

Foglio Informativo
Servizio incasso crediti commerciali
Portafoglio elettronico – Portafoglio cartaceo

INFORMAZIONI SULLA BANCA
Banca Reale S.p.A.

Sede: Corso Giuseppe Siccardi 13 – 10122 Torino; Capitale sociale: Euro 30.000.000,00 interamente versato
 Numero Verde: 803.808; Sito Internet: www.bancareale.it; Indirizzo mail: info@bancareale.it
 Iscritta all'Albo delle Banche al n.5426; Codice A.B.I.: 3138
 Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni
 Partita IVA 11998320011; C.F./N. d'iscrizione del Registro delle Imprese di Torino 07760860010
 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

SOGGETTO CHE CURA L'OFFERTA FUORI SEDE

(da compilare a cura del soggetto che entra in relazione con il cliente per effettuare attività di promozione e collocamento del prodotto in luogo diverso da filiali della banca)

Nome e Cognome/ Ragione Sociale	Sede (Indirizzo)	Telefono e E-mail
Iscrizione ad Albi o Elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco	Qualifica

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, SDD, 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 SDD 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.

Per i clienti che usufruiscono del servizio di addebito diretto SEPA (Sepa Direct Debit), è disponibile il servizio accessorio e opzionale SEDA (Sepa compliant Electronic Database Alignment) che consente alla Banca uno scambio di informazioni sui mandati, in via telematica, con le banche dei debitori finalizzate a garantire una corretta gestione dei mandati SEPA conferiti dal Cliente, in particolare al fine di garantire il regolare e tempestivo incasso degli addebiti.

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.

Addebito diretto SEPA (SEPA Direct Debit o SDD)

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

Commissioni del servizio SEDA

Le commissioni del servizio vengono calcolate trimestralmente sulla base del numero dei mandati attivi nel trimestre di riferimento e nella seguente misura:

N° Mandati Attivi*	Commissione Trimestrale
fino a 100	€ 18
fino a 1.500	€ 270
fino a 3.000	€ 540
fino a 6.000	€ 1.020
fino a 15.000	€ 2.550
fino a 25.000	€ 4.250
fino a 35.000	€ 5.600
fino a 45.000	€ 7.200
Oltre 45.000	€ 8.000

Le commissioni sono soggette ad I.V.A. e gli importi sopra indicati sono al netto di I.V.A.

Il costo del servizio verrà addebitato il primo mese successivo alla chiusura del trimestre di riferimento.

* Il mandato è quel documento, fornito dal Debitore al Creditore, che contiene il consenso espresso e l'autorizzazione all'addebito diretto SDD a valere su uno specifico rapporto di conto di pagamento intestato al Debitore, autorizzando altresì la Banca del Debitore ad eseguire i relativi addebiti, singoli o ricorrenti; per "mandati attivi" si intendono quelli gestiti nell'ambito del servizio SEDA.

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/SDD/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 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 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.

Il Cliente può recedere esclusivamente dal servizio aggiuntivo e opzionale SEDA, senza penalità e senza spese e ferma la prosecuzione del Contratto per i servizi diversi da quello oggetto del recesso, dandone comunicazione scritta alla Banca mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento con un preavviso di almeno 15 (quindici) giorni. In caso di recesso saranno addebitati al Cliente i costi del servizio relativi alle operazioni già eseguite o ancor in corso alla data di efficacia del recesso stesso.

La Banca può esercitare analoga facoltà di recesso dal servizio SEDA, anche senza giusta causa, con preavviso di almeno 15 (quindici) giorni; in caso di giusta causa la Banca potrà dare un preavviso minore o recedere anche nessun preavviso.

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 a mezzo lettera, spedita con raccomandata a.r. indirizzata a Banca Reale S.p.A. - Ufficio Reclami - Corso Giuseppe Siccardi 13, 10122 Torino oppure via fax al numero 011.5165550, o per via telematica all'indirizzo e-mail ufficio.reclami@bancareale.it oppure a mezzo posta certificata all'indirizzo sedecentrale@pec.bancareale.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, 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.
Servizio SEDA	Il servizio SEDA si configura come un servizio opzionale ed accessorio a quello di addebito diretto SEPA, che consente uno scambio di informazioni sui mandati, in via telematica, con le banche dei debitori.
SDD	L'addebito SEPA Direct Debit è un servizio di incasso basato sulla sottoscrizione da parte del debitore di un'autorizzazione a prelevare i fondi direttamente dal proprio conto (il mandato). L'addebito SEPA può avvenire mediante due differenti schemi a seconda della classificazione del cliente debitore: l'addebito SEPA "Core" utilizzabile indistintamente nei confronti del cliente debitore, sia esso consumatore che non consumatore (impresa o microimpresa); l'addebito SEPA "Business to Business" ("B2B") riservato esclusivamente a clienti non consumatori (imprese e microimprese).
RiBa (ricevuta bancaria)	Incasso di crediti originati da rapporti commerciali mediante invio tra banche di ricevuta bancaria emessa dal creditore. La ricevuta bancaria viene presentata 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.