



Informazioni sulla banca

Banca di Arborea

Via Porcella, 6 - 09092 - Arborea (OR)

Tel. : 0783-800596 - Fax: 0783-801229

Email: bccarborea@arborea.bcc.it - PEC: bccarborea@legalmail.it - Sito internet: <http://www.bancadiarborea.net>

Registro delle Imprese della CCIAA di Oristano n. 00359060951

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4884 - cod. ABI 08362

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A165987

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti (FGD) e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti (FGO) del Credito Cooperativo.

Che cos'è il servizio di incasso di portafoglio commerciale

Il servizio di incasso di portafoglio commerciale è il servizio che consente al Cliente di incassare i propri crediti verso terzi mediante:

- effetti cartacei (cambiali e titoli simili) domiciliati presso gli sportelli della banca o presso sportelli di altre banche italiane
- "MAV" (pagamento mediante avviso) o "Bollettino Freccia"
- SDD (strumento di incasso utilizzabile all'interno dei paesi SEPA, sia per i pagamenti di natura ricorrente che per i pagamenti una tantum, per i quali il debitore ha fornito un'autorizzazione all'addebito in conto)
- "Ri.Ba." (ricevuta bancaria)

L'importo degli effetti e documenti può essere:

- anticipato o messo a disposizione al cliente al salvo buon fine a fronte di specifiche linee di credito
- anticipato o messo a disposizione del cliente dietro cessione di credito o mandato irrevocabile all'incasso
- accreditato ad incasso avvenuto (dopo incasso) o all'effettiva scadenza dell'effetto o documento
- accreditato con immediata disponibilità al salvo buon fine
- anticipato al momento della presentazione al netto delle commissioni/spese di incasso e degli interessi.
- anticipato secondo le modalità del finanziario cambiario, agrario o artigiano (l'importo viene accreditato al momento della presentazione al netto delle commissioni/spese di incasso e degli interessi).

Tra i principali rischi vanno considerati:

- ritardata o mancata esecuzione della disposizione di incasso per caso fortuito, forza maggiore o altre cause non imputabili alla banca
- l'obbligo da parte del Cliente di rimborsare alla banca le somme da questa anticipate o messe a disposizione in caso di mancato pagamento degli effetti presentati
- la variazione in senso sfavorevole dei tassi d'interesse e delle condizioni economiche ove contrattualmente previsto e comunque, se il cliente è un consumatore, in presenza di un giustificato motivo.

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.

Spese	
Spese per comunicazioni periodiche - cartaceo - formato elettronico periodicità	0,00€ Gratuito Annuale, al 31 dicembre, e all'estinzione del rapporto
Spese per altre comunicazioni	0,00€
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	0,00€

Effetti cartacei	
Commissioni e spese	
Spese per distinta	10,00€
Spese acquisizione per singolo effetto - stessa banca - altre banche - ICCREA	0,00€ 0,00€ 0,00€
Spese richiesta esito per singolo effetto - stessa banca - altra banca - ICCREA	0,00€ 0,00€ 0,00€
Commissioni brevità per singolo effetto - stessa banca - altra banca - ICCREA	2,58€ 3,36€ 3,36€
Giorni brevità - stessa banca - altra banca - ICCREA	15 30 30
Spese piazzatura cartaceo	0,00€

Tipologia	Voce	Importo
Incasso stessa banca	percentuale sull'importo effetto	0,200%
	- minimo	6,00€
	- massimo	26,00€
	spese	0,00€
Incasso altre banche	percentuale sull'importo effetto	0,200%
	- minimo	6,00€
	- massimo	26,00€
	spese	0,00€
Incasso ICCREA	percentuale sull'importo effetto	0,200%
	- minimo	6,00€
	- massimo	26,00€
	spese	0,00€
Insoluti stessa banca	commissione fissa	13,00€
	spese	0,00€
Insoluti altre banche	commissione fissa	13,00€
	spese	0,00€
Insoluti ICCREA	commissione fissa	13,00€
	spese	0,00€
Richiamo stessa banca	commissione fissa	4,00€
	spese	0,00€
Richiamo altre banche	commissione fissa	18,00€
	spese	0,00€
Richiamo ICCREA	commissione fissa	18,00€
	spese	0,00€

Proroga stessa banca	commissione fissa	10,00€
	spese	0,00€
Proroga altre banche	commissione fissa	10,00€
	spese	0,00€
Proroga ICCREA	commissione fissa	10,00€
	spese	0,00€
Pagato stessa banca	commissione fissa	0,00€
Pagato altre banche	commissione fissa	0,00€
Pagato ICCREA	commissione fissa	0,00€
Decurtazione stessa banca	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€
Decurtazione altre banche	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€
Decurtazione ICCREA	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€
Protesto stessa banca	commissione fissa	13,00€
	spese	0,00€
Protesto altre banche	commissione fissa	13,00€
	spese	0,00€
Protesto ICCREA	commissione fissa	13,00€
	spese	0,00€

Valuta di accredito	
Effetti a vista	
- stessa banca	20 giorni di calendario
- altre banche	40 giorni di calendario
- ICCREA	40 giorni di calendario
Effetti a scadenza fissa	
- stessa banca	12 giorni di calendario
- altra banca	20 giorni di calendario
- ICCREA	20 giorni di calendario

Termine per l'accettazione delle disposizioni
30 giornate operative prima della scadenza

Penale per insoluto o protesto su effetti cartacei	
Penale per protesto	8,75000%
Penale per insoluto	8,75000%

Ri.Ba.	
Commissioni e spese	
Spese per distinta	
- sportello	10,00€
- corporate banking	10,00€
- relax banking	10,00€
Spese acquisizione allo sportello per singolo documento	
- stessa banca	0,00€
- ICCREA	0,00€
Spese per acquisizione telematica per singolo documento	
- corporate banking	0,00€
- relax banking	0,00€

Tipologia	Voce	Importo
Incasso stessa banca	percentuale sull'importo del documento	0,200%
	- minimo	6,00€
	- massimo	26,00€
	spese	0,00€
Incasso ICCREA	percentuale sull'importo del documento	0,200%
	- minimo	6,00€
	- massimo	26,00€

	spese	0,00€
Incasso ICCREA circuito di categoria	percentuale sull'importo del documento	0,200%
	- minimo	6,00€
	- massimo	26,00€
	spese	0,00€
Decurtazione	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€
Piazzatura	spese	0,00€
Insoluti stessa banca	commissione fissa	7,75€
	spese	0,00€
Insoluti ICCREA	commissione fissa	7,75€
	spese	0,00€
Richiamo	commissione fissa	4,00€
	spese	0,00€
Proroga	commissione fissa	4,00€
	spese	0,00€
Pagato stessa banca	commissione fissa	0,00€
Pagato ICCREA	commissione fissa	0,00€

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)

Termine per l'accettazione delle disposizioni
12 giornate operative prima della scadenza

MAV	
Commissioni e spese	
Spese per distinta	
- sportello	0,00€
- corporate banking	0,00€
- relax banking	0,00€
Spese richiesta esito	
- posta	0,00€
- stessa banca / ICCREA	0,00€
Spese acquisizione allo sportello per singola operazione	0,00€
Spese per acquisizione telematica per singola operazione	
- corporate banking	0,00€
- relax banking	0,00€

Tipologia	Voce	Importo
Oneri all'assunzione	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€
Oneri all'esito stessa banca	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€
Oneri all'esito ICCREA	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€
Oneri all'esito Poste	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€
Mancato pagamento entro 99 giorni dalla scadenza	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€
Richiamo	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€
Pagato stessa banca	commissione fissa	0,00€
Pagato ICCREA	commissione fissa	0,00€
Pagato Poste	commissione fissa	0,00€
Sollecito	- primo	0,00€
	- secondo	0,00€
Proroga	commissione fissa	0,00€

	spese	0,00€
Decurtazione	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi

Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)

Termine per l'accettazione delle disposizioni

30 giornate operative prima della scadenza

Sepa Direct Debit

Commissioni e spese

Spese per distinta		
- sportello		10,00€
- corporate banking		10,00€
- relax banking		10,00€

Tipologia	Voce	Importo
Incasso stessa banca	commissione	2,00€
	spese	0,00€
Incasso ICCREA	commissione	2,00€
	spese	0,00€
Insoluti stessa banca (Return)	commissione	7,75€
	spese	0,00€
Insoluti ICCREA (Return)	commissione	7,75€
	spese	0,00€
Richiamo (Revocation)	commissione	0,00€
	spese	0,00€
Proroga	commissione	4,00€
	spese	0,00€
Rimborsi ricevuti stessa banca (Refund)	commissione	7,75€
	spese	0,00€
Rimborsi ricevuti ICCREA (Refund)	commissione	7,75€
	spese	0,00€
Rifiuti stessa banca (Reject, Refusal)	commissione	7,75€
	spese	0,00€
Rifiuti ICCREA (Reject, Refusal)	commissione	7,75€
	spese	0,00€

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi

Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)

Termine per l'accettazione delle disposizioni

Sepa Core: 5 giornate operative prima della scadenza

Sepa B2B: 4 giornate operative prima della scadenza

Tempi di esecuzione

Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza

Penale per insoluti su incassi commerciali (Ri. Ba. e MAV) e Sepa Direct Debit

Penale per insoluto	0,00000%
---------------------	----------

Recesso e reclami

Recesso del contratto

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo (solo se il cliente è un consumatore), vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi, prezzi e ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto a quest'ultimo la variazione con un preavviso minimo di due mesi. La variazione si intende approvata se il cliente non recede dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Il cliente può recedere in ogni momento, 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, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole concordato con il cliente. La banca può recedere dal contratto anche senza preavviso qualora sussista un giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al cliente stesso.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Banca di Arborea - Via Porcella 6 - 09092 - Arborea (OR), mail ufficioreclami@arborea.bcc.it e PEC bccarborea@legalmail.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito 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 mediazione finalizzata alla 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.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso, il Cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Legenda

Altre banche	L'onere viene applicato quando il terzo debitore è cliente di una banca che ha un conto reciproco con la banca che fornisce il servizio d'incasso.
Decurtazione	Decurtazione dell'importo originario del singolo effetto presentato su richiesta del cliente.
Giorni brevità	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.
ICCREA	L'onere viene applicato quando il terzo debitore è cliente di una Banca che non aderisce al circuito di categoria e che non ha un conto reciproco con la banca che fornisce il servizio d'incasso.
ICCREA circuito di categoria	L'onere viene applicato quando il terzo debitore è cliente di una Banca di credito cooperativo aderente al circuito di categoria.
MAV e Bollettino Freccia	Moduli utilizzati dal debitore per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria.
Penale per insoluto o protesto su effetti cartacei	Importo che il cliente deve corrispondere alla banca per il mancato pagamento dell'effetto posto all'incasso o per l'elevazione del protesto.
Penale per insoluti su incassi commerciali (Ri.Ba. e MAV) e Sepa Direct Debit	Importo che il cliente deve corrispondere alla banca per il mancato pagamento dei documenti commerciali presentati all'incasso o di un SDD.
Piazzatura	Onere per la lavorazione degli effetti in modalità cartacea.
Ri.Ba.	Servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria banca (banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba alla banca del pagatore (banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca; se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato.
Stessa banca	L'onere viene applicato quando il terzo debitore è cliente della stessa banca che fornisce il servizio d'incasso