

FOGLIO INFORMATIVO
INCASSI CARTACEI ED ELETTRONICI
Servizi di incasso: RI.BA., SEPA SDD, MAV, Titoli cambiari, Fatture

I servizi di incasso consentono alle aziende, liberi professionisti e Pubbliche Amministrazioni di gestire l'incasso dei crediti.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare Sant' Angelo
Corso Vittorio Emanuele n. 10 - 92027 - Licata (AG)
Tel.: 0922 860200 – Fax: 0922865366
Email: info@bancasantangelo.com
pec: direzionegenerale@postacert.bancasantangelo.com
Sito internet: www.bancasantangelo.com
n° iscrizione albo della Banca d'Italia 05772
Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Agrigento n. 00089160840

CARATTERISTICHE DEI SERVIZI E RISCHI TIPICI

Il servizio consente di:

- Anticipare al cliente, previa deduzione degli interessi, l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduti, mediante cessione del credito salvo buon fine del credito stesso;
- Incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture 'MAV' (pagamento mediante avviso) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario (per 'MAV');
- Incassare, nel circuito europeo, tramite il servizio SEPA Direct Debit, i propri crediti verso terzi sulla base di un mandato di addebito in conto corrente conferito dal debitore al creditore; il debitore sottoscrive preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente. Questo servizio è composto da due schemi: "SEPA Direct Debit Business to Business (B2B)", caratterizzato da tempi del ciclo di incassi ridotti e riservato a pagatori non consumatori e microimprese e "SEPA Direct Debit Core", utilizzabile da consumatori, non consumatori e microimprese;
- Incassare, tramite il servizio RiBa (ricevuta bancaria), i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- Rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta diversa dall'Euro;
- Possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dello sconto non venga onorato.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Nelle tabelle sottostanti sono riportate le principali condizioni massime

praticate *Portafoglio Cartaceo Sconto*

Commissioni di incasso	€ 0,00
Diritto di brevità – con limite gg. 12 su nostre filiali e gg. 21 su altre banche	€ 5,16
Presentazione distinta	€ 0,00
Giorni banca	
- effetti a scadenza	15 gg.
- effetti a vista	20 gg.
Maggiorazione per effetto “Non trattabile”	€ 0,00
Commissioni per richiesta esito su effetto	€ 5,66
Commissioni per ritiro	
- su nostri sportelli	€ 7,75
- su altre banche	€ 9,00
Commissioni per richiamo	€ 9,00
Commissioni su effetti restituiti protestati	2%
minimo	€ 7,75
massimo	€ 20,66
Commissioni su effetti restituiti insoluti	€ 20,00
Valuta di accredito (netto ricavo)	Giorno successivo alla data di lavorazione
Istruzione varie su effetti (proroga della scadenza, ecc.)	€ 15,49
Copia di documentazione custodita in filiale o presso archivio Centrale	€ 10,00
Copia di documentazione custodita presso archivi di società Esterne	€ 16,00

Portafoglio Cartaceo S.B.F.(Salvo Buon Fine)

Commissioni di incasso	€ 0,00
Diritto di brevità – con limite gg. 12 su nostre filiali e gg. 21 su altre banche	€ 5,16
Presentazione distinta	€ 0,00
Giorni banca	
- effetti a scadenza	
su nostre filiali	10 gg. calendario
su altre banche	20 gg. calendario
- effetti a vista	
su nostre filiali	15 gg. calendario
su altre banche	25 gg. Calendario
Maggiorazione per effetto “Non trattabile”	€ 5,16
Diritto per richiesta esito su effetto	€ 5,66
Commissioni per ritiro	
- su nostri sportelli	€ 7,75
- su altre banche	€ 9,00
Commissioni per richiamo	€ 9,00
Commissioni su effetti restituiti protestati	2%
minimo	€ 7,75
massimo	€ 20,66
Commissioni su effetti restituiti insoluti	€ 20,00
Istruzione varie su effetti (variazioni domicilio, altro)	€ 15,49
Copia di documentazione custodita presso archivi di società Esterne	€ 16,00
Copia di documentazione custodita in filiale o presso archivio Centrale	€ 10,00

Portafoglio Cartaceo Dopo Incasso.

Commissioni di incasso	
- su nostre filiali	€ 5,50
- su altre banche	€ 10,00
Presentazione distinta	€ 0,00
Diritto di brevità – con limite gg. 12 su nostre filiali e gg. 21 su altre banche	€ 5,16
Giorni banca	
- effetti a scadenza	
su nostre filiali	10 gg. calendario
su altre banche	20 gg. calendario
- effetti a vista	
su nostre filiali	15 gg. calendario
su altre banche	25 gg. calendario
Maggiorazione per effetto “Non trattabile”	€ 3,61
Commissione per richiesta esito “pagato” (obbligatorio per effetti di importo superiore a € 1.032,91)	€ 3,61
Commissione per richiesta esito (obbligatorio per effetti di importo superiore a € 1.032,91)	€ 5,66
Commissioni per ritiro	
- su nostri sportelli	€ 7,75
- su altre banche	€ 9,00
Commissioni per richiamo	€ 9,00
Commissioni su effetti restituiti protestati	2%
minimo	€ 7,75
massimo	€ 20,66
Commissioni su effetti restituiti insoluti	€ 20,00
Istruzione varie su effetti (variazioni domicilio, altro)	€ 15,49
Copia di documentazione custodita presso archivi di società Esterne	€ 16,00
Copia di documentazione custodita in filiale o presso archivio Centrale	€ 10,00

Portafoglio elettronico S.B.F. (Salvo Buon Fine)

Commissioni di incasso	
- RIBA e disposizioni Sepa Direct Debit Core	€ 0,00
- Sepa Direct Debit Business to Business.	€ 0,00
- Commissioni di incasso per M.AV.	€ 0,00
Presentazione distinta	€ 0,00
- Commissione di pagato per ogni MAV su nostra Banca	€ 2,00
- Commissione di pagato per ogni MAV su altra banca	€ 2,00
Commissione di insoluto per RIBA. e SEPA Direct Debit	€ 5,66
Commissione di storno MAV	€ 5,66
Commissione di richiamo per RIBA. e SEPA Direct Debit non ancora inviati all'incasso	€5,66
Commissione di rimborso per SEPA Direct Debit addebitati	€ 5,66
<u>Termini massimi di esecuzione.</u>	
RIBA su ns. filiali = regolamento nel giorno di scadenza	
RIBA su altra banca = regolamento nella giornata operativa successiva alla scadenza	
MAV = regolamento nella giornata operativa successiva alla data di pagamento	
SEPA Direct Debit = regolamento alla scadenza	
<u>Valute:</u>	
RIBA = data di accredito	
SEPA = data di scadenza	
MAV= data di accredito	
<u>Termini per l'addebito di disposizioni insolute o stornate:</u>	
RIBA = 5 gg. Lavorativi dalla scadenza	
SEPA Direct Debit Core =5 gg. Lavorativi dalla scadenza	
SEPA Direct Debit B2B = 2 gg. Lavorativi dalla scadenza	
Copia di documentazione custodita in filiale o presso archivio Centrale	€ 10,00
Copia di documentazione custodita presso archivi di società Esterne	€ 16,00

Portafoglio elettronico Dopo Incasso

Commissioni di incasso per R.I.BA., disposizioni Sepa Direct Debit Core.	
- su nostre filiali presentate in formato cartaceo (solo RiBa)	€ 4,07
- su altre banche presentate in formato cartaceo (solo RiBa)	€ 4,90
- su nostre filiali presentate in formato elettronico	€ 3,60
- su altre banche presentate in formato elettronico	€ 4,43
Sepa Direct Debit Business to Business.	
- su nostre filiali presentate in formato elettronico	€ 5,60
- su altre banche presentate in formato elettronico	€ 6,43
Commissioni di incasso per M.AV.	
- presentate su supporto (floppy disk / CD)	€ 3,90
- presentate da canali telematici	€ 3,70
Presentazione distinta	€ 3,00
- Commissione di pagato per ogni MAV su nostra Banca	€ 2,00
- Commissione di pagato per ogni MAV su altra banca	€ 2,00
Commissione di insoluto per R.I.BA. e SEPA Direct Debit	€ 5,66
Commissione di storno MAV	€ 5,66
Commissione di richiamo per R.I.BA. e SEPA Direct Debit non ancora inviati all'incasso	€ 5,66
Commissione di rimborso per SEPA Direct Debit addebitati	€ 5,66
<u>Termini massimi di esecuzione.</u>	
RIBA su ns. filiali = regolamento nel giorno di scadenza	
RIBA su altra banca = regolamento nella giornata operativa successiva alla scadenza	
MAV = regolamento nella giornata operativa successiva alla data di pagamento	
SEPA Direct Debit = regolamento alla scadenza valute	
RIBA = data di accredito	
SEPA = data di scadenza	
MAV = data di accredito	
<u>Termini per l'addebito di disposizioni insolute o stornate:</u>	
RIBA = 5 gg. Lavorativi dalla scadenza	
SEPA Direct Debit Core = 5 gg. Lavorativi dalla scadenza	
SEPA Direct Debit B2B = 2 gg. Lavorativi dalla scadenza	
Copia di documentazione custodita in filiale o presso archivio Centrale	€ 10,00
Copia di documentazione custodita presso archivi di società Esterne	€ 16,00

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto e tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale:

▪ Servizio incasso effetti cartacei

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, dandone comunicazione per iscritto con un preavviso di 15 giorni a mezzo raccomandata A/R, o senza preavviso in caso di giustificato motivo o giusta causa.

▪ Servizio incasso effetti elettronici

Il Cliente ha il diritto di recedere in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza l'applicazione di penalità o di spese di chiusura, inviando alla Banca una comunicazione scritta. Il Cliente è in ogni caso tenuto, in caso di recesso, a rimborsare alla Banca le spese derivanti dall'esecuzione delle operazioni ancora in corso e a far fronte ai relativi impegni in sede di regolamento.

Il recesso ha effetto dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione.

La Banca può recedere in qualsiasi momento, inviando al Cliente una comunicazione scritta con un preavviso di almeno due mesi. Tuttavia, se il Cliente non è stato classificato come Microimpresa, il termine di preavviso è ridotto a 10 giorni.

La Banca ha comunque diritto di recedere dal contratto senza preavviso in presenza di una giusta causa.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La Banca provvederà a chiudere il rapporto nel più breve tempo possibile e comunque entro 5 giorni lavorativi dalla richiesta del Cliente, fatto salvo l'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali a carico del Cliente medesimo.

Reclami

Il Correntista può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'U.O Segreteria Generale e Organi Sociali della Banca Via Enrico Albanese, n.94, 90139 Palermo, 0917970152 fax: 0917970123, email: reclami@bancasantangelo.com pec: direzioneegenerale@postacert.bancasantangelo.com. La Banca provvede a rispondere al reclamo del Cliente entro 30 (trenta) giorni dalla ricezione del reclamo.

In caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 30 (trenta) giorni, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento. Il Correntista, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- se la controversia non supera il valore di 100.000,00 Euro, all'Arbitro Bancario Finanziario, utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it o presso la Banca. Per maggiori indicazioni, il Correntista può consultare la "Guida Pratica- Conoscere l'arbitro bancario e finanziario e capire come tutelare i propri diritti" disponibile presso tutte le Dipendenze e sul sito internet della Banca;

- al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia) per l'attivazione del procedimento di mediazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente, utilizzando la modulistica disponibile sul sito ww.conciliatorebancario.it.

Resta comunque fermo il diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria.

LEGENDA	
Assegni/effetti sbf	Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato
Assegni/effetti al dopo incasso	Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso
RI.BA.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
M.AV.	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore
SEPA Direct Debit Core (standard)	Incasso di crediti sulla base di un autorizzazione che il debitore rilascia al creditore. Circuito europeo
SEPA Direct Debit Business to Business (B2B)	Incasso di crediti sulla base di un mandato che il debitore rilascia al creditore e alla propria banca. Il debitore deve essere "non consumatore". Circuito europeo. Ha tempi più ristretti rispetto al Sepa DD Core
Tasso di cambio	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)
Data valuta	La data di riferimento usata da un prestatore di servizi di pagamento per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta (art. 1 lettera "a" del decreto come da art. 3 Dlgs 265/2005 "Codice del Consumo")
Microimpresa	L'impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro (art. 1 lettera "t" del decreto)
Diritto di brevità	Commissione applicata se la scadenza degli effetti presentati è inferiore a 12 gg su nostre filiali e 21 giorni su altre banche