

FOGLIO INFORMATIVO

**OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON RIENTRANTI IN UN
CONTRATTO QUADRO PSD ED ALTRE OPERAZIONI NON
REGOLATE IN CONTO CORRENTE**

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica	Cassa di Risparmio di Asti S.p.A.
Sede legale e sede amministrativa	Piazza Libertà, 23 - 14100 Asti (AT)
Indirizzo telematico	info@bancadiasti.it - www.bancadiasti.it
Recapiti telefonici	tel. 0141/393111 – fax 0141/355060
Codice ABI	06085.5
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche c/o Banca d'Italia	5142
Gruppo bancario di appartenenza	Gruppo Cassa di Risparmio di Asti
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese	000060550050
Sistemi di garanzia	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

• **Struttura e funzione economica del Servizio**

Il servizio consente al soggetto 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 italiane o estere;
- ✓ far fronte al proprio debito verso un creditore mediante l'utilizzo di moduli contrassegnati con le diciture 'MAV' (pagamento mediante avviso) o 'FRECCIA' (bollettino bancario precompilato) inviatigli dal creditore. Il debitore utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario;
- ✓ pagare, tramite **RiBa** (ricevuta bancaria), i propri debiti presentando presso qualsiasi sportello della propria Banca l'avviso inviato dal creditore con consegna ricevuta di avvenuto pagamento;
- ✓ pagare avvisi di scadenza effetti con contestuale consegna del titolo;
- ✓ pagare bollette relative a utenze;
- ✓ pagare bollettini postali;
- ✓ pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'estero. L'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso.
- ✓ pagare, oltre a imposte, contributi e tasse con le procedure **F24** e **F23** anche le imposte iscritte al ruolo con la procedura **RAV** (riscossione mediante avviso);
- ✓ effettuare pagamenti verso la Pubblica Amministrazione avviso PagoPA
- ✓ richiedere l'emissione di assegni circolari;
- ✓ acquistare e vendere valuta estera.

• **Principali rischi tipici (generici e specifici)**

- ✓ variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio);
- ✓ rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.



CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO

UTENZE	
Tipologia	Importo
Utenze Generiche	€ 4,00
Bollettini di c/c postale	€ 4,00 oltre al rimborso delle spese postali
Bollettini FRECCIA	€ 2,50
Bollettini RAV	€ 4,00
Pagamenti F23 – F24	€ 0,00

PAGAMENTI VERSO LA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE – AVVISO PagoPA													
Tipologia	Importo												
PagoPA – in contanti allo sportello	€ 3,00												
PagoPA– con addebito in conto	€ 2,00												
PagoPA - tramite internet	€ 1,00												
PagoPA – tramite POS Fisici	<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="text-align: right;">per importi da 0,01€ a 50,00 €</td> <td style="text-align: center;">€ 1,50*</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">da 50,01 € a 150,00 €</td> <td style="text-align: center;">€ 2,50*</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">da 150,01 € a 250,00 €</td> <td style="text-align: center;">€ 3,50*</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">da 250,01 € a 500,00 €</td> <td style="text-align: center;">€ 6,00*</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">da 500,01 € a 1.000,00 €</td> <td style="text-align: center;">€ 10,00*</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">da 1000,01 € a 1.500,00 €</td> <td style="text-align: center;">€ 15,00*</td> </tr> </table>	per importi da 0,01€ a 50,00 €	€ 1,50*	da 50,01 € a 150,00 €	€ 2,50*	da 150,01 € a 250,00 €	€ 3,50*	da 250,01 € a 500,00 €	€ 6,00*	da 500,01 € a 1.000,00 €	€ 10,00*	da 1000,01 € a 1.500,00 €	€ 15,00*
per importi da 0,01€ a 50,00 €	€ 1,50*												
da 50,01 € a 150,00 €	€ 2,50*												
da 150,01 € a 250,00 €	€ 3,50*												
da 250,01 € a 500,00 €	€ 6,00*												
da 500,01 € a 1.000,00 €	€ 10,00*												
da 1000,01 € a 1.500,00 €	€ 15,00*												
<p>*Le commissioni per la gestione del pagamento sono causate da alcuni costi di servizio che i PSP sostengono per garantire un servizio di qualità: ad esempio, la continuità di erogazione h24x365, i tempi di esecuzione delle transazioni che devono essere molto bassi, costi dei circuiti internazionali nel caso di pagamento con carta di credito, sicurezza e servizi anti-frode, affidabilità dell'infrastruttura, etc.</p>													

BONIFICI IN PARTENZA	
<p>BONIFICI ESPRESSI IN EURO O IN CORONE SVEDESI, EFFETTUATI TRA GLI STATI MEMBRI DELL'UNIONE EUROPEA, ANCHE NON APPARTENENTI ALL'AREA DELL'EURO, E DISPOSTI DA UN CONTO CORRENTE ESPRESSO IN EURO O IN CORONE SVEDESI VERSO UNO STATO APPARTENENTE AL COSIDDETTO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO (BONIFICI SEPA)</p>	
Su C.R.Asti	€ 7,00
Su altre banche - accredito alla Banca del beneficiario entro 1 giorno dalla data di ricezione dell'ordine	€ 9,00
Veloce su altre banche - procedura BIR - accredito alla Banca del beneficiario nella stessa giornata di ricezione dell'ordine	€ 15,00
Commissione ritorno fondi	Spese reclamate dalla Banca controparte



A) BONIFICI EFFETTUATI VERSO PAESI NON APPARTENENTI ALLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO (BONIFICI EXTRA SEPA) B) BONIFICI VERSO UNO STATO APPARTENENTE ALLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO MA ESPRESSI IN DIVISA DIVERSA DALL'EURO O DALLA CORONA SVEDESE (BONIFICI EXTRA SEPA) C) BONIFICI EFFETTUATI IN EURO VERSO LA SVIZZERA, SAN MARINO, PRINCIPATO DI MONACO, CITTA' DEL VATICANO, REGNO UNITO E ANDORRA (BONIFICI SEPA)		
	Commissioni	Valuta
Ordinari	<p>Spese Fisse € 17,00 più spese variabili pari allo 0,15% dell'importo del bonifico.</p> <p><u>Commissione ritorno fondi</u>: spese reclamate dalla banca controparte.</p> <p><u>Penale per coordinate incomplete, errate o mancanti (IBAN+BIC)</u>: € 13,00</p> <p><u>Cambio</u>: vedi "Cambio applicato alle operazioni in valuta estera"</p>	<p>Pari alla data operazione</p> <p>Con accredito a banca corrispondente :</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1 giorno lavorativo per i bonifici descritti alla lettera C. - 2 giorni lavorativi successivi calendario Forex per i bonifici descritti alle lettere A e B
Opzione OUR Solo per paesi non appartenenti all'area dello Spazio Economico Europeo	<p>Spese Fisse € 17,00 più spese variabili pari allo 0,15% dell'importo del bonifico, oltre ad € 50,00 comprensivi di spese reclamate dalla Banca controparte.</p> <p><u>Commissione ritorno fondi</u>: spese reclamate dalla banca controparte.</p> <p><u>Penale per coordinate incomplete, errate o mancanti (IBAN+BIC)</u>: € 13,00</p> <p><u>Cambio</u>: vedi "Cambio applicato alle operazioni in valuta estera"</p>	<p>Pari alla data operazione</p> <p>Con accredito a banca corrispondente : 2 giorni lavorativi successivi calendario Forex</p>
<p>L'importo del bonifico più le relative spese devono essere regolati in euro in contanti. Il valore/controllore non può superare i 5.000,00 euro.</p>		
<p>Per Bonifici Esteri in Arrivo Spese di restituzione fondi applicate alla controparte estera: € 50,00</p>		

VALUTA ESTERA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ negoziazione banconote ASSEGNI e TRAVELLER CHEQUES in EURO e in DIVISA: commissione fissa € 4,00 ✓ maggiorazione negoziazione assegni per cassa: 0,15%, con un minimo di € 0,77 <p><u>Cambio</u>: vedi "Cambio applicato alle operazioni in valuta estera"</p>

CAMBIO APPLICATO ALLE OPERAZIONI IN VALUTA ESTERA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ commissione (escluso negoziazione di banconote e di traveller-cheques): 0,15% sul controvalore in Euro dell'operazione. ✓ strumenti finanziari derivati, compravendita a termine di divise: euro 100,00 oltre la commissione suindicata. ✓ cambio applicato: <ul style="list-style-type: none"> - <u>Listino Cassa Valute</u> (*) della Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. già comprensivo della maggiorazione di: <ol style="list-style-type: none"> 1) per banconote 2,00%; 2) per traveller-cheques e assegni 1,00%; - <u>Listino Durante</u> della Cassa di Risparmio di Asti S.p.A., già comprensivo della maggiorazione dello 0,50 % per le altre operazioni espresse in divisa. La clientela interessata potrà richiederne copia direttamente allo sportello. <p>(*)Per le operazioni di acquisto e vendita di banconote e per la negoziazione degli assegni il cambio applicato è quello pubblicato sul Listino Cassa Valute della Cassa di Risparmio di Asti S.p.A ed esposto nei locali della Filiale. Il listino è aggiornato più volte al giorno in base ai cambi BCE ed alle fluttuazioni di mercato rilevabili sulle pagine dei "information providers" Reuters o Bloomberg .</p>



ALTRI SERVIZI		IMPORTO COMMISSIONE
pagamento RI.BA		€ 0,00
pagamento di effetto		€ 0,00
emissione assegni circolari		€ 0,00
pagamento assegni con disponibilità immediata Il servizio è riservato ai soli correntisti della Cassa di Risparmio di Asti S.p.A.		0,15% con un minimo di € 0,77
altri pagamenti		€ 5,00
pagamento bollo ACI (esclusivamente tramite Internet Banking)		compenso per la prestazione del servizio a favore ACI nella misura stabilita dal DPCM 11 del 25/01/1999 e 186 del 12/11/2009 e successive modifiche ed integrazioni
documenti diversi all'incasso		2‰ con un minimo di € 30,00 ed un massimo di € 300,00
per produzione e spedizione di ogni comunicazione relativa ad operazioni PSD		€ 0,00
contributo spese per richiesta di accesso ex art. 7 D.lgs. 196/2003, tutela dati personali		€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni ricerche d'archivio, per ogni documento richiesto		€ 10,33
produzione e spedizione di ogni lettera raccomandata		€ 10,00
attestazione di avvenuta identificazione		€ 50,00
svolgimento attività per pratiche di successione		€ 15,49
rilascio certificazione interessi		€ 2,58
rilascio lettere di solvibilità e lettere di referenze (esclusivamente ai Clienti della Banca):		€ 75,00 cad. più diritto d'urgenza (entro 2 giorni) € 20,00
rilascio lettera di attestazione del requisito della capacità finanziaria		0,2% dell'importo attestato con un minimo di € 150,00 ed un massimo di € 300,00
rilascio di asseverazione di un piano economico-finanziario		0,2% dell'importo dell'investimento oggetto di asseverazione con un minimo di € 2.000,00 ed un massimo di € 25.000,00
certificazioni di bilancio		€ 250,00 oltre al recupero delle spese e dei bolli
Eventuale imposta di bollo da assolvere per l'importo derivante dalle vigenti disposizioni di legge.		
TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE		
Bonifici in PARTENZA	giorno della ricezione dell'ordine; in caso di ordine cartaceo 1 giorno lavorativo dalla data di ricevimento dell'ordine	
Utenze Generiche	1 giorno lavorativo	
Bollettini di c/c postale		
Bollettini FRECCIA		
Bollettini MAV/RAV		
Pagamenti F23 – F24		
Pagamento RI.BA		
Pagamento di effetto		

IDENTIFICATIVO UNICO

Indica la combinazione di lettere, numeri o simboli che il Cliente deve fornire alla Banca per identificare in modo certo il beneficiario di un'Operazione di Pagamento e/o il suo Conto di Pagamento.

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

Bonifici	IBAN Beneficiario
Bonifici Esteri	IBAN/BIC Beneficiario
Utenze Generiche	Codice identificativo
Bollettini FRECCIA	Codice identificativo
Bollettini MAV/RAV	Codice identificativo
Pagamenti F23 – F24	Codice Fiscale del contribuente
Pagamento RI.BA	Numero effetto

CONSENSO E REVOCA DEL CONSENSO

• Consenso

Il consenso all'Operazione di pagamento o ad una serie di operazioni di pagamento è prestato dal cliente nelle forme e secondo le procedure previste dai singoli Servizi di pagamento PSD.

Qualora il Cliente non presti il consenso nelle forme pattuite e secondo le procedure previsti dai singoli servizi di pagamento PSD, la Banca considera l'operazione come non autorizzata.

L'autorizzazione deve essere concessa prima dell'esecuzione di un'operazione di pagamento.

Modalità prestazione consenso	
Bonifici	Firma della richiesta di Bonifico
Utenze Generiche	Presentazione bollettino
Bollettini di c/c postale	Presentazione bollettino
Bollettini FRECCIA	Presentazione bollettino
Bollettini MAV/RAV	Presentazione avviso
Pagamenti F23 – F24	Presentazione modulo precompilato
Pagamento RI.BA	Presentazione avviso

• Revoca del consenso

Il Cliente può revocare il consenso, per iscritto, alle seguenti condizioni:

- la revoca deve pervenire entro la fine del giorno precedente la data di regolamento
- l'ordine può essere revocato con il consenso del prestatore dei servizi di pagamento e del beneficiario.

RECLAMI

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca utilizzando una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata A/R ovvero posta ordinaria da trasmettere alla Cassa di Risparmio di Asti Spa – Ufficio Reclami e Controversie con la Clientela – P.za Libertà 23 – 14100 Asti
- posta elettronica all'indirizzo e-mail: reclami@bancadiasti.it oppure posta elettronica certificata all'indirizzo: reclami@pec.bancadiasti.it
- fax al numero 0141-393134
- presentazione alla filiale/agenzia dove è intrattenuto il rapporto.

Nel rispetto della normativa vigente la Banca risponde sollecitamente e comunque entro il termine ordinario di 60 giorni dal ricevimento del reclamo.

La Banca risponderà entro 15 giornate operative dalla ricezione se il reclamo è relativo alla prestazione di servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni operativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 35 giorni operativi.

Il Cliente, in mancanza di risposta entro i termini previsti, o se insoddisfatto della risposta fornita dalla Banca in riscontro al reclamo, prima di ricorrere al Giudice, può:

- rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per maggiori informazioni consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure rivolgersi alle Filiali della Banca d'Italia o alle filiali della Banca;
- presentare, anche in assenza di preventivo reclamo, una domanda di mediazione (procedura che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un mediatore indipendente) all'Organismo operante presso il **Conciliatore Bancario Finanziario**, Associazione per la soluzione delle controversie bancarie e finanziarie, che presenta una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. Per maggiori informazioni consultare il sito internet www.conciliatorebancario.it

Il Cliente ha inoltre diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Per ulteriori informazioni è possibile consultare sul sito internet della Banca, alla sezione "Reclami", il documento sulle procedure di reclamo e di composizione stragiudiziale delle controversie, la Guida Pratica all'Arbitro Bancario Finanziario e il Regolamento per la procedura di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. La stessa documentazione può essere richiesta alle filiali della Banca.

GLOSSARIO

BCE	Banca Centrale Europea
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
Bonifici - SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA
Bonifici – extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA
Bonifici veloci (BIR)	Bonifici senza limiti di importo con regolamento esclusivamente nella stessa giornata di ricezione dell'ordine
Bonifici per l'estero in divisa estera	Bonifici per l'estero espressi in valuta diversa dall'Euro o da altra valuta di paese membro della UE
Bonifici esteri con OPZIONE OUR	Bonifici con spese a carico dell'ordinante effettuati verso paesi non appartenenti allo Spazio Economico Europeo
Calendario FOREX	Calendario internazionale di trattazione delle diverse divise, stabilito dall'Associazione Internazionale dei Cambisti denominata Forex
Cambio	Prezzo di una moneta di un Paese espresso in termini di un altro Paese
Divise estere	Strumenti di pagamento (banconote, assegni, bonifici, ecc) espressi in valuta estera
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente
Listino	Lista dei cambi applicati



MAV	Pagamento di debiti presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviato al debitore dalla banca del creditore
Negoziazione	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese
Paesi AREA EURO	Comprende alcuni paesi dell'Unione Europea: Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna.
Paesi dell'UNIONE EUROPEA	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Lituania, Lettonia, Lussemburgo, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria.
Paesi ADERENTI ALLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO	Paesi dell'UNIONE EUROPEA oltre a tre paesi AELS (ex EFTA): Islanda, Liechtenstein, Norvegia.
Paesi ADERENTI SEPA	Paesi ADERENTI ALLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO oltre a Svizzera, Principato di Monaco, Repubblica di San Marino, Città del Vaticano, Regno Unito ed Andorra.
PagoPA	Sistema di Pagamenti della Pubblica Amministrazione
RiBa	Pagamento di debiti mediante consegna di ricevuta al debitore
Spiegazione delle sigle utilizzate nelle coordinate bancarie	IBAN = International Bank Account Number; BIC = Bank Identifier Code
Struttura delle coordinate bancarie	IBAN = codice paese + CIN + CIN + ABI + CAB + CONTO (esempio: IT 52 Y 06085 10301 000000098765); BIC = CASRIT22 IBAN richiesto per bonifici interni; IBAN E BIC per bonifici esteri
Valuta estera	Moneta circolante in un Paese non appartenente all'Area Euro