

## FOGLIO INFORMATIVO PORTAFOGLIO COMMERCIALE

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### **BANCO DI CREDITO P. AZZOAGLIO S.P.A.**

Sede legale: VIA ANDREA DORIA 17 - Cap 12073 - CEVA - CN Telefono: 0174/7241 - FAX: 0174/722202

Sito Internet: www.azzoaglio.it - E-mail: posta@azzoaglio.it

Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia 1717/8 - Codice ABI: 03425 Aderente al Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi

Codice fiscale, Partita IVA e n. iscrizione presso il Registro delle Imprese di Cuneo: 00166050047 - REA 1368

Registro Unico degli intermediari assicurativi (RUI) Sez. D n°: D000027031

Codice destinatario fatturazione elettronica (SDI): IOPVBGU

Nel caso di offerta fuori sede:

(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il cliente)

Cognome e nome .....

Telefono .....

Indirizzo .....

E-mail .....

Qualifica .....

Iscrizione ad Albi o elenchi .....

Il cliente non è tenuto ad alcuna prestazione corrispettiva in caso di fornitura non richiesta. In ogni caso, l'assenza di risposta non implica consenso del cliente.

### CHE COS' È IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE

Con l'attivazione del servizio di portafoglio commerciale la Banca cura l'incasso, per conto del cliente, di disposizioni che fanno parte del "portafoglio elettronico" o del "portafoglio cartaceo".

Il portafoglio elettronico opera sui circuiti che consentono la lavorazione di RiBa, MAV, SDD e più in particolare:

- **procedura RiBa** - la Banca esegue, per conto del cliente creditore, operazioni di incasso crediti, direttamente o tramite corrispondente; la banca incaricata stampa ed invia l'avviso di pagamento al debitore e la procedura consente di incassare i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore;
- **procedura MAV** - in presenza di un mandato del creditore consente l'incasso dei relativi crediti, direttamente o per il tramite di corrispondenti; la banca incaricata invia l'avviso di pagamento al debitore, indicando che è possibile effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario e, in alcuni casi, presso gli uffici postali; effettuato il pagamento, il debitore riceve la quietanza e la banca che lo ha ricevuto ne comunica l'esito alla banca del creditore;
- **procedura SDD** - in presenza di un mandato al creditore e di una pre-autorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore, la banca esegue operazioni di incasso crediti; in particolare, la procedura consente di inoltrare le disposizioni di incasso, presentate dal creditore, alla banca del debitore che procede all'addebito (preautorizzato) oppure comunica gli eventuali impagati. Il servizio SDD prevede due schemi distinti di gestione degli addebiti: SDD "Core" e SDD "Business to Business" (B2B); quest'ultimo (B2B) è riservato esclusivamente ai debitori che rientrano nelle categorie "Clienti al dettaglio-Microimprese" e "Non Consumatori".

Il **portafoglio cartaceo** opera in tutti quei casi in cui il creditore incarichi la banca della riscossione di effetti cartacei, direttamente o per il tramite di corrispondenti; per effetti si intendono cambiali, vaglia e titoli similari, domiciliati presso gli sportelli della banca o di altra banca. Gli importi per i quali alla banca è stato conferito il mandato all'incasso sono riconosciuti al cliente non appena disponibili, oppure, in forza di apposite concessioni di fido, in un tempo precedente o mediante il riconoscimento di una disponibilità aggiuntiva sui prelievi di conto corrente, oppure mediante l'anticipazione delle somme. In entrambi questi casi occorre che fra la banca ed il cliente sia stipulato uno specifico contratto di affidamento, per il quale si rinvia ai relativi fogli informativi.

Aggiornato al 01/04/2024

Tra i **principali rischi** vanno tenuti presente:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese), ove contrattualmente previsto;
- la possibilità che le disposizioni presentate per l'incasso vadano insolute.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

<b>AGM – SBF CON CONTO ANTICIPO / DF - SBF DELTA FIDO / MV – SBF MATURAZIONI VALUTE</b>	
<b>Cartaceo SBF</b>	
Commissione di presentazione su distinta	Euro 0,00
Commissione per effetto su Istituto	Euro 2,50
Commissione per effetto su altri Istituti	Euro 3,30
Commissione per effetto presentato su Uff. postale	Euro 10,80
Commissione percentuale effetti protestati	1,500%
Commissione minima effetti protestati	Euro 4,00
Commissione massima effetti protestati (oltre a spese reclamate)	Euro 18,00
Commissione per effetto insoluto	Euro 5,50
Commissione per effetto richiamato	Euro 8,00
Commissione aggiuntiva per diritti di brevità	Euro 3,60
Commissione per richiesta esito "pagato" (obbligat. per effetti mag. euro 1.032,91)	Euro 4,50
Diritto per richiesta esito "ogni caso" (in caso di mancato esito pagato)	Euro 4,50
Commissione proroga scadenza	Euro 0,00
Giorni di brevità effetti su Istituto	15 gg. lavorativi
Giorni di brevità effetti su altri Istituti	20 gg. lavorativi
Giorni banca effetti a scadenza su Istituto	10 gg. lavorativi
Giorni banca effetti a scadenza su altri Istituti	15 gg. lavorativi
Giorni banca effetti a scadenza su Uff. postale	15 gg. lavorativi
Giorni banca effetti a vista su Istituto	15 gg. lavorativi
Giorni banca effetti a vista su altri Istituti	25 gg. lavorativi
Giorni banca effetti a vista su Uff. postale	25 gg. lavorativi
Tipo giorni Banca	lavorativi
Criterio aggregazione partite	Aggregare doc. con uguale scadenza
Spese su intervento – 8 variazione domiciliazione bancaria	Euro 0,00
Spese per richiesta copia documentazione	Da quantificare all'atto della richiesta, per i costi di dettaglio si rimanda allo specifico Foglio Informativo
<b>Ri-ba</b>	
Commissione di presentazione su distinta	Euro 0,00
Commissione per effetto presentato su Istituto	Euro 3,90
Commissione per effetto presentato su altri Istituti	Euro 4,90
Commissione per effetto insoluto	Euro 5,50
Commissione per effetto richiamato	Euro 8,00
Commissione proroga scadenza	Euro 0,00
Commissione abbuono per effetto supporto telematico	Euro 0,25
Giorni banca effetti a scadenza su Istituto	0 gg. lavorativi
Giorni banca effetti a scadenza su altri Istituti	1 gg. lavorativo
Tipo giorni Banca	lavorativi
Spese su intervento – 8 variazione domiciliazione bancaria	Euro 0,00
Spese per richiesta copia documentazione	Da quantificare all'atto della richiesta, per i costi di dettaglio si rimanda allo specifico Foglio Informativo
<b>Direct Debit b2b</b>	
Commissione di presentazione su distinta	Euro 3,00
Comm. per ogni effetto su Istituto	Euro 2,85
Comm. per ogni effetto su altri Istituti	Euro 3,75
Commissione per esito impagato incasso SDD domiciliato su Istituto	Euro 5,50
Commissione per esito impagato incasso SDD domiciliato su altro Istituto	Euro 5,50
Commissioni per intervento di "reversal" su incasso SDD	Euro 0,00

Commissioni per intervento "Request of Cancellation" su singolo incasso SDD		Euro 0,00	
Commissioni per intervento "Request of Cancellation" su intera distinta SDD		Euro 0,00	
Giorni banca effetti a scadenza su Istituto		0 gg. lavorativi	
Giorni banca effetti a scadenza su altri Istituti		0 gg. lavorativi	
Spese per richiesta copia documentazione		Da quantificare all'atto della richiesta, per i costi di dettaglio si rimanda allo specifico Foglio Informativo	
Termini di stornabilità – SDD insoluti		Non previsto	
Termini di stornabilità – SDD non autorizzati o eseguiti in modo inesatto oggetto di richiesta di richiesta		Non previsto	
<b>Termini di presentazione</b>			
<b>Modalità di presentazione</b>	<b>Cartacea</b>	<b>Supporto magnetico</b>	<b>Trasmissione telematica</b>
Giorni lavorativi prima della scadenza	15 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 15 per successive presentazioni relative allo stesso mandato	15 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 15 per successive presentazioni relative allo stesso mandato	15 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 15 per successive presentazioni relative allo stesso mandato
<b>Valute di addebito</b>			
SDD insoluti		Data di regolamento interbancario	
SDD autorizzati oggetto di richiesta di rimborso del debitore		Data di regolamento interbancario	
SDD non autorizzati o eseguiti in modo inesatto oggetto di richiesta di rettifica del debitore		Data di regolamento interbancario	
<b>Direct Debit core</b>			
Commissione di presentazione su distinta		Euro 3,00	
Commissione per effetto su Istituto		Euro 2,85	
Commissione per effetto su altri Istituti		Euro 3,75	
Commissione per esito impagato incasso SDD domiciliato su Istituto		Euro 5,50	
Commissione per esito impagato incasso SDD domiciliato su altro Istituto		Euro 5,50	
Commissioni per intervento di "reversal" su incasso SDD		Euro 0,00	
Commissioni per intervento "Request of Cancellation" su singolo incasso SDD		Euro 0,00	
Commissioni per intervento "Request of Cancellation" su intera distinta SDD		Euro 0,00	
Giorni banca effetti a scadenza su Istituto		0 gg. lavorativi	
Giorni banca effetti a scadenza su altri Istituti		0 gg. lavorativi	
Spese per richiesta copia documentazione		Da quantificare all'atto della richiesta, per i costi di dettaglio si rimanda allo specifico Foglio Informativo	
Termini di stornabilità – SDD insoluti		Scadenza	
Termini di stornabilità – autorizzati oggetto di richiesta di rimborso del debitore		8 settimane	
Termini di stornabilità – SDD non autorizzati o eseguiti in modo inesatto oggetto di richiesta di richiesta		13 mesi data addebito	
<b>Termini di presentazione</b>			
<b>Modalità di presentazione</b>	<b>Cartacea</b>	<b>Supporto magnetico</b>	<b>Trasmissione telematica</b>
Giorni lavorativi prima della scadenza	15 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 15 per successive presentazioni relative allo stesso mandato	15 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 15 per successive presentazioni relative allo stesso mandato	15 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale

			15 per successive presentazioni relative allo stesso mandato
Valute di addebito			
SDD insoluti		Data di regolamento interbancario	
SDD autorizzati oggetto di richiesta di rimborso del debitore		Data di regolamento interbancario	
SDD non autorizzati o eseguiti in modo inesatto oggetto di richiesta di rettifica del debitore		Data di regolamento interbancario	

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il cliente può recedere senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

In caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di almeno 2 mesi. Il preavviso è dato in forma scritta. L'efficacia del recesso, tuttavia, decorre dal ricevimento della comunicazione effettuata in forma cartacea.

Le spese e le commissioni percepite periodicamente dalla banca sono dovute dal cliente in misura proporzionale al periodo precedente lo scioglimento. Se sono state pagate anticipatamente, esse debbono essere rimborsate dalla banca al cliente in misura proporzionale alla durata del rapporto.

Il recesso non pregiudica la validità e l'esecuzione delle singole operazioni già poste in essere, come pure gli obblighi o i diritti delle parti conseguenti a tali operazioni.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 12 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

### Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera ordinario o raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (PEC) a:

#### **BANCO DI CREDITO P. AZZOAGLIO S.P.A.**

Ufficio Reclami

Via A. Doria 17 - 12073 CEVA (CN)

Fax: 0174 722202

E-mail: reclami@azzoaglio.it

Pec: legale@pec.azzoaglio.it

ovvero in Filiale, con consegna del reclamo allo sportello.

L'Ufficio risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento.

Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.



Banco di Credito P. Azzoaglio S.p.a.  
Sede legale: 12073 Ceva(CN) - Via A. Doria, 17  
Tel. 0174/7241 - Fax: 0174/72202  
www.azzoaglio.it - posta@azzoaglio.it - direzione@pec.azzoaglio.it  
Capitale Sociale euro 25.500.000 interamente versato  
Registro imprese di Cuneo n. 00166050047 - Registro Unico degli  
intermediari assicurativi (RU) Sez. D n°: D000027031 - REA 1368  
Albo Banche 1717/8  
Cod. Fisc. e P.IVA: 00166050047 - Aderente al Fondo Interbancario  
di Tutela dei Depositi - Codice SDI Fatt. Elettronica: IOPVBGU

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## GLOSSARIO

<b>RiBa</b>	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
<b>MAV</b>	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario e, in alcuni casi, presso gli uffici postali, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
<b>SDD</b>	Incasso di crediti sulla base di un mandato al creditore e di una pre-autorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore.
<b>Insoluti</b>	Disposizioni stornate dalla banca del debitore dopo il regolamento interbancario.
<b>Richiamati</b>	Disposizioni di incasso per le quali vi è la richiesta del creditore di revoca prima della data di regolamento.
<b>Richiesta d'esito</b>	Richiesta d'esito su effetti inviati all'incasso.
<b>Commissione per normalizzazione flussi di incasso</b>	Importo che può essere posto a carico del cliente nel caso in cui la banca, a suo insindacabile giudizio, accetti la presentazione delle disposizioni di incasso con una modalità diversa da quelle previste in contratto (cartacea, supporto magnetico, trasmissione telematica).
<b>Valuta</b>	Giorno di decorrenza del computo degli interessi, in accredito o in addebito.
<b>Giorni brevità</b>	Numero minimo di giorni precedenti la scadenza di un documento entro i quali la banca accetta la presentazione senza chiedere il pagamento di un onere. Al di sotto di tale termine la presentazione è sottoposta al pagamento di uno specifico onere.