

SERVIZI PER INCASSI E PAGAMENTI

Sezione I – Informazioni sulla Banca

CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI CANTU'

Banca di Credito Cooperativo Soc. Coop.

Sede legale in CANTU' – Corso Unità d'Italia 11 – e-mail info@cracantu.it

Repertorio Economico Amministrativo n. 43395 Como – Cod. ABI 08430

Iscritta all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 719 – Iscritta all'albo delle cooperative al n. A165516

Capitale sociale e Riserve **Euro 247.559.925,25 al 31 dicembre 2009**

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

Sezione II – Caratteristiche e rischi tipici dell'operazione

Struttura e funzione economica

Tali servizi consentono al cliente di:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari), a carico di altre banche italiane o estere nonché effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche; 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);
- incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture "MAV" (pagamento mediante avviso) o "FRECCIA" (bollettino bancario precompilato) 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" (a fronte di incassi relativi all'erogazione di servizi di fornitura di acqua, luce, gas, telecomunicazioni, ecc); "RID commerciale" (a fronte di incassi relativi a rapporti commerciali);
- 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;
- di pagare, oltre a imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23, gratuite per la clientela, anche le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso), nonché l'ICI e taluni contributi con gli appositi bollettini.

Principali rischi (generici e specifici)

- Possibile variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.
- Mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore, irregolarità formali, contraffazione.
- Rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

Sezione III – Condizioni economiche dell'operazione

CONDIZIONI "ASSEGNI"

COMMISSIONI E SPESE	Percentuale	Minimo	Massimo
Cambio assegni	0,10%	€ 1,03	€ 25,82
Acquisto per cassa di assegni commerciali estero (1):			
• Commissioni per cambio assegno	0,15%	€ 2,58	
• Spese pratica			€ 7,75
• Spese per CVS (per importi superiori a €1.250)			€ 5,16

COMMISSIONI E SPESE	Percentuale	Minimo	Massimo
Assegni assunti al Dopo Incasso:	0,10%	€ 3,00	€ 6,00
Ritorno di assegni sull'Italia impagati:	1,50%	€ 4,00	€ 20,00
• Assegni protestati (2)			€ 4,00
• Assegni insoluti (2)			€ 5,00
• Assegni richiamati (2)			€ 17,00
• Spese varie (telefoniche, ecc.) per richiami			€ 17,00
Emissione di assegni interni			€ 6,00
Rilascio fotocopie assegni			€ 10,33
Comunicazione di insoluto Check Truncation			€ 13,00
Richiesta di fotocopia di assegno negoziato in Check Truncation			€ 13,00
Comunicazione di pagato dopo la comunicazione iniziale di impagato			€ 5,50
<i>(1) Nelle operazioni di cambio di assegni commerciali espressi in valuta out si applica una commissione di negoziazione nella misura indicata nel foglio informativo relativo all'acquisto e vendita di valuta estera (Tr19.01).</i>			
<i>(2) Oltre ad eventuali spese reclamate da Corrispondenti e bollo.</i>			

VALUTE E DISPONIBILITÀ (dalla presentazione)	Non Stornabilità	Disponibilità	Valute
Disponibilità del controvalore per assegni assunti al Dopo Incasso :			
• assegni bancari della stessa filiale	4 giorni	in giornata	in giornata
• assegni bancari di altre filiali della Cra	15 giorni	2 giorni lav.	1 giorno lav.
• assegni bancari di altri Istituti	20 giorni	5 giorni lav.	3 giorni lav.
• assegni circolari di Iccrea	15 giorni	2 giorni lav.	1 giorno lav.
• assegni circolari di altri Istituti	15 giorni	2 giorni lav.	1 giorno lav.
• assegni/vaglia postali e assegni debito vitalizio	180 giorni	5 giorni lav.	3 giorni lav.
• assegni estero:			
- in divisa ed in Euro su banca estera	–	30 giorni lav.	8 gg lav. Forex
- in divisa su Paese diverso da valuta di emissione	–	30 giorni lav.	Dopo incasso
- in Euro di conto estero su banca italiana	–	30 giorni lav.	5 gg lav. Forex
Ritorno di assegni sull'Italia impagati	–	–	data versam.

CONDIZIONI "EFFETTI – RID – RIBA – MAV – DOCUMENTI VARI"

COMMISSIONI E SPESE	Percentuale	Minimo	Massimo
Effetti presentati allo Sconto o accreditati SBF:			
• Effetto cartaceo scadente presso CRA (su piazza)			€ 4,85
• Effetto cartaceo scadente su altra banca (fuori piazza)			€ 6,70
• RiBa scadente presso CRA (su piazza)			€ 3,65
• RiBa scadente su altra banca (fuori piazza)			€ 5,90
• RID scadente presso CRA (su piazza)			€ 1,30
• RID scadente su altra banca (fuori piazza)			€ 1,30
• MAV scadente presso CRA (su piazza)			€ 3,45
• MAV scadente su altra banca (fuori piazza)			€ 5,70
• Fatture da anticipare			€ 5,00
• Documenti vari (certificati di conformità, ecc)			€ 4,00
Effetti assunti al Dopo Incasso:			
• Effetto cartaceo scadente presso CRA (su piazza) (1)	0,10%	€ 3,45	€ 6,20
• Effetto cartaceo scadente su altra banca (fuori piazza) (1)	0,10%	€ 4,65	€ 6,20
• RiBa scadente presso CRA (su piazza)	0,10%	€ 2,60	€ 5,70
• RiBa scadente su altra banca (fuori piazza)	0,10%	€ 3,70	€ 5,70
• RID scadente presso CRA (su piazza)	0,10%	€ 1,30	€ 5,70
• RID scadente su altra banca (fuori piazza)	0,10%	€ 1,30	€ 5,70
• MAV scadente presso CRA (su piazza)	0,10%	€ 2,60	€ 5,70

COMMISSIONI E SPESE	Percentuale	Minimo	Massimo
• MAV scadente su altra banca (fuori piazza)	0,10%	€ 3,70	€ 5,70
Incasso documenti vari:			
• Certificati di conformità			€ 5,00
Spese di trasformazione da cartaceo ad elettronico RiBa-RID-MAV (spese acquisizione)			€ 1,00
Commissioni di richiesta d'esito per effetti cartacei (2):			
• richiesta alla presentazione			€ 3,50
• richiesta successiva alla scadenza			€ 10,00
Commissioni protesto effetti cartacei (2)	1,50%	€ 4,00	€ 20,00
Commissioni insoluto effetti cartacei (2)			€ 4,35
Commissioni insoluto RiBa/RID/MAV (2)			€ 4,35
Commissioni sollecito MAV (1° e 2° sollecito)			€ 3,10
Commissioni di richiamo effetti (2)			€ 5,00
Commissioni di richiamo effetti presso Pubblico Ufficiale (2)			€ 5,00
Commissioni di proroga scadenza effetti (2)			€ 5,00
Commissioni di variazione Banca d'appoggio (coordinate bancarie)			€ 4,00
Commissioni di decurtazione effetti			€ 5,00
Commissioni di accettazione			nessuna
Commissione di pagamento effetti in contanti			€ 2,00
Commissioni per incasso effetti a mezzo Ufficio Postale (oltre la commissione di incasso)			€ 10,33
Commissioni per ritiro effetti sull'Italia (oltre a spese eventuali reclamate da corrispondenti):			
• scadenti presso sportelli della Cassa			€ 0,00
• scadenti presso sportelli di altre Banche			€ 4,00
<i>(1) A tali commissioni devono essere aggiunte le spese di richiesta esito.</i>			
<i>(2) Per tali servizi, oltre alle commissioni indicate, vengono applicate al cliente le spese reclamate da terzi (Corrispondenti, Pubblico Ufficiale, ecc.)</i>			

DIRITTI	Massimo
Diritti di brevità per effetti:	
• scadenti fuori piazza nei 20 giorni	€ 2,50
• scadenti su piazza nei 10 giorni	€ 1,00

VALUTE E DISPONIBILITÀ	Non Stornabilità	Disponibilità	Valute
Effetti presentati allo Sconto:			
• accredito		1 giorno lav.	1 giorno lav.
• giorni banca (di calendario)			7 giorni
Accredito effetti presentati al Dopo Incasso o S.B.F.:			
• su piazza a scadenza	scad.+ 99 gg.	scad.+ 99 gg.	scad.+10 gg.
• fuori piazza a scadenza	scad.+ 99 gg.	scad.+ 99 gg.	scad.+20 gg.
• su piazza a vista	scad.+ 99 gg.	scad.+ 99 gg.	scad.+15 gg.
• fuori piazza a vista	scad.+ 99 gg.	scad.+ 99 gg.	scad.+25 gg.
• RIBA attive			
- sulla Cassa	scad.+15 gg.	scad.+10 gg.	scad.+10 gg.
- su altre banche	scad.+15 gg.	scad.+20 gg.	scad.+20 gg.
• RID attivi			
- sulla Cassa	scad. + 15 gg.	scad. + 5 gg.	scad. + 5 gg.
- su altre banche	scad. + 15 gg.	scad. + 5 gg.	scad. + 5 gg.

VALUTE E DISPONIBILITÀ	Non Stornabilità	Disponibilità	Valute
<ul style="list-style-type: none"> M.A.V. attivi <ul style="list-style-type: none"> sulla Cassa su altre banche 	<i>scad. + 15 gg.</i> <i>scad. + 15 gg.</i>	<i>pag. + 5 gg.</i> <i>pag. + 5 gg.</i>	<i>pag. + 5 gg.</i> <i>pag. + 5 gg.</i>
Anticipo fatture: <ul style="list-style-type: none"> accredito addebito 		<i>scad. + 5 gg.</i> <i>val. bonifico</i>	<i>scad. + 5 gg.</i> <i>val. bonifico</i>
Addebito ritiro effetti: <ul style="list-style-type: none"> scadenti presso sportelli della Cassa scadenti su piazza scadenti fuori piazza RIBA passive RID passivi M.A.V. passivi 			<i>data scad.</i> <i>data scad.</i> <i>data scad.</i> <i>data scad.</i> <i>data scad.</i> <i>data scad.</i>
Addebito ritorni di effetti insoluti, richiamati, protestati			<i>data scad.</i>
Storno anticipo fatture			<i>scad. anticipo</i>
Legenda: "lav." = Lavorativo; "scad." = data di scadenza; "pag." = data di pagamento			

CONDIZIONI "UTENZE E VARIE"

CARTE VIACARD (vedere relativo foglio informativo)	Massimo
Rilascio e rinnovo (diritto d'urgenza)	€ 5,16
Sostituzione carta smagnetizzata o deteriorata	€ 5,16
Rimissione carta bloccata per furto o smarrimento	€ 5,16

TELEPASS FAMILY (vedere relativo foglio informativo)	Massimo
Rilascio	€ 5,16

CONDIZIONI UTENZE	Massimo
Incasso bollette di affitto: <ul style="list-style-type: none"> in contanti con addebito in conto 	€ 2,50 € 2,50
Pagamento bollettini postali	€ 2,50
Bollette ENEL-TELEFONO-ACQUA-GAS: <ul style="list-style-type: none"> pagamento presso cassiere: <ul style="list-style-type: none"> in contanti con addebito in conto pagamento su disposizione permanente di addebito in c/c valuta per addebito in conto 	€ 2,50 € 2,00 nessuna data scadenza
Imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali (RAV o cartacee): <ul style="list-style-type: none"> in contanti addebito in conto 	€ 2,50 € 2,00
Bollettino bancario "Freccia": <ul style="list-style-type: none"> pagamento presso cassiere: <ul style="list-style-type: none"> in contanti con addebito in conto rendicontazione esito 	€ 1,00 € 0,50 € 1,50

**Sezione IV – Sintesi delle clausole contrattuali che regolano l'operazione,
relative ai principali diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti col cliente**

- *Incasso assegni, effetti e documenti* - L'importo degli assegni (diversi dagli assegni bancari, circolari e titoli similari a carico di banche italiane e dagli assegni postali "standardizzati", per i quali si rinvia a quanto indicato nel foglio informativo relativo al conto corrente), nonché degli effetti, ricevute e documenti similari è accreditato con riserva di verifica e salvo buon fine e non è disponibile prima che la banca ne abbia effettuato la verifica o l'incasso e che dell'avvenuto incasso abbia avuto conoscenza la dipendenza accreditante. In caso di mancato incasso la banca si riserva tutti i diritti e le azioni nonché la facoltà di effettuare, in qualunque momento, l'addebito in conto.
 - *Incasso RiBa e RID* - L'importo delle disposizioni RiBa e RID inoltrate per l'incasso è accreditato con riserva di verifica e salvo buon fine e non è disponibile prima che sia decorso il termine specificamente previsto, prorogabile dalla banca solo in caso di forza maggiore. Decorso tale termine l'importo delle disposizioni RiBa e RID non può più essere stornato su iniziativa della banca. Quest'ultima tuttavia mantiene il diritto di agire nei confronti del cliente per il recupero degli importi indebitamente pagati.
 - *Valuta* - La valuta determina unicamente la decorrenza degli interessi e non conferisce al cliente alcun diritto circa la disponibilità dell'importo.
 - *Servizi di incasso e accettazione* - I servizi di incasso e accettazione di assegni, di effetti e di documenti sono fatti per conto del cedente e a suo rischio. La banca non risponde delle conseguenze derivanti da cause ad essa non imputabili.
 - *Servizi di incasso o di accettazione di assegni, effetti e documenti sull'estero* - Nel caso di titoli, in euro o in divisa estera, a favore dell'estero, qualora la lettera di remessa non contenga istruzioni specifiche circa la levata del protesto, la banca non è responsabile qualora il protesto non venga elevato. Ai servizi di incasso o di accettazione di assegni, effetti e documenti sull'estero si applicano le leggi dei Paesi esteri ove deve avvenire l'incasso o l'accettazione.
 - *Reclami* - I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Cassa Rurale ed Artigiana di Cantù Banca di Credito Cooperativo Soc. Coop. [indirizzo: Corso Unità d'Italia 11 – 22063 Cantù (Co) / e-mail: reclami@cracantu.it], che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. 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, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
 - **Conciliatore Bancario Finanziario**: per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it oppure chiedere alla banca.
- Per ulteriori informazioni si rinvia alla documentazione (Guide e Regolamenti) a disposizione della clientela presso ogni locale aperto al pubblico.

Legenda

Assegni/effetti al dopo incasso: assegni/effetti per i quali il cliente riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.

Assegni/effetti sbf: assegni/effetti negoziati per i quali il cliente acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.

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.

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.

RiBa: incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.

Richieste di esito: richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.

RID commerciale-utenze-veloce: incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.

Tasso di cambio: indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).

Termini di disponibilità (non stornabilità): termini, espressi in giorni lavorativi bancari, decorsi i quali il cliente acquista la disponibilità economica (giuridica) delle somme accreditate sul conto.

Valuta: data di inizio di decorrenza degli interessi.