

Foglio informativo MANDATI DI TESORERIA

Informazioni sulla banca

Denominazione e forma giuridica : **Tercas - Cassa di Risparmio della Provincia di Teramo S.p.A.**

Sede legale e amministrativa : **C.so San Giorgio, 36 - 64100 TERAMO**

Telefono e Fax : **0861.3251 - 0861.243195**

Sito internet/email : **www.tercas.it - tercas@tercas.it**

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia : **n° 5174**

sezione da compilarsi in caso di offerta fuori sede

Dati del soggetto che entra in contatto con il Cliente

Nome e cognome: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____ e.mail _____

Qualifica: _____

Che cosa sono i Mandati di Tesoreria

I Mandati di Tesoreria sono ordini di pagamento che un ente impartisce alla banca nell'ambito di un servizio di tesoreria (o di cassa); in pratica l'ente, attraverso il particolare documento, dispone un pagamento a favore di un determinato beneficiario indicando tra le altre cose la modalità da utilizzare per eseguire l'operazione. Nel caso in cui vengano indicate modalità di pagamento diverse rispetto al regolamento per cassa, nell'esecuzione dell'operazione, la banca applica delle commissioni a carico del beneficiario del mandato.

Condizioni economiche

Commissioni a carico dei beneficiari di mandati di pagamento eseguiti mediante:

# regolamento per cassa	_____	in franchigia
# bonifico interbancario	_____	€ 5,00 (*)
# bonifico interno (piazzato su filiali <i>banca tercas</i>)	_____	in franchigia
# assegno circolare NT	_____	recupero spese postali di spedizione
# versamento in c.c.p.	_____	recupero spese postali bollettino

(*) in franchigia per bonifici di importo non superiore a 50,00 euro.

Recesso e Reclami

Recesso dal contratto

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Reclami

I reclami vanno inviati a **banca tercas Ufficio Trasparenza e Reclami, Corso San Giorgio 36 - 64100 Teramo**, che deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere a **banca tercas** oppure alle filiali della Banca d'Italia.

Legenda

Servizio di Tesoreria	Servizio espletato dalla banca (tesoriere) per la gestione del complesso delle operazioni relative alla gestione finanziaria dell'ente e finalizzate alla riscossione delle entrate, al pagamento delle spese, alla custodia dei titoli e valori ed agli adempimenti previsti dalla legge, dallo statuto e dai regolamenti dell'ente nonché da norme pattizie. Il servizio di tesoreria viene svolto sulla base di un bilancio finanziario di previsione con il rispetto, pertanto, degli stanziamenti in esso previsti dal tesoriere il quale deve renderne conto alla chiusura dell'esercizio finanziario.
Servizio di Cassa	Servizio espletato dalla banca (cassiere) per la gestione delle operazioni di pagamento e di riscossione dell'ente. Nel servizio di cassa si registra l'assenza di ogni riferimento al bilancio di previsione e di conseguenza quello della rendicontazione di fine anno. In questo caso l'obbligo del cassiere è solamente quello della verifica della regolarità formale degli ordinativi.