

Servizi incasso crediti commerciali

Portafoglio elettronico – Portafoglio cartaceo

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Reale S.p.A.

Corso Vittorio Emanuele II, 101
10128 Torino

Numero Verde: 803.808

Indirizzo telematico: www.bancareale.it

Indirizzo mail: info@bancareale.it

Codice ABI: 3138

Albo Banche 5426

Registro delle Imprese Torino 07760860010

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

IL PROMOTORE _____

Codice Promotore
(NDG) _____

Codice Filiale _____

Indirizzo _____

Telefono _____

e-mail _____

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Struttura e funzione economica

Il servizio consente al correntista di:

Si tratta di un servizio di incasso di crediti mediante la presentazione di portafoglio commerciale elettronico (RIBA, RID, MAV) e tradizionale - cartaceo (cambiali), oppure tramite la presentazione di fatture commerciali (anticipo fatture).

Gli incassi possono avvenire secondo le seguenti tipologie:

– **incasso senza anticipo**, che può assumere la forma di:

o **salvo buon fine con disponibilità a valuta maturata**: l'accredito degli effetti avviene a scadenza più i giorni banca, senza attendere la comunicazione di pagato. Eventuali insoluti verranno addebitati sul conto corrente d'appoggio;

o **dopo incasso**: l'accredito avviene solo al momento del ritorno dell'esito pagato (esiste, quindi, certezza dell'avvenuto pagamento).

Nel caso di Rid l'accredito avviene a data regolamento, attualmente pari alla scadenza. Eventuali insoluti verranno addebitati sul conto corrente.

– **anticipazione delle somme da incassare** in base alle seguenti modalità:

o **salvo buon fine con disponibilità immediata**: a fronte di una presentazione da parte del cliente di effetti cambiari, la banca concede un anticipo in conto corrente con la clausola del salvo buon fine. Il relativo importo viene così reso disponibile prima che la banca ne abbia curato l'incasso;

o **sconto**: è il contratto con il quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto rappresentato da effetti cambiari, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso. L'operazione di sconto si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito; presupposto dello sconto è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente scontatario verso terzi e funzione peculiare del prestito, che con lo sconto la banca fa al cliente, è quella di consentirgli la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro-solvendo di esso.

Principali rischi (generici e specifici)

– Tra i principali rischi, va tenuto presente il mancato pagamento da parte del debitore

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Si precisa che nel presente Foglio Informativo sono riportate le condizioni economiche e le clausole contrattuali applicate al servizio incassi, mentre le condizioni economiche e le clausole contrattuali applicate alle anticipazioni sono riportate nei relativi fogli informativi

PORTAFOGLIO ELETTRONICO

PORTAFOGLIO ELETTRONICO AL DOPO INCASSO

R.I.D.

Spese e commissioni

Commissioni di incasso	su sportelli Banca Reale	1,30 euro
	su altre Banche	1,55 euro
Commissioni di insoluto		1,40 euro

Valute

Accredito a scadenza su sportelli Banca Reale	0 giorni lavorativi
Accredito a scadenza su altre Banche	0 giorni lavorativi

M.av		
Spese e commissioni		
Commissioni di incasso	su sportelli Banca Reale	0,14% (min. 5,00 – max. 30,99 euro)
	su altre Banche	0,14% (min. 5,00 – max. 30,99 euro)
Valute		
Pagati su sportelli Banca Reale	0 giorni lavorativi	
Pagati su scadenza su altre Banche	0 giorni lavorativi	

RI.Ba		
Spese e commissioni		
Commissioni di incasso	su sportelli Banca Reale	0,14% (min. 5,00 – max. 30,99 euro)
	su altre Banche	0,14% (min. 5,00 – max. 30,99 euro)
Commissioni di insoluto	2,50 euro	
Commissioni richiamato	2,50 euro	
Commissioni ritiro	3,00 euro	
Valute		
Accredito a scadenza determinata su sportelli Banca Reale	1 giorno lavorativo	
Accredito a scadenza determinata su altre Banche	1 giorno lavorativo	

PORTAFOGLIO ELETTRONICO AL SALVO BUON FINE

RI.Ba		
Spese e commissioni		
Commissione per distinta	5,00 euro	
Commissioni di incasso	su sportelli Banca Reale	3,00 euro
	su altre Banche	3,00 euro
Commissioni di insoluto	2,50 euro	
Commissioni richiamato	2,50 euro	
Commissioni- ritiro	3,00 euro	
Valute		
Accredito a scadenza determinata su sportelli Banca Reale	1 giorno	
Accredito a scadenza determinata su altre Banche	1 giorno	
Addebito insoluto – richiamato	data scadenza	

PORTAFOGLIO CARTACEO

PORTAFOGLIO CARTACEO AL DOPO INCASSO

DOPO INCASSO		
Spese e commissioni		
Commissioni di incasso	su sportelli Banca Reale	0,15% euro (min. 5,00 – max. 25,28 euro)
	su altre Banche	0,15%euro (min. 5,00 – max.25,28 euro)
Spese postali per effetto insoluto	12 euro	
Commissioni per richiesta d'esito	su sportelli Banca Reale	gratuite
	su altre Banche	1,00 euro
Commissioni di insoluto	8,00 euro	
Commissioni richiamato	8,00 euro	
Commissioni di protesto	1,6% con un min. 8,00 – max.30,99 euro per effetto	

Spese postali raccomandata	3,30 euro
Valute	
Accredito a scadenza determinata su sportelli Banca Reale	15 giorni
Accredito a scadenza determinata su altre Banche	15 giorni
Accredito scadenza a vista su sportelli Banca Reale	1 giorno
Accredito scadenza a vista su altre Banche	1 giorno
Valute di addebito insoluto - richiamato	data scadenza
Valuta di addebito effetto protestato	data scadenza

PORTAFOGLIO CARTACEO AL SALVO BUON FINE

SALVO BUON FINE		
Spese e commissioni		
Commissione per distinta	5,00 euro	
Commissioni di incasso	su sportelli Banca Reale	5,00 euro
	su altre Banche	5,00 euro
Diritto di brevità per ogni effetto a scadenza che non sia presentato per l'incasso almeno 10 giorni lavorativi prima della scadenza	3,10 euro	
Spese postali per effetto insoluto	12 euro	
Commissioni per richiesta d'esito	su sportelli Banca Reale	gratuite
	su altre Banche	1,00 euro
Commissioni di insoluto	8,00 euro	
Commissioni richiamato	8,00 euro	
Commissioni di protesto	1,6% con un min. 8,00 – max.30,99 euro per effetto (più le spese di protesto)	
Spese postali raccomandata	3,30 euro	
Valute		
Accredito a scadenza determinata su sportelli Banca Reale	10 giorni	
Accredito a scadenza determinata su altre Banche	10 giorni	
Accredito scadenza a vista su sportelli Banca Reale	8 giorni	
Accredito scadenza a vista su altre Banche	8 giorni	
Valute di addebito insoluto - richiamato	data scadenza	
Valuta di addebito effetto protestato	data scadenza	

SCONTO

SCONTO COMMERCIALE/FINANZIARIO		
Spese e commissioni		
Commissioni di incasso	su sportelli Banca Reale	5,00 euro
	su altre Banche	5,00 euro
Diritto di brevità per ogni effetto a scadenza che non sia presentato per l'incasso almeno 8 giorni lavorativi prima della scadenza	3,10 euro	
Commissioni insoluto da incassare presso uffici postali	12 euro	
Commissioni per richiesta d'esito	su sportelli Banca Reale	gratuite
	su altre Banche	1,00 euro
Commissioni di insoluto	8,00 euro	
Commissioni richiamato	8,00 euro	
Commissioni di protesto	1,6% con un min. 8,00 – max.30,99 euro per effetto (più le spese di protesto)	
Spese postali raccomandata	3,30 euro	
Valute		
Accredito a scadenza determinata su sportelli Banca Reale	15 giorni	
Accredito a scadenza determinata su altre Banche	15 giorni	
Accredito scadenza a vista su sportelli Banca Reale	20 giorni	
Accredito scadenza a vista su altre Banche	20 giorni	

Valute di addebito insoluto - richiamato	data scadenza
Valuta di addebito effetto protestato	data scadenza

FATTURE AL SALVO BUON FINE

Spese e commissioni	
Spese per distinte di presentazione	5,00 euro
Spese per singolo documento	3,00 euro
Commissioni aggiuntive per notifica ordinaria	4,00 euro
Commissioni aggiuntive per notifica con raccomandata	5,00 euro
Commissioni per addebito insoluto	gratuite
Commissione per ogni intervento di proroga alla scadenza	5,00 euro

CUT OFF SERVIZIO INCASSI

Cut off: Limite temporale fissato da Banca Reale oltre il quale gli ordini di pagamento ricevuti dalla banca o revocati alla banca stessa si considerano ricevuti/revocati la prima giornata lavorativa successiva.

Tipologia	Canale	Cut off ordinario	Cut off semifestivo
Presentazione Ri.ba/ Rid/Mav	Filiale	h. 16.00	Ore 12

Le giornate lavorative semifestive nelle quali la Banca osserva orario ridotto sono il 24/12, 31/12, 14/08.

RECESSO E RECLAMI

Recesso della Banca

Il Cliente ha diritto di recedere dal presente contratto, senza penalità e senza spesa alcuna in qualsiasi momento e il recesso ha effetto dal giorno successivo a quello in cui la Banca ne riceve comunicazione.

La Banca potrà recedere dal presente contratto con un preavviso di due mesi decorrente dal giorno in cui il Cliente riceve la relativa comunicazione.

In caso di recesso le Condizioni Contrattuali continuano ad applicarsi alle operazioni in corso alla data di efficacia del recesso stesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La Banca provvede a concludere gli adempimenti riguardanti la richiesta del Cliente entro 30 giorni dalla data di integrale pagamento di quanto dovutole in caso di recesso.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Corso Vittorio Emanuele II, 101 – 10128 Torino), 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:

- l'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, informarsi presso le Filiali della Banca d'Italia o la propria 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.

Qualora intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, il Cliente è tenuto, pena l'improcedibilità della relativa domanda, ad esperire preliminarmente il procedimento presso l'Arbitro Bancario Finanziario oppure il procedimento di mediazione ai sensi delle leggi applicabili presso l'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it). Resta salva la possibilità, per le parti, di concordare, anche successivamente alla conclusione dei contratti, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario, purché iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia ai sensi delle leggi applicabili.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

Cambiale	Titolo di credito la cui funzione tipica è quella di differire il pagamento di una somma in denaro.
Data scadenza	Data scadenza della disposizione di incasso; se la data scadenza cade in un giorno festivo si intende posticipata al primo giorno lavorativo successivo.
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.
Effetti al dopo incasso	Effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Effetti allo sconto	Effetti per i quali il correntista riceve l'accredito in anticipo rispetto alla scadenza, dedotti gli interessi e le spese.
Effetti salvo buon fine	Effetti per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma senza attendere la comunicazione di pagato.
Insoluto	Processo con cui la banca del debitore, non essendo in grado di effettuare l'addebito sul conto corrente del debitore (ad es. conto inesistente, mancanza fondi), restituisce alla banca del creditore la disposizione di incasso ricevuta.
MAV (pagamento mediante avviso)	Il pagamento mediante avviso è una procedura interbancaria di incasso attraverso apposito bollettino. La banca del creditore, su disposizione di quest'ultimo, invia il bollettino al debitore, invitandolo ad effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario.
Richieste d'esito	Richieste di esito su effetti inviati all'incasso.
RID	Il RID (rapporti interbancari diretti) è un servizio di incasso crediti basato su autorizzazione conferita dal debitore alla propria banca (domiciliata-ria) di accettare gli ordini di addebito provenienti da un creditore individuato, ad esempio il pagamento bollette utenze.
RiBa (ricevuta bancaria)	Incasso di crediti originati da rapporti commerciali mediante invio tra banche di ricevuta bancaria emessa dal creditore. La ricevuta bancaria viene presentato dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) che si metterà in contatto automaticamente con la banca del debitore (banca domiciliataria) per l'incasso della ri.ba.