

## FOGLIO INFORMATIVO PORTAFOGLIO DOPO INCASSO

### 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](http://www.azzoaglio.it) - E-mail: [posta@azzoaglio.it](mailto: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 DOPO INCASSO

Con la prestazione del servizio di portafoglio al dopo incasso, il cliente ha la possibilità di ricevere pagamenti da terzi utilizzando in via generale il conto corrente acceso presso la banca. Il servizio di incasso effetti presentati al "dopo incasso" consente ad un creditore di incassare i propri crediti non ancora scaduti.

Sono ammessi al servizio "dopo incasso" esclusivamente documenti: cambiali, MAV e SDD, allo scopo di ottenerne il pagamento da parte del debitore. Con il servizio "dopo incasso" il cliente presenta, presso la banca, gli effetti/disposizione a scadenza con apposita distinta riepilogativa. L'importo degli effetti lavorati viene accreditato sul conto corrente del cedente non appena la banca assuntrice riceve l'esito "pagato" dalla banca domiciliataria.

Tra i principali rischi vanno considerati:

- L'obbligo da parte del Cliente di rimborsare alla Banca le somme da questa anticipate;
- Errata o incompleta compilazione del titolo che comporta la non idoneità dello stesso al protesto;
- Presentazione di un titolo alla banca assuntrice in prossimità del giorno di scadenza, che può comportare la mancata elevazione del protesto se l'effetto perviene alla banca domiciliataria oltre i termini previsti per la consegna a pubblico ufficiale;
- Spese reclamate qualora il titolo risulti insoluto, protestato, richiamato, ecc.;
- La variazione in senso sfavorevole al Cliente delle condizioni economiche, se contrattualmente prevista.

## 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>CARTACEO DOPO INCASSO</b>   |                   |
|--|-------------------|
| Commissione di presentazione su distinta   | Euro 0,00         |
| Commissione per effetto su Istituto  | Euro 4,00         |
| Commissione per effetto su altri Istituti  | Euro 10,00        |
| 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 15,50        |
| Commissione per effetto richiamato   | Euro 8,00         |
| Commissione aggiuntiva per diritti di brevità  | Euro 0,00         |
| Commissione per richiesta esito "pagato" (obbligat. per effetti mag. Euro 1.032,91)  | Euro 0,00         |
| Diritto per richiesta esito "ogni caso" (in caso di mancato esito pagato)  | Euro 0,00         |
| Commissione proroga scadenza   | Euro 0,00         |
| Giorni di brevità effetti su Istituto  | 0 gg. lavorativi  |
| Giorni di brevità effetti su altri Istituti  | 0 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  | calendario        |
| Spese su intervento (08-Variazione domiciliazione bancaria)  | Euro 0,00         |
| Ricerca e copia documenti, per ogni documento richiesto oltre al recupero di eventuali spese richieste da enti terzi (banche, amministrazioni pubbliche, ecc.) | Euro 1,03         |

| <b>BOLLETTINO BANCARIO DOPO INCASSO</b>  |            |
|--|------------|
| Tipo giorni Banca  | lavorativi |
| Spese esito pagato su Istituto   | Euro 0,00  |
| Spese esito pagato su altri Istituti   | Euro 0,00  |
| Ricerca e copia documenti, per ogni documento richiesto oltre al recupero di eventuali spese richieste da enti terzi (banche, amministrazioni pubbliche, ecc.) | Euro 1,03  |

| <b>M.A.V. DOPO INCASSO</b>   |            |
|--|------------|
| Commissione di presentazione su distinta   | Euro 3,00  |
| Commissione su singolo documento   | Euro 4,50  |
| Commissione per effetto richiamato/insoluto  | Euro 3,62  |
| Commissione proroga scadenza   | Euro 0,00  |
| Tipo giorni Banca  | lavorativi |
| Ricerca e copia documenti, per ogni documento richiesto oltre al recupero di eventuali spese richieste da enti terzi (banche, amministrazioni pubbliche, ecc.) | Euro 1,03  |

| <b>DIRECT DEBIT B2B DOPO INCASSO</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        |
| Giorni banca effetti a scadenza su Istituto                              | 0 gg. lavorativi |
| Giorni banca effetti a scadenza su altri Istituti                        | 0 gg. lavorativi |
| Commissioni per esito impagato incasso SDD domiciliato su Istituto       | Euro 5,50        |
| Commissioni 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 di "Request of Cancellation" su singolo incasso SDD   | Euro 0,00 |
| Commissioni per intervento di "Request of Cancellation" su intera distinta SDD   | Euro 0,00 |
| Ricerca e copia documenti, per ogni documento richiesto oltre al recupero di eventuali spese richieste da enti terzi (banche, amministrazioni pubbliche, ecc.) | Euro 1,03 |

| <b>DIRECT DEBIT CORE DOPO INCASSO</b>  |                  |
|--|------------------|
| Commissione 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        |
| Giorni banca effetti a scadenza su Istituto  | 0 gg. lavorativi |
| Giorni banca effetti a scadenza su altri Istituti  | 0 gg. lavorativi |
| Commissioni per esito impagato incasso SDD domiciliato su Istituto   | Euro 5,50        |
| Commissioni 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 di "Request of Cancellation" su singolo incasso SDD   | Euro 0,00        |
| Commissioni per intervento di "Request of Cancellation" su intera distinta SDD   | Euro 0,00        |
| Ricerca e copia documenti, per ogni documento richiesto oltre al recupero di eventuali spese richieste da enti terzi (banche, amministrazioni pubbliche, ecc.) | Euro 1,03        |

## 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.
- 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.                             |