

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZIO DI TESORERIA E DI CASSA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione legale: Banca Popolare dell'Alto Adige Spa

Sede legale e amministrativa: Via del Macello, 55 – 39100 Bolzano

Telefono: 800 585 600 Fax 944999

Email: contact@volksbank.it **PEC** contact@pec.volksbank.it

Indirizzo del sito internet: www.volksbank.it

Contatto: [Contact Center 800 585 600](tel:800585600)

Codice Banca ABI: 5856-0

Codice BIC: BPAAIT 2B

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia: 5856

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese (cod. fiscale/P. Iva): 00129730214

Autorità di controllo: Banca d'Italia con sede in Via Nazionale 91 – 00184 Roma

Sistema di garanzie cui la Banca aderisce: Fondo Nazionale di Garanzia e Fondo Interbancario di tutela dei Depositi

COSA È IL SERVIZIO DI TESORERIA ENTI E CASSA

Il Servizio di Tesoreria e di Cassa viene svolto per conto di Enti pubblici ed Enti Privati ed ha per oggetto il complesso delle operazioni relative alla gestione finanziaria dell'Ente, tra cui in particolare il pagamento delle spese, la riscossione delle entrate, la custodia dei titoli e valori ed altri adempimenti previsti dalla normativa vigente, dallo statuto e dal regolamento di contabilità dell'Ente.

Può essere denominato di tesoreria (con gestione di bilancio) o di cassa e viene svolto nel rispetto delle norme di legge e delle singole convenzioni.

L'Ente dispone le operazioni di pagamento ed incasso mediante l'emissione di mandati e reversali, che trasmette al Tesoriere/Cassiere per la lavorazione.

È previsto l'utilizzo del sistema di "ordinativo informatico a firma digitale", che prevede la trasmissione degli ordinativi di pagamento ed incasso da parte dell'Ente e la trasmissione degli esiti da parte della banca, in forma telematica con applicazione di firme digitali.

Il Tesoriere può mettere a disposizione dell'Ente prodotti informatici per consentire la trasmissione dei flussi e la visualizzazione dei dati contabili inerenti il servizio quali il giornale di cassa, saldi contabili dei conti di tesoreria, stato dei mandati, delle reversali e dei provvisori emessi, etc.

Il servizio viene svolto prevalentemente dall'ufficio Successioni e Tesoreria, con il supporto degli Uffici di Direzione Generale e con la filiale di riferimento per l'operatività sui rapporti.

Il servizio viene svolto prevalentemente in modalità telematica utilizzando il portale "TesoWeb" disponibile sul sito internet della Banca Popolare dell'Alto Adige S.P.A., che permette di automatizzare il colloquio banca-cliente eliminando la necessità di recarsi fisicamente in banca. Tramite questo servizio il cliente usufruisce di una infrastruttura telematica per inviare i flussi telematici con apposite credenziali fornite una volta effettuata l'apertura del rapporto.

CONDIZIONI ECONOMICHE

In conformità a quanto previsto dalla normativa vigente le condizioni sono indicate nella misura massima se a favore della banca e minima se a favore del cliente.

Le indicazioni riguardo il compenso annuo per la gestione del servizio, i tassi dare ed avere verranno sempre indicate nell'offerta economica presentata all'Ente o nei documenti previsti nel Bando di Gara.

VOCI DI COSTO

Compenso annuale massimo applicabile per il servizio di tesoreria o di cassa	1.000.000 €
Canone annuo tenuta conto corrente	80,00 €
(l'importo diviso per 4 viene addebitato trimestralmente per l'intero trimestre o frazione di trimestre)	(20,00 € Trimestrale)

SPESE VARIABILI	SERVIZI DI PAGAMENTO		
	Mandati e Reversali		
	Esecuzione Mandato		5,00 €
	Esecuzione Reversale		5,00 €
	Home banking informativo per servizio di tesoreria e cassa, con funzione "Sign" abilitato alla trasmissione di flussi firmati digitalmente (TesoWeb)		
	Canone mensile		250,00 €
	Conservazione sostitutiva ordinativi digitali (mandati/reversali)		
	Canone annuo		3.000,00 €
	Costo per ordinativo (per ogni beneficiario/versante)		0,40 €

Per ogni componente di costo o prodotto/servizio accessorio non previsto in questo foglio informativo tipico del servizio di Tesoreria e di Cassa, si rimanda al foglio informativo di riferimento del Conto Unit consultabile nella sezione Trasparenza del sito internet della Banca Popolare dell'Alto Adige S.P.A.

RECESSO DEL CONTRATTO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Normalmente il recesso dal conto corrente richiesto dal cliente diventa immediatamente operativo e comunque entro il termine massimo di 15 giorni dalla data in cui la banca ha ricevuto la relativa comunicazione. La chiusura del rapporto di conto corrente presuppone la restituzione dei moduli di assegni, se rilasciati, e la chiusura di tutti gli altri servizi collegati al rapporto di conto corrente.

Se al conto corrente sono legati altri servizi e accordi stipulati tra cliente e prestatori di servizi esterni alla banca i tempi di chiusura del rapporto bancario possono essere condizionate dagli accordi stessi.

Reclami

Il Cliente può presentare reclamo per iscritto indirizzandolo per posta ordinaria o raccomandata all'attenzione dell'Ufficio Reclami istituito a Bolzano, Via del Macello 55, per e-mail all'indirizzo ufficio-reclami@volksbank.it, per posta elettronica certificata all'indirizzo reclami@pec.volksbank.it, via fax al numero 0471 979188 oppure compilando l'apposito modulo in filiale.

L'esito del reclamo sarà comunicato con lettera raccomandata o con posta elettronica certificata entro i seguenti termini decorrenti dalla data di ricezione del reclamo stesso:

- 60 giorni per i reclami relativi alle operazioni e ai servizi bancari e finanziari;
- 15 giorni lavorativi per i reclami relativi ai servizi di pagamento. Se la Banca, per situazioni eccezionali alla stessa non imputabili, non può rispondere entro 15 giorni lavorativi, invierà 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, comunque non superiore a 35 giorni lavorativi;

In caso di risposta insoddisfacente o mancata risposta dell'Ufficio Reclami entro i termini indicati sopra, il Cliente ha diritto di rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) per le controversie in materia bancaria e finanziaria. Per sapere come adire l'Arbitro Bancario Finanziario, conoscere l'ambito della sua competenza e per ogni altra opportuna informazione si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere alle filiali della Banca d'Italia, oppure ci si può rivolgere direttamente alla Banca, anche attraverso il sito internet della stessa www.volksbank.it;
- ad altre forme di risoluzione stragiudiziale delle controversie previste dalla normativa, compreso il preventivo tentativo di mediazione obbligatoria.

Il ricorso preventivo ad uno dei citati Organismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie costituisce condizione di procedibilità della eventuale successiva domanda giudiziale.

LEGENDA

Compenso annuale per il servizio di tesoreria e cassa

È il corrispettivo che l'Ente riconosce alla Banca per il mero utilizzo del servizio di Tesoreria e di Cassa, questo compenso non prevede servizi inclusi. Di regola viene corrisposto con periodicità annuale, salvo accordi diversi.

Mandato di pagamento

Disposizione di pagamento impartita dall'Ente alla banca che svolge il servizio di tesoreria o cassa, mediante

Reversale d'incasso

sistemi elettronici oppure mediante apposita modulistica contenente tutti gli estremi necessari all'esecuzione dell'operazione, come previsto dalla normativa vigente.

Ordine di incasso disposto dall'Ente alla banca che svolge il servizio di tesoreria o cassa, mediante sistemi elettronici oppure mediante apposita modulistica contenente tutti gli estremi necessari all'esecuzione dell'operazione, come previsto dalla normativa vigente.

Commissione per l'esecuzione di un singolo mandato / reversale

È il corrispettivo che l'Ente corrisponde alla banca per la lavorazione e l'esecuzione di un mandato di pagamento e di una reversale di incasso. L'importo viene di regola fatturato al Cliente con periodicità annuale, salvo accordi diversi.