

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Rurale di Mezzocorona Banca di Credito Cooperativo – Società Cooperativa

Via Cavallegeri 19 – Mezzocorona (Tn)

Tel. 0461 608811 - Fax 0461 603478

E-mail info@cr-mezzocorona.net - Sito internet www.cr-mezzocorona.net

Iscritta al Registro delle imprese di Trento n. 1727 vol. XI – C.F. e partita IVA 00105370225

Iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 2920.7.0 - Codice ABI 08138.0

Iscritta all'Albo delle Banche e all'Albo delle Società Cooperative al n. A157623

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO?

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda il RID.

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 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;
- 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) il **RID**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);
- e) la **RiBa**, 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;
- f) la **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;
- g) altri **pagamenti diversi**.

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di 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, vaglia postali.

Il presente foglio informativo contiene informazioni riferite anche ai seguenti servizi che sono esclusi dalle norme sui servizi di pagamento:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche italiane o estere. L'operazione di
- cambio di assegni è effettuata a discrezione della Cassa;
- di pagare, imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23, gratuite per la Clientela;
- di prenotare e/o richiedere documenti recanti il diritto ad usufruire di servizi o di assistere a spettacoli.

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 correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito

Il bonifico 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.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO
NON REGOLATI DA CONTRATTO QUADRO DIVERSI DAGLI
STRUMENTI DI PAGAMENTO
(INBANK E CARTE DI DEBITO E CREDITO)**

VOCI DI COSTO	
Spese per l' informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	€ 0,00
Spese per altre informazioni ulteriori o più frequenti o trasmesse con strumenti diversi	€ 3,00
Spese per comunicazione di rifiuto obiettivamente giustificato dell'ordine	€ 2,00
Spese per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico in aggiunta a eventuali spese reclamate	€ 5,00
Spesa per revoca dell'ordine	€ 1,00
Tasso di cambio	Cambio al "durante" +/- spread max 0,50%
Spese per ricerca e copia documentazione	€ 10,00 per singolo documento
BONIFICI	
Spese pagamenti per trasferimenti di fondi denominati in Euro tra banche insediate in differenti Stati membri dell'Unione Europea o di Stati membri dell'EFTA (e cioè: Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera)	
Bonifici verso Italia e Ue in euro	€ 5,00
Commissioni per bonifici ad alta priorità (data regolamento in giornata) su altri Istituti	€ 10,00
Commissioni su bonifici disposti verso conti della CR Mezzocorona	€ 5,00
Commissioni su bonifici per emolumenti	€ 5,00
Commissioni su bonifici in arrivo da altre banche	€ 0,00
Spese pagamenti all'estero esclusi, bonifici transfrontalieri regolari (ovvero completi della codifica IBAN/BICSWIFT) Per bonifici transfrontalieri si intendono i trasferimenti di fondi denominati in Euro tra banche insediate in differenti Stati membri dell'Unione Europea o di Stati membri dell'EFTA (e cioè: Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera) di ammontare non superiore a € 50.000	
Per pagamento a mezzo bonifico	€ 8,00 + 0,15% sull'importo minimo € 2,00 massimo € 150,00
Per pagamento a mezzo assegno al beneficiario	€ 25,00
Per pagamento, con spese dell'estero a carico dell'ordinante "our", maggiorazione pari all'uno per mille	€ 25,00 minimo € 100,00 massimo
Per avviso telex/fax ai beneficiari e/o invio comunicazioni	€ 25,00
Spese per incassi dall'estero esclusi, bonifici transfrontalieri	
Bonifico in arrivo anche a mezzo lettera	€ 8,00 + 0,15% sull'importo minimo € 2,00 massimo € 150,00
Richiesta esito/restituzione pagamento	€ 25,00 più spese reclamate da corrispondenti
DISPOSIZIONI	
Pagamento effetti allo sportello	€ 0,50
Pagamento Ri.Ba. (Ricevuta Bancaria) allo sportello	€ 0,50
Pagamento M.AV. (Pagamento Mediante Avviso) allo sportello	€ 0,00
Pagamento R.AV. allo sportello	€ 1,50
Pagamento bollettini Freccia su C.R. Mezzocorona allo sportello	€ 0,50
Pagamento bollettini Freccia su altri Istituti allo sportello	€ 1,50
Pagamento bollettini Cassa Edile prov di Trento	€ 1,00
Pagamento bollettini Cassa Edile fuori provincia	€ 1,00

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO
NON REGOLATI DA CONTRATTO QUADRO DIVERSI DAGLI
STRUMENTI DI PAGAMENTO
(INBANK E CARTE DI DEBITO E CREDITO)**

Pagamento I.C.I. convenzione Equitalia	€ 1,00	
Pagamento bollettino I.N.P.S.	€ 1,00	
Pagamento bolletta ENEL	€ 2,00	
Pagamento bolletta TELECOM ITALIA	€ 2,00	
Pagamento bollettino Freccia TRENTA SPA	€ 0,00	
Pagamento altre bollette/utenze	€ 2,00	
CAMBIO ASSEGNI		
Commissioni per cambio assegni su piazza e fuori piazza (per operazione)	0,15% min. € 1,00	
Commissioni su assegno reso (insoluto, protestato, richiamato, pagamento tardivo senza oneri, etc.) in aggiunta alle spese reclamate	€ 10,00	
Commissioni richiamo assegno, in aggiunta alle commissioni su assegni resi	€ 10,00	
Commissioni richiesta fotocopia - assegni CKT e/o cartacei	€ 10,00	
ALTRI SERVIZI		
Commissioni per pagamento deleghe F23 e F24	€ 0,00	
Commissioni su servizio emissione biglietti e abbonamenti spettacoli "Primi alla Prima"	€ 0,00	
Commissioni su servizio "abbonamento trasporti scolastici"	€ 1,00	
Commissioni su acquisto buoni pasto	€ 1,00	
Cambio e contazione moneta metallica	€ 0,00	
Incasso vincite (lotteria, etc.)	5 per mille (min € 25,00 max € 500,00) oltre a spese reclamate	
DATA DI RICEZIONE, TEMPI DI ESECUZIONE E VALUTE		
BONIFICI IN USCITA		
Tempi di esecuzione		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote Banking (CBI)	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria	Sportello	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote Banking (CBI)	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
(*) 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.		
BONIFICI IN ENTRATA		
Valute		
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi	
Bonifico Interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante	

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO
NON REGOLATI DA CONTRATTO QUADRO DIVERSI DAGLI
STRUMENTI DI PAGAMENTO
(INBANK E CARTE DI DEBITO E CREDITO)**

Bonifico Italia altra banca	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Altri bonifici estero in euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
INCASSI COMMERCIALI	
R.I.BA PASSIVE	
Termine di esecuzione	Data di scadenza
Tempo di esecuzione	Accredito Banca beneficiaria giornata operativa successiva alla data di scadenza
M.A.V. / Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI	
Termine di esecuzione	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> • i sabati e le domeniche; • tutte le festività nazionali; • il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); • tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; • il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede; • tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni; • tutte le giornate non operative per formazione delle strutture interne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni. 	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
<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 09:00 per il servizio OnBank • alle ore 11:30 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo 	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

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

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento:

- per lettera raccomandata A/R all'indirizzo Cassa Rurale di Mezzocorona, Ufficio Reclami, Via Cavalleggeri d'Alessandria 19, 38016 Mezzocorona (TN)
- per posta elettronica all'indirizzo e-mail: controllorischi@cr-mezzocorona.net.

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 direttamente all'intermediario presso la sede o il sito istituzionale www.cr-mezzocorona.net.
- *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.

FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO NON REGOLATI DA CONTRATTO QUADRO DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (INBANK E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

Per qualunque controversia è competente in via esclusiva l'autorità giudiziaria nella cui giurisdizione si trova la sede legale della Banca, salva l'ipotesi in cui il cliente rivesta la qualità di consumatore, nel qual caso il foro competente è quello di residenza del consumatore medesimo.

In caso di inosservanza da parte della Banca degli obblighi di trasparenza previsti per l'esecuzione di servizi di pagamento (D.Lgs. n. 385/93 e relative Istruzioni di vigilanza, D.Lgs. n. 11/2010 di recepimento della direttiva PSD), alla stessa si applicano le sanzioni amministrative pecuniarie previste dall'art. 144 del D.Lgs. n. 385/93 e dall'art. 32 del D.Lgs. n. 11/2010 secondo la procedura di cui all'art. 145 del D.Lgs. n. 385/93.

In caso di reiterazione delle violazioni degli obblighi previsti dall'art. 32 del D.Lgs. n. 11/2010 in materia di servizi di pagamento, ferma l'applicazione della sanzione amministrativa pecuniaria, può essere disposta la sospensione dell'attività di prestazione di servizi di pagamento (art. 146, comma 2 del D.Lgs. n. 385/93, come modificato dal D.Lgs. 11/2010).

LEGENDA

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.

Cassa Rurale di Mezzocorona Banca di Credito Cooperativo, 3 maggio 2010.