

Normativa sulla Trasparenza Bancaria

(T.U. Leggi Bancarie D.Lvo 385/93 e norme di attuazione)

N - SERVIZIO INCASSI:

- EFFETTI - DOCUMENTI - ASSEGNI - PENSIONI -
- STIPENDI PUBBLICA AMMINISTRAZIONE -
- INCASSI VINCITE - INCASSI DIVERSI -

FOGLIO INFORMATIVO SULLE OPERAZIONI E SERVIZI OFFERTI ALLA CLIENTELA

Informazioni sulla Banca

Banca Popolare di Vicenza scpa

Via Btg. Framarin 18 - 36100 - Vicenza

Tel.: (numero verde) 800023555 - Fax: 1991511247491

Sito internet: www.popolarevicenza.it

Iscrizione n° 1515 dell'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari – codice fiscale, Partita Iva e n° iscriz. Registro Imprese C.C.I.A.A. di Vicenza n° 00204010243- Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare di Vicenza

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

CHE COS'E' IL SERVIZIO INCASSO EFFETTI

E' IL servizio che consente al correntista di:

- incassare effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso nostri sportelli 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);
- 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 ordinario" (per il pagamento di beni o servizi)
 - ✓ "RID veloce" (termini temporali d'esecuzione brevi);
- incassare, tramite il servizio Ri.Ba. (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.

Principali rischi (generici e specifici)

- variazione dei saggi d'interesse, determinate dalle fluttuazioni del mercato. Rischio d'escussione delle eventuali garanzie personali/reali richieste dalla Banca a supporto della concessione del fido, nell'eventualità di utilizzo non corretto dell'affidamento.

Condizioni Economiche

INCASSO EFFETTI

Commissioni di incasso

- | | |
|---|--|
| - per ogni effetto (con spese) su ns/banca e altra banca | € 6,15 |
| - per ogni effetto (con spese) pagabile presso uffici postali | € 6,15 + spese reclamate (min. € 6,15 max. 12,00) |
| - per ogni effetto al dopo incasso su NB (nostra Banca) e AB (altre Banche) | 0,150% min. € 7,00 max € 21,00
(+ € 2,58 se pagabile presso uff. postali) |
| - commissione per lavorazione distinta | € 5,50 |

Ricevute elettroniche presentate allo sportello:

- | | |
|--|----------|
| - disposizioni Ri.Ba. su ns/banca | € 5,00 * |
| - disposizioni Ri.Ba. su altra banca | € 5,00 * |
| - disposizioni MAV | € 4,75 |
| - commissione per lavorazione distinta | € 5,50 |

Ricevute elettroniche presentate tramite Remote Banking:

- | | |
|--------------------------------------|--------|
| - disposizioni Ri.Ba. su ns/banca | € 5,00 |
| - disposizioni Ri.Ba. su altra/banca | € 5,00 |

- disposizioni MAV	€ 4,75
- commissione per lavorazione distinta	€ 0,00

Rid Ordinario

- disposizioni su supporto elettronico ns/banca	€ 4,10
- disposizioni su supporto elettronico altra banca	€ 4,30
- commissione per lavorazione distinta	€ 5,50

Rid Veloce

- disposizioni su supporto elettronico ns/banca	€ 7,25
- disposizioni su supporto elettronico altra banca	€ 7,25
- commissione per lavorazione distinta	€ 5,50

NOTE:

- * commissione da aggiungere in caso di presentazione di distinta cartacea
- maggiorazione su presentazione supporto cartaceo € 1,25

Valuta di accredito

Giorni valuta disposizioni Ri.ba.:

- su nostra Banca	Giorni lavorativi 0 **
- su Altra Banca	Giorni lavorativi 1 **
Giorni valuta disposizioni Mav	Giorni lavorativi 1 **

Giorni valuta disposizioni RID Ordinario ,RID Veloce:

- su nostra Banca	Giorni lavorativi 0 **
- su Altra Banca	Giorni lavorativi 0 **
- Giorni di brevità stessa piazza (effetti cartacei)	Giorni fissi 12
- Giorni di brevità altra piazza (effetti cartacei)	Giorni fissi 20

Giorni di perdita valuta

- Appunti a scadenza su ns/banca	Giorni lavorativi 10 **
- Appunti a scadenza altra banca	" " 20 **
- Appunti a vista ns/banca	" " 18 ***
- Appunti a vista altra banca	" " 26 ***

NOTE:

** dalla data di scadenza dell'effetto

*** dalla data dell'accredito al lordo

Valute di addebito:

- Appunti a scadenza	Valuta scadenza o ultimo giorno consentito per il pagamento, per gli effetti senza spese
- Appunti a vista ns/banca	Valuta 7 gg. fissi antecedenti alla data della lettera di ritorno degli appunti
- Appunti a vista altra banca	Valuta 20 gg. fissi antecedenti alla data della lettera di ritorno degli appunti
- Appunti a vista ritirati	Data ordine di ritiro
- Presunzione pagato MAV	Giorni fissi 20

Termini di Presentazione delle disposizioni

	Presentazione Cartacea	Presentazione Telematica
- RID Ordinario		11 gg. lavorativi prima della scadenza
- RID Veloce		8 gg. lavorativi prima della scadenza
- Ri.Ba.	15gg. lavorativi prima della scadenza	13 gg. lavorativi prima della scadenza
- MAV	15gg. lavorativi prima della scadenza	13 gg. lavorativi prima della scadenza

Commissioni e spese:

- Effetti protestati	2,000% con minimo di € 15,50 ed un massimo di € 28,50 per ogni effetto, più le spese di protesto ed eventuali spese telegrafiche o telefoniche.
- Commissioni per insoluto effetto cartaceo, richiamati	€ 14,40
- Commissione impagato RI.BA./Conferma d'Ordine	€ 6,75
- Commissione impagato Rid	€ 7,05
- Spese per proroga, modifiche di indirizzo, appoggio bancari e riferimenti vari.	€ 5,68 più eventuali spese telegrafiche o telefoniche
- Spese per urgenza proroga, modifiche di indirizzo, appoggio bancari e riferimenti vari.	€ 3,10
- Commissione interbancaria di proroga	€ 4,34
- Commissione interbancaria variazione riferimenti	€ 5,68
- Commissione esito di pagato ns/banca	€ 3,40
- Commissione esito di pagato altra banca	€ 3,40
- Appunti ritirati ns/banca, altra banca	€ 5,68 per effetto
- Appunti ritirati su altre filiali della Banca	€ 5,68 per ogni contabile di addebito

- Effetti ritirati in stanza di compensazione	€ 5,68 per ogni contabile di addebito
- Commissioni di brevità stessa piazza	€ 4,55
- Commissioni di brevità altra piazza	€ 4,55
- Rilascio del certificato per la cancellazione dall'elenco dei protesti	€ 2,58 oltre l'importo della carta bollata
- Rimborso minimo spese telefoniche per operazione	€ 1,75 su piazza € 3,25 in provincia € 6,50 fuori prov.
- Rimborso minimo spese telex per operazione	€ 3,10

BOLLETTINO BANCARIO

Periodicità di rendicontazione:

- invio giornaliero, mediante @TimeImpresa, del dettaglio dei Bollettini Bancari incassati

Rendicontazione in conto corrente con un unico movimento riepilogativo dei Bollettini Bancari incassati nel giorno:

- giornaliera (singolo accredito in c/c riepilogativo dei bollettini incassati nel giorno)

Commissione sull'incasso del Bollettino Bancario pagato:

- su nostra Banca € 0,50

- su altra Banca € 0,50

Valuta di accredito, stesso giorno della ricezione dei fondi dal parte della Banca.

- su ogni bollettino pagato presso i nostri sportelli data di pagamento allo sportello

- su ogni bollettino pagato presso altra Banca data di accredito da parte della Banca

Movimentazione “Salvo buon fine”

Su esplicita richiesta sono attivabili in filiale, per la forma tecnica “Salvo buon fine a maturazione di valuta”, le seguenti nuove comunicazioni per la clientela:

- **LPC02 Elenco movimentazione SBF** Saldo dell'accordo SBFMV
- **LPC05 Partite illiquide SBF** Evidenza delle partite a maturare.

per la cui gestione sono state introdotte le seguenti condizioni:

Condizione	Descrizione	Standard
Spesa modulo E/C movimentazione SBFMV	Spesa applicata per ogni modello LPC02 inviato al cliente	10,20 €
Spesa modulo partite illiquide SBFMV	Spesa applicata per ogni modello LPC05 inviato al cliente	1,51 €
Spesa riga movimentazione SBFMV	Spesa applicata per dettaglio del modello LPC02 inviato al cliente	0,35 €
Tipo Modulo: Mov.ne Sbf e/o illiquide Valori previsti:	Indicatore del tipo di modello/i da produrre (da concordare con il cliente) 0 = nessuno 1 = evidenza mese chiuso LPC02 2 = evidenza dettaglio illiquide LPC05 3 = sia mese chiuso (LPC02) che dettaglio illiquide (LPC05)	0
Periodicità Invio Moduli Valori previsti:	Periodicità di produzione ed invio 10 = decadale 30 = mensile 90 = trimestrale 365 = annuale	30

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

CHE COS'E' IL SERVIZIO INCASSO ASSEGNI

E' il servizio che consente al correntista di:

- incassare assegni (bancari, circolari, o titoli similari) a carico di altre banche italiane o estere. L'importo degli assegni è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (sbf) oppure è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso).

Principali rischi (generici e specifici)

- Ritorno insoluto dell'assegno.

Condizioni Economiche

INCASSO ASSEGNI/DOCUMENTI

Cambio di assegni bancari o circolari di altri istituti 0,33% min. € 1,70

Per le condizioni economiche applicate al versamento assegni sul conto corrente, si veda il relativo Foglio Informativo sui conti correnti.

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

CHE COS'E' IL SERVIZIO INCASSO PENSIONI INPS , INPDAI ecc.

E' il servizio che consente al correntista di incassare gli importi di sua spettanza:

- con accredito nel suo conto corrente
- o in contanti presso lo sportello da lui prescelto
- o con assegno circolare inviato al domicilio del pensionato.

Il pensionato dovrà compilare e sottoscrivere il modulo predisposto dall'Ente erogatore sul quale dovrà indicare la modalità di riscossione prescelta.

In caso di decesso del beneficiario della pensione, le somme successivamente accreditate devono essere restituite all'Ente erogatore della Pensione.

CHE COS'E' IL SERVIZIO INCASSO STIPENDI PER I DIPENDENTI DELLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE

E' il servizio che consente al correntista di:

- Incassare gli importi dello stipendio con accredito nel suo conto corrente .

Il dipendente dovrà compilare e sottoscrivere il modulo predisposto dalla Pubblica Amministrazione per l'accredito presso un Istituto di Credito e dopo averlo compilato con l'indicazione delle proprie coordinate bancarie, dovrà consegnarlo al proprio Ente di appartenenza. Un'errata indicazione delle coordinate bancarie può comportare un ritardo nell'esecuzione dell'accredito od una restituzione della somma al mittente.

Principali rischi (generici e specifici)

I rischi tipici del servizio di incasso pensioni sono quelli relativi al pagamento con assegno circolare spedito al pensionato con possibilità di furto e conseguente incasso fraudolento e alla assunzione di responsabilità del delegato e del tutore circa l'attestazione dell'esistenza in vita del pensionato e/o del dipendente, sottoscritta all'atto di riscossione delle rate di pensione e/o dello stipendio.

Condizioni Economiche

INCASSO PENSIONI INPS , INPDAI ECC. E STIPENDI PUBBLICA AMMINISTRAZIONE

Commissioni di incasso

- | | |
|---|--------|
| - con accredito in conto corrente | Esente |
| - spedizione assegno circolare con pensione | Esente |
| - pagamento pensione per contanti | Esente |

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

CHE COS'E' IL SERVIZIO INCASSO VINCITE LOTTERIA E PREMI SCHEDINE

E' il servizio che consente al correntista di:

- Incassare le somme derivanti da vincite di lotterie e premi totocalcio, totip, lotto, enalotto, superenalotto, "gratta e vinci".

Principali rischi (generici e specifici)

I rischi tipici del servizio sono quelli derivanti da sospensione o rallentamento delle comunicazioni o dei trasporti, smarrimento, sottrazione o distruzione del titolo durante il trasporto.

Condizioni Economiche

INCASSO VINCITE LOTTERIA E PREMI SCHEDINE

- Commissioni di incasso 0,50% + assicuraz. Min. € 15,00

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

CHE COS'E' IL SERVIZIO INCASSO LIBRETTI O CERTIFICATI DI DEPOSITO EMESSI DA ALTRI ISTITUTI DI CREDITO

E' il servizio che consente al correntista di:

- Incassare le somme derivanti da libretti o certificati di deposito emessi da altri Istituti di credito.

Principali rischi (generici e specifici)

I rischi tipici del servizio sono quelli derivanti da sospensione o rallentamento delle comunicazioni o dei trasporti, smarrimento, sottrazione o distruzione del titolo durante il trasporto.

Condizioni Economiche

INCASSO LIBRETTI O CERTIFICATI DI DEPOSITO EMESSI DA ALTRI ISTITUTI DI CREDITO

- Commissioni di incasso € 15,00 + le spese effettivamente sostenute o reclamate

Per tutti i servizi illustrati nel presente foglio informativo può essere applicata la seguente spesa

- Spesa per comunicazioni ai sensi normativa sulla Trasparenza Bancaria	
1) invio in formato cartaceo	€ 1,30
2) invio con modalità telematica (servizio "D.O.L." Documenti On line)	€ 0,00
- Comunicazione variazione condizioni contrattuali ai sensi art. 118 Dlgs 385/1993 (TUB)	€ 0,00 qualunque sia la modalità di invio

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto e del servizio. La Banca ha aderito al CambioConto di Pattichiari l'accordo che facilita il passaggio a un nuovo conto presso un'altra banca. Per saperne di più si rinvia al sito www.pattichiari.it e alla consultazione della Guida al Cambio conto, disponibile presso le Filiali.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Dal momento della richiesta di chiusura del rapporto e della restituzione alla Banca, da parte del Cliente, dei materiali riguardanti i servizi regolati sul conto corrente (ad esempio la carta di debito, la carta di credito, i moduli di assegni bancari, ecc.) la Banca ha al massimo 90 giorni per chiudere il conto stesso.

Il termine massimo è indicativo nel senso che, in mancanza di complessità dovute a rapporti collegati al conto da chiudere, l'operazione di chiusura può avvenire in tempi molto più brevi, così come potrebbe eccezionalmente essere superato a causa del protrarsi delle situazioni che ne impediscono la chiusura (ad esempio per pratiche di successione in corso).

Risoluzione stragiudiziale delle controversie: reclami, conciliazione e mediazione

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R, all'Ufficio Reclami -Via Btg Framarin, 18, 36100 Vicenza o per via telematica a reclamiordinari@popvi.it. (i recapiti, compreso il fax, sono consultabili anche sul sito internet della Banca).

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo.

Se il reclamante non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine suddetto, può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), per il quale può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, o chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia o della Banca, ove è disponibile la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario, pubblicata anche sul sito internet della Banca stessa. Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità della domanda giudiziale di cui all'art. 5, 1° comma, del Dlgs 04/03/2010 n. 28;
- ad altre forme di soluzione stragiudiziale delle controversie quale ad esempio, il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie finanziarie e societarie – ADR, consultando il sito www.conciliatorebancario.it.

Anche in assenza di formale reclamo alla Banca, il Cliente che intenda esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti bancari e finanziari, è tenuto preliminarmente ad esperire il procedimento di mediazione ai sensi dell'art. 5, 1° comma, del Dlgs 28/2010, presso il Conciliatore Bancario Finanziario sopra indicato oppure presso un organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Legenda :

Effetto Cambiario: si identifica con pagherò cambiario la promessa incondizionata di pagamento rivolta da un soggetto ad un altro di una somma determinata indicata sul titolo. Se tratta (pagherete), ordine incondizionato da un soggetto ad un altro di pagamento di una somma determinata indicata sul titolo.

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

RID: incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore

MAV: incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo (bollettino) invariato dalla banca del creditore.

Bollettino bancario "freccia": servizio che consente di incassare crediti tramite modulo standard di bollettino bancario precompilato a cura del creditore da utilizzarsi per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.

Assegno bancario: titolo di credito con il quale il soggetto detentore di fondi presso una Banca dispone a favore proprio o a favore altrui. E' un titolo esecutivo, ossia è un documento che consente al portatore d'iniziare gli atti esecutivi sul patrimonio del debitore in caso d'inadempimento di questi, senza doversi munire preventivamente di una sentenza di condanna. Nell'assegno è contenuto un ordine che una persona (traente) rivolge ad una Banca (cosiddetto trattario) di pagare a vista (cioè nel momento in cui il titolo sarà presentato per l'incasso agli sportelli della Banca) al legittimo presentatore del titolo quella somma che figura in esso indicata. Legittimo presentatore può essere il beneficiario all'ordine del quale l'assegno è stato emesso (e sul titolo il traente può indicare come beneficiario sé stesso, o un terzo o addirittura può rendere pagabile "al portatore" il titolo) oppure un successivo giratario, e più precisamente l'ultimo giratario legittimato da una serie continua di girate.

Assegno circolare: titolo di credito all'ordine (quindi trasferibile mediante girata) con cui una Banca promette di pagare a vista (cioè nel momento della presentazione del titolo presso qualsiasi suo recapito) ad una determinata persona (colui che è indicato sul titolo come "prenditore" o "ordinatario" o "beneficiario"), oppure ad un successivo "giratario", la somma indicata sull'assegno, e - di regola - già depositata presso le sue casse dal "richiedente".