

**Tempi certi di disponibilità
delle somme versate con assegno**

Guida pratica

Tutte le iniziative PattiChiari

RISPARMIO

- Elenco delle obbligazioni a basso rischio e a basso rendimento
- Informazioni chiare sulle obbligazioni bancarie strutturate e subordinate



CREDITO

- Criteri generali di valutazione della capacità di credito delle PMI
- Tempi medi di risposta sul credito alle piccole imprese



SERVIZI

- Conti correnti a confronto
- Servizio bancario di base
- Tempi certi di disponibilità delle somme versate con assegno
- FARO (Funzionamento ATM Rilevato On line)



“
Caro Cliente,

PattiChiari è un grande progetto di cambiamento dei rapporti tra te e la banca, con un obiettivo preciso: fornirti **strumenti concreti per capire di più e scegliere meglio**. Otto nuove iniziative pratiche che accrescono **trasparenza, comprensibilità e comparabilità** dei servizi bancari allo sportello. È la prima volta in Europa che le banche lanciano un progetto così ampio e impegnativo.

A PattiChiari hanno aderito tutte le maggiori banche italiane e circa il 90% del settore bancario, con la convinzione che solo un cambiamento basato su strumenti concreti possa stabilire un nuovo modello di relazione con il cliente.

Un ente di certificazione indipendente controllerà la realizzazione di ciascuna iniziativa e rilascerà il “**marchio di certificazione PattiChiari**” alle sole banche che aderiscono alle iniziative e ne rispettano pienamente le regole.

Questa **Guida** presenta la quarta iniziativa di PattiChiari nell’ambito dei “servizi”: “**Tempi certi di disponibilità delle somme versate con assegno**” e si rivolge a tutti i clienti, in particolare **commercianti e piccoli imprenditori**, che giornalmente ricevono molti assegni, con l’obiettivo di fornire un’informazione **certa e comparabile**.

L’assegno rappresenta uno dei più importanti strumenti di pagamento: in Italia ogni anno ne circolano oltre 500 milioni. Per questo motivo le banche aderenti hanno deciso di definire un limite massimo, certo e conosciuto, per la disponibilità delle somme versate con gli assegni e di presentare i propri tempi sul sito Internet www.pattichiari.it, permettendo un utile confronto competitivo.

Ti aspettiamo sul sito Internet www.pattichiari.it.

Buona lettura!
”

Tempi certi di disponibilità delle somme versate con assegno: l'iniziativa in sintesi

1. PERCHÉ QUESTA INIZIATIVA?

“Tempi certi di disponibilità delle somme versate con assegno” è nata con due obiettivi:



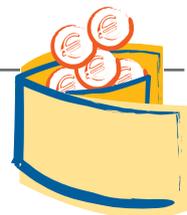
1. **contenere** all'interno dei tempi massimi stabiliti da PattiChiari **i tempi di disponibilità** delle somme versate
2. permetterti di **conoscere e confrontare con facilità e precisione quando il denaro**, versato in banca con un assegno, **sarà disponibile sul tuo conto corrente**.

2. A CHI È RIVOLTA?

Questa iniziativa si rivolge a tutti i clienti con un conto corrente bancario, e in particolare alle persone che abitualmente ricevono assegni. Soprattutto intende semplificare l'attività di **commercianti, artigiani, professionisti** che giornalmente emettono e ricevono numerosi assegni e che pianificano le propria attività commerciale anche in base all'esito di questi pagamenti.

3. MA CHE COSA SIGNIFICA “DISPONIBILITÀ”?

È la **possibilità di utilizzare** il denaro versato, ad esempio prelevandolo in contanti o effettuando un pagamento.



4. QUALI SONO IN CONCRETO I TEMPI?

I **tempi massimi** stabiliti da PattiChiari sono di **8 giorni lavorativi** per la fase di partenza dell'iniziativa. Ciò significa che al massimo dopo 8 giorni lavorativi successivi al versamento la cifra versata sarà disponibile.

Questo vale per tutti gli **assegni bancari e circolari a carico di altre banche** (naturalmente per gli assegni della stessa banca i tempi sono minori).

Dall'1 ottobre 2004 i tempi massimi di disponibilità saranno ridotti a 7 giorni lavorativi.

Questi tempi sono utilizzati dalla banca per gestire e verificare il buon esito di un assegno (vedi Box: Le fasi dell'assegno).



5. DA QUANDO PARTE IL CONTEGGIO DEI GIORNI?

Il conteggio parte dal giorno successivo a quello in cui ti rechi in banca per versare la somma.

6. DOVE TROVO LE INFORMAZIONI SUI TEMPI ?

Potrai trovare tutte le informazioni su questa iniziativa collegandoti al sito Internet www.pattichiari.it.

Qui potrai consultare e confrontare i differenti tempi di disponibilità indicati da ciascuna banca aderente. Ogni banca infatti presenta i propri tempi, compresi nei termini massimi stabiliti da PattiChiari, in modo da permetterti una facile comparazione.

Tempi massimi di disponibilità delle somme versate*		Banca xyz
		n. di giorni lavorativi
Termini di disponibilità economica	assegni bancari a carico di altre banche	x giorni
	assegni circolari a carico di altre banche	x giorni
Termini di non stornabilità	assegni bancari a carico di altre banche	x giorni
	assegni circolari a carico di altre banche	x giorni

* La tabella indica il numero massimo di giorni lavorativi, calcolati a partire dal giorno successivo alla data di versamento dell'assegno, trascorsi i quali la banca assicura al cliente la **disponibilità** e la **non stornabilità** delle somme versate. Per giorni lavorativi si intendono quelli dal lunedì al venerdì.

7. CHE COSA VUOL DIRE DISPONIBILITÀ ECONOMICA?

La **disponibilità economica** o finanziaria indica che le **somme da te versate sono disponibili per essere utilizzate**, ma la banca, entro il limite massimo dei tempi di non stornabilità, può riaddebitarti la somma inizialmente accreditata sul conto (nei casi di mancato pagamento o di irregolarità dell'assegno).

8. CHE COSA VUOL DIRE NON STORNABILITÀ?

La **non stornabilità** indica che l'accredito di una somma versata è **definitivo e irrevocabile**, ossia la banca non può più riaddebitarti la somma versata.

Le fasi dell'assegno

Perché la banca ha bisogno di tempo per assicurare la disponibilità di una somma versata con assegno? Il processo di gestione di un assegno può essere sintetizzato in tre fasi:

1. la banca A riceve dal cliente un assegno a carico della banca B, compie una prima verifica, accredita la somma sul conto corrente del cliente e presenta l'assegno per il pagamento alla banca B
2. la banca B verifica la regolarità e la copertura dell'assegno e in caso di esito negativo invia una comunicazione di impagato alla banca A
3. la banca A riceve la comunicazione di impagato, addebita la somma sul conto corrente del cliente e gli restituisce l'assegno impagato.



Tempi certi di disponibilità delle somme versate con assegno: l'iniziativa in sintesi

Assegni: qualche consiglio per te



1. Quando emetti un assegno ricordati sempre di:
 - verificare che la somma sia disponibile sul conto
 - compilarlo con attenzione in tutte le sue parti essenziali, inserendo la **data** e il **luogo di emissione**, l'**importo in lettere e cifre** (indicando sempre i decimali) e la **firma**
 - indicare il nome del **beneficiario**.

Allo stesso modo, ogni volta che lo ricevi controlla che tutti i dati necessari siano presenti.

2. Ricordati che gli assegni d'importo superiore a **12.500 euro** devono, per legge, contenere – oltre al nome del beneficiario – la clausola “**non trasferibile**”. Questa clausola, inoltre, ti protegge dai rischi di furto o smarrimento perché solo il beneficiario potrà incassare l'assegno.
3. È bene **versare subito** un assegno ricevuto: primo perché la somma se depositata produce interessi; secondo perché se superi i termini di presentazione (8 giorni per gli assegni “su piazza”, 15 giorni per gli assegni “fuori piazza”) non potrai godere delle azioni di tutela proprie degli assegni.
4. Ricorda che **quando giri un assegno** te ne assumi la responsabilità nei confronti della persona alla quale lo giri: in caso di inadempienza del traente puoi essere chiamato a risponderne. Allo stesso modo, quando ricevi un assegno girato, la persona che te lo ha girato se ne assume la responsabilità.
5. Quando ricevi un assegno **accertati che sia integro**. Se noti ad esempio che l'assegno presenta un angolo tagliato, non accettarlo perché potrebbe essere stato rubato: le banche infatti quando ricevono un assegno in versamento tagliano sempre lo spigolo superiore sinistro.

UN IMPEGNO A CAMBIARE

Una promessa di impegno
delle banche verso la società.

Per qualsiasi informazione
sul Progetto PattiChiari:

- visitate il sito
www.pattichiari.it
- scrivete a
info@pattichiari.it
- chiamate il
call center  **800-00.22.66**