

SERVIZIO GESTIONE INCASSI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e Forma Giuridica: Banca di Credito Peloritano S.p.A.
Sede Legale e Direzione Generale: Via Oratorio San Francesco, 2 – 98122 Messina (ME)
Tel. 090 6012022 - Fax 090 6409739
Capitale sociale: Euro 15.000.000,00 (i.v.)
Codice Fiscale, Partita IVA e Iscrizione al Registro Imprese di Messina: 03104290832
Sito Internet: www.bcpme.it
E-mail: credito.peloritano@bcpme.it - Pec: creditopeloritano@pec.it
Codice ABI 03426.4 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5740
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Il Servizio consente al Cliente di incassare:

- effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane; l'importo degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (SBF) ovvero è riconosciuto dalla Banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- propri crediti verso terzi tramite il servizio "Ri.Ba." (Ricevuta Bancaria Elettronica), mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore;
- in via anticipata, ordini, contratti, fatture – e in genere crediti vantati verso terzi – mediante la presentazione dei rispettivi documenti di legittimazione;
- propri crediti in euro, tramite il servizio SDD (SEPA Direct Debit). Per poter disporre gli incassi, il Cliente dovrà ottenere una preventiva autorizzazione ("Mandato") dal proprio debitore con la quale quest'ultimo autorizza espressamente il pagamento.

I principali rischi a carico del Cliente sono:

- mancanza delle informazioni necessarie o presenza di indicazioni erranee, non precise o insufficienti;
- smarrimento, furto, sottrazione che dovesse verificarsi nell'iter d'incasso di documenti cartacei;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel seguente prospetto rappresentano le commissioni poste a carico del Cliente in relazione al servizio di gestione Incassi. Esse non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi, imposte o quant'altro dovuto per legge che non siano immediatamente quantificabile.

DOPO INCASSO EFFETTI CARTACEI	
Limite per accettazione	180 giorni
Commissione di presentazione distinta	Euro 5,00
Commissione di incasso, per ciascun effetto o documento presentato al "dopo incasso"	0,15% con minimo di Euro 4,00 e massimo di Euro 15,00
Maggiorazione per effetti incassati su uffici postali	Euro 17,00
Maggiorazione effetti non trattabili, per singolo effetto	Euro 2,00
Maggiorazione commissione di brevità, per singolo effetto	Euro 3,50

Commissione per richiesta esito effetto	Euro 6,00
Commissione di protesto, per ciascun effetto (oltre alle spese sostenute)	1,50% minimo Euro 7,00 e massimo Euro 18,00
Commissione di insoluto, per ciascun effetto (esito impagato)	Euro 6,20
Commissione di richiamo, per ciascun effetto (oltre alle spese sostenute)	Euro 7,00
Spese su intervento (richiesta di proroga scadenza, considerare senza spese, considerare con protesto, variazione indirizzo, variazione domiciliazione, considerare franco valuta, decurtazione, rinnovo, far accettare l'effetto)	Euro 9,00
Giorni brevit� nostre filiali	15 giorni di calendario
Giorni brevit� altre banche	30 giorni di calendario
Giorni valuta effetti scadenza fissa nostre filiali	10 giorni di calendario
Giorni valuta effetti scadenza fissa altre banche/uffici postali	20 giorni di calendario
Giorni valuta effetti scadenza a vista nostre filiali	15 giorni di calendario
Giorni valuta effetti scadenza a vista altre banche/uffici postali	25 giorni di calendario
Criterio aggregazione ricavi	Per scadenza e tipo destinazione
Criterio di aggregazione degli impagati	Una operazione per ogni documento
Invio comunicazioni	- in modalit� elettronica Euro 0,00 - in modalit� cartacea Euro 1,50 per documento
DOPO INCASSO RI.BA.	
Limite per accettazione	180 giorni
Commissione di presentazione distinta	Euro 2,50
Commissione di incasso, per ciascuna ricevuta presentata al "dopo incasso"	Euro 3,50
Spese unitarie per singola ricevuta	Euro 1,20
Commissione per richiesta esito	Euro 0,00
Commissione di insoluto, per ciascuna ricevuta (esito impagato)	Euro 4,00
Commissione di richiamo, per ciascuna ricevuta	Euro 4,50
Giorni valuta ricevute scadenza fissa nostre filiali	0 giorni lavorativi
Giorni valuta effetti scadenza fissa altre banche	1 giorni lavorativi
Criterio di aggregazione ricavi	Per scadenza e tipo destinazione
Criterio di aggregazione degli impagati	Una operazione per ogni ricevuta
Invio comunicazioni	- in modalit� elettronica Euro 0,00 in modalit� cartacea Euro 1,50 per documento
DOCUMENTI, FATTURE E CONTRATTI	
Limite per accettazione	180 giorni
Commissione di presentazione distinta	Euro 0,00
Commissione di incasso per ogni fattura/documento	Euro 0,00
Commissione di estinzione (pagato)	Euro 0,00
Commissione di storno, per ogni fattura/documento	Euro 3,00
Giorni valuta giro anticipo	0 giorni lavorativi
Giorni valuta giro pagato	0 giorni lavorativi

Giorni valuta giro storno	0 giorni lavorativi
Criterio di aggregazione degli impagati	Una operazione per ogni ricevuta
Invio comunicazioni	- in modalità elettronica Euro 0,00 - in modalità cartacea Euro 1,50 per documento
DOPO INCASSO SDD	
Commissione di presentazione distinta	Euro 2,50
Commissione di presentazione SDD nostre filiali	Euro 2,50
Commissione di presentazione SDD altre banche	Euro 2,50
Commissioni per esito di impagato SDD domiciliato su ns filiali	Euro 3,00
Commissioni per esito di impagato SDD domiciliato su altre banche	Euro 3,00
Commissioni per intervento di "Reversal" su incasso SDD	Euro 3,50
Commissioni per intervento "Request for Cancellation" su singolo SDD	Euro 3,50
Commissioni per intervento "Request for Cancellation" su distinta SDD	Euro 3,50
Giorni valuta SDD su nostre filiali	0 gg (data di scadenza della disposizione di incasso)
Giorni valuta SDD altre banche	0 gg (data di scadenza della disposizione di incasso)
Invio comunicazioni	- in modalità elettronica Euro 0,00 - in modalità cartacea Euro 1,50 per documento

RECESSO, TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA E RECLAMI

Recesso

Il Cliente ha il diritto di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza l'applicazione di penalità o di spese di chiusura, inviando alla Banca una comunicazione scritta, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato. Il recesso ha effetto dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione.

Tempi massimi di chiusura

recesso dal Contratto provoca la cessazione del Servizio, cui la Banca provvede entro il termine massimo di 30 (trenta) giorni lavorativi dalla data di ricezione della richiesta stessa, fatto salvo l'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali a carico del Cliente medesimo.

Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca, rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca tramite una richiesta scritta inviata:

- con raccomandata all'indirizzo: Banca di Credito Peloritano S.p.A. Ufficio Reclami Via Oratorio San Francesco 2, 98122 Messina;
- per posta elettronica: ufficio.reclami@bcpme.it;
- per posta elettronica certificata: bcp.reclami@pec.it.

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 60 (sessanta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte soddisfacente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 giorni. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n. 28/2010, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento), oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la guida relativa all'accesso all'Arbitro Bancario e Finanziario, disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

GLOSSARIO

Effetto	Titolo di credito rappresentativo di una somma da pagare.
Mandato	Documento fornito dal Debitore al Creditore completo in ogni suo elemento, 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. La raccolta e la conservazione del mandato sono a carico del Creditore e riguardano esclusivamente il suo rapporto con il Debitore.
Refund (Rimborso)	Il Pagatore può esercitare il diritto di rimborso di un addebito diretto Core entro le 8 settimane dalla data dell'addebito. Non è ammesso per l'SDD B2B. La Banca del Pagatore ha diritto a ricevere una compensazione di interessi sui fondi (cd. "Refund compensation") dalla Banca del Creditore. Oltre il termine di 8 settimane, il rimborso può essere richiesto solo in caso di non validità o inesistenza del Mandato, diritto esercitabile entro 13 mesi dalla data dell'addebito.
Refusal (Revoca del Debitore)	Il Pagatore può richiedere alla propria Banca, prima della data dell'addebito, la revoca del singolo addebito diretto, con l'effetto di bloccare la richiesta di addebito.
Reject (rifiuto/scarto)	Rifiuto all'esecuzione dell'addebito, avvenuto prima del regolamento interbancario. È previsto per le seguenti motivazioni: - errori tecnici rilevati dalla Banca del Creditore o dalla Banca del Pagatore (es. IBAN non valido); - la Banca del Pagatore non può procedere con la richiesta di addebito (ad es. conto estinto, cliente deceduto, conto non addebitabile); - il Pagatore ha richiesto alla propria Banca l'opposizione all'addebito (Refusal)
R4C - Request for Cancellation (Richiamo)	Il Creditore può richiedere alla propria Banca di richiamare una disposizione di incasso già disposta, anche dopo che la Banca stessa ha già inviato la richiesta di addebito al circuito interbancario. Il Richiamo è possibile solo fino alla data del regolamento dell'operazione di addebito.
Ri.Ba.	La Ricevuta Bancaria è una disposizione di incasso elettronica, a scadenza fissa, domiciliata sulla banca del creditore.
SDD	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore