna del personale Le "giornate non operative" sono precedentemente comunicate ai clienti tramite <ul style="list-style-type: none"> ▪ pubblicazione sul sito internet della banca | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |

| | |
|---|--|
| <p>www.lacassarurale.it</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ affissione di avvisi cartacei nelle dipendenze della banca | |
| <p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> • le ore 14:00 per il servizio InBank • le ore 13:00 per il servizio OnBank • le ore 16:00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> • alle ore 10:00 per il servizio InBank • alle ore 10:00 per il servizio OnBank • alle ore 12:00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo. | <p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>) si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |
| ALTRO | |
| <p>Spese per ricerca e copia documentazione di cui all'art. 119 comma 4, D. Lgs. 385/93 (per singolo documento, spese spedizione escluse)</p> | <p>€ 2,25 per documento archiviato in formato elettronico € 6,10 per documento in formato cartaceo con archiviazione in house € 15,00 per documento in formato cartaceo con archiviazione in outsourcing</p> |
| <p>Spesa per solleciti inviati per il mancato rispetto di termini di adempimento</p> | <p>Euro 50,00 per singolo sollecito inviato</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> - Commissione per acquisto/vendita di valute estere; - Bonifici in partenza/arrivo non soggetti alla normativa sulla PSD, d.lgs. 11/2010, in Divisa non U.E.; - Versamento assegni bancari/circolari in divisa; - Bonifici esteri a mezzo assegni bancari. | <p>0,15 %</p> |
| <p>Tassi di cambio</p> | <p>Scarto massimo del 5% rispetto al cambio ufficiale rilevato dalla BCE nel giorno lavorativo antecedente.</p> |
| <p>Spese per comunicazione valutaria statistica</p> | <p>Euro 50,00</p> |
| <p>Spese per invio messaggio SWIFT-FAX a rete</p> | <p>Euro 50,00</p> |
| <p>Imposte, bolli e tasse presenti e future</p> | <p>a carico del cliente</p> |
| <p>Spese censimento anagrafico nuovi clienti</p> | <p>Euro 100,00</p> |
| <p>Spese vive documentate</p> | <p>Recuperate nella misura effettivamente sostenuta</p> |

ORDINE DI PAGAMENTO. FORMA E MODALITÀ PER PRESTARE E REVOCARE IL CONSENSO ALL'ESECUZIONE DI UN'OPERAZIONE DI PAGAMENTO

L'ordine viene trasmesso alla banca su supporto cartaceo e in lingua italiana.

Il consenso si intende prestato nel momento in cui il pagatore trasmette l'ordine di pagamento alla Banca. Nelle operazioni di pagamento disposte dal beneficiario, il consenso si intende manifestato dal pagatore attraverso il rilascio dell'autorizzazione al pagamento.

Il consenso all'autorizzazione è revocato con la stessa modalità con la quale l'ordine è stato impartito e la revoca è consentita fino al momento in cui l'ordine non diviene irrevocabile.

La revoca del consenso riferita all'esecuzione di una serie di operazioni impedisce l'esecuzione delle operazioni successive che, se eseguite, sono considerate non autorizzate.

Si considera irrevocabile, salvo quanto disposto qui di seguito, l'ordine di pagamento dopo che esso sia pervenuto alla banca del pagatore.

Se l'operazione è disposta su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite, il pagatore non può revocare l'ordine di pagamento dopo averlo trasmesso al beneficiario o avergli dato il consenso ad eseguire l'operazione di pagamento.

Se si tratta di ordini di pagamento per i quali è concordato che l'esecuzione sia avviata in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o il giorno in cui il pagatore ha messo i fondi a disposizione della banca, la revoca degli stessi è consentita non oltre la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato.

INFORMAZIONI

Il cliente ha diritto di richiedere che le informazioni contenute in questo documento gli siano fornite su supporto cartaceo o altro supporto durevole.

Per ogni operazione di pagamento eseguita, la banca mette a disposizione del cliente le informazioni previste dalla normativa di trasparenza bancaria.

OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O INESATTE

Il cliente, venuto a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto, ne ottiene la rettifica solo se comunica per iscritto senza indugio tale circostanza alla banca entro il termine di tredici mesi, decorrente dalla data di pagamento nel caso del pagatore, o di ricezione delle somme nel caso del beneficiario. Tale termine non opera se la Banca ha omesso di fornire o di mettere a disposizione le informazioni relative all'operazione di pagamento secondo la disciplina in materia di trasparenza delle condizioni e di requisiti informativi.

Un'operazione di pagamento è eseguita in modo inesatto quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal cliente alla Banca.

La banca rimborsa senza indugio al cliente l'importo dell'operazione non autorizzata o eseguita in modo inesatto.

Ogni comunicazione deve essere redatta in lingua italiana.

RECLAMI E RICORSI

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:

La Cassa Rurale – Credito Cooperativo Adamello
Giudicarie Valsabbia Paganella
Ufficio Reclami
Via 3 Novembre, 20
38079 Tione di Trento (TN)
Fax: 0465 896899
e-mail: reclami@lacassarurale.it
pec: reclami@pec.lacassarurale.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, 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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.