

FOGLIO INFORMATIVO relativo al INCASSO EFFETTI E ALTRI DOCUMENTI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Cagliari s.c.
Viale Ciusa, 52 - 09131 - CAGLIARI (CA)
Tel. : 070468521 - Fax: 07046852120
Email: direzione@bcccagliari.bcc.it - Sito internet: <http://www.bancadicagliari.it>
Registro delle Imprese della CCIAA di Cagliari n. 230129
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5594 - cod. ABI 07096
Iscritta all'Albo delle società cooperative n.A10344
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti (FGD) e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti (FGO) del Credito Cooperativo.

CHE COS'E' IL SERVIZIO DI INCASSO EFFETTI E ALTRI DOCUMENTI

Il servizio d'incasso effetti e documenti è il servizio che consente al Cliente di incassare i propri crediti verso terzi mediante:

- effetti cartacei (cambiali e titoli similari) domiciliati presso gli sportelli della banca o presso sportelli di altre banche italiane
- "MAV" (pagamento mediante avviso) o "Bollettino Freccia"
- "RID" (rapporti interbancari diretti), sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore
- 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**.

EFFETTI CARTACEI

Commissioni e spese	
Voce	Importo
Spese per distinta	3,00€
Spese piazzatura cartaceo	0,00€
Spese acquisizione per singolo effetto	
- stessa banca	2,50€
- altre banche	2,50€
- ICCREA	2,50€
Spese richiesta esito per singolo effetto	
- stessa banca	0,00€
- altra banca	5,00€
- ICCREA	5,00€
Commissioni brevità per singolo effetto	
- stessa banca	3,00€
- altra banca	4,00€
- ICCREA	4,00€

Voce		
Giorni brevità		
- stessa banca		30
- altra banca		30
- ICCREA		30
Tipologia	Voce	Importo
Incasso stessa banca	commissione fissa	2,50€
	spese	0,00€
Incasso altre banche	commissione fissa	3,50€
	spese	0,00€
Incasso ICCREA	commissione fissa	3,50€
	spese	0,00€
Insoluti stessa banca	commissione fissa	8,00€
	spese	2,50€
Insoluti altre banche	commissione fissa	8,00€
	spese	2,50€
Insoluti ICCREA	commissione fissa	8,00€
	spese	2,50€
Richiamo stessa banca	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€
Richiamo altre banche	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€
Richiamo ICCREA	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€
Proroga stessa banca	commissione fissa	7,00€
	spese	0,00€
Proroga altre banche	commissione fissa	7,00€
	spese	0,00€
Proroga ICCREA	commissione fissa	7,00€
	spese	0,00€
Pagato stessa banca	commissione fissa	2,00€
Pagato altre banche	commissione fissa	2,00€
Pagato ICCREA	commissione fissa	2,00€
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	percentuale sull'importo effetto	0,250%
	- minimo	5,00€
	- massimo	15,00€
	spese	2,50€
Protesto altre banche	percentuale sull'importo effetto	0,250%
	- minimo	5,00€
	- massimo	15,00€
	spese	2,50€
Protesto ICCREA	percentuale sull'importo effetto	0,250%
	- minimo	5,00€
	- massimo	15,00€
	spese	2,50€
Valuta di accredito		
Effetti a vista		
- stessa banca		12 giorni fissi
- altre banche		20 giorni fissi
- ICCREA		20 giorni fissi
Effetti a scadenza fissa		
- stessa banca		9 giorni fissi
- altra banca		15 giorni fissi
- ICCREA		15 giorni fissi

Interesse di mora su effetti cartacei	
Voce	
Tasso per protesto	7,50000%
Tasso per insoluto	7,50000%

RID

Commissioni e spese		
	Voce	Importo
Spese per distinta		
- sportello		3,00€
- corporate banking		3,00€
- relax banking		3,00€
Spese acquisizione allo sportello per singolo effetto		
- stessa banca		2,00€
- ICCREA		2,50€
Spese per acquisizione telematica per singolo effetto		
- corporate banking		2,00€
- relax banking		2,50€
Tipologia	Voce	Importo
Incasso stessa banca	commissione fissa	1,75€
	spese	0,00€
Incasso ICCREA	commissione fissa	2,50€
	spese	0,00€
Incasso ICCREA circuito di categoria	commissione fissa	2,50€
	spese	0,00€
Decurtazione	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€
Piazzatura	spese	0,00€
Insoluti stessa banca	commissione fissa	8,00€
	spese	2,50€
Insoluti ICCREA	commissione fissa	8,00€
	spese	2,50€
Richiamo	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€
Proroga	commissione fissa	7,00€
	spese	0,00€
Pagato stessa banca	commissione fissa	2,00€
Pagato ICCREA	commissione fissa	2,00€

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
Rid ordinario: 10 giorni prima della scadenza
Rid veloce: 10 giorni prima della scadenza

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

Ri.Ba.

Commissioni e spese		
	Voce	Importo
Spese per distinta		
- sportello		5,00€
- corporate banking		5,00€
- relax banking		5,00€
Spese acquisizione allo sportello per singolo effetto		
- stessa banca		1,75€
- ICCREA		2,50€
Spese per acquisizione telematica per singolo effetto		
- corporate banking		2,50€
- relax banking		2,50€
Tipologia	Voce	Importo
Incasso stessa banca	commissione fissa	1,75€
	spese	0,00€

Incasso ICCREA	commissione fissa	2,50€
	spese	0,00€
Incasso ICCREA circuito di categoria	commissione fissa	2,50€
	spese	0,00€
Decurtazione	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€
Piazzatura	spese	0,00€
Insoluti stessa banca	commissione fissa	8,00€
	spese	2,50€
Insoluti ICCREA	commissione fissa	8,00€
	spese	2,50€
Richiamo	commissione fissa	0,00€
	spese	0,00€
Proroga	commissione fissa	7,00€
	spese	0,00€
Pagato stessa banca	commissione fissa	1,75€
Pagato ICCREA	commissione fissa	2,50€

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 giorni prima della scadenza

MAV
Commissioni e spese

Voce	Importo
Spese per distinta	
- sportello	5,00€
- corporate banking	5,00€
- relax banking	5,00€
Spese richiesta esito	
- posta	0,00€
- stessa banca / ICCREA	0,00€
Spese acquisizione allo sportello per singolo effetto	0,00€
Spese per acquisizione telematica per singolo effetto	
- 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	7,00€
	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

10 giorni prima della scadenza

SEPA DIRECT DEBIT

Commissioni e spese

Voce		Importo
Spese per distinta		
- sportello		3,00€
- corporate banking		3,00€
- relax banking		3,00€
Tipologia	Voce	Importo
Incasso stessa banca	commissione	1,75€
	spese	0,00€
Incasso ICCREA	commissione	2,50€
	spese	0,00€
Insoluti stessa banca (Return)	commissione	8,00€
	spese	2,50€
Insoluti ICCREA (Return)	commissione	8,00€
	spese	2,50€
Richiamo	commissione	0,00€
	spese	0,00€
Proroga	commissione	7,00€
	spese	0,00€
Rimborsi ricevuti stessa banca (Refund)	commissione	8,00€
	spese	2,50€
Rimborsi ricevuti ICCREA (Refund)	commissione	8,00€
	spese	2,50€
Rifiuti stessa banca (Reject, Refusal)	commissione	8,00€
	spese	2,50€
Rifiuti ICCREA (Reject, Refusal)	commissione	8,00€
	spese	2,50€

Valuta di accredito

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

Termine per l'accettazione delle disposizioni

Sepa Core: 8 giorni prima della scadenza

Sepa B2B: 5 giorni prima della scadenza

Tempi di esecuzione

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

Interesse di mora su incassi commerciali (Ri.Ba., RID e MAV) e Sepa Direct Debit

Voce	
Tasso 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.

Tempi massimi chiusura rapporto: 30 gg dal ricevimento della richiesta.

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 Credito Cooperativo di Cagliari s.c. - Viale Ciusa 52 - 09131 CAGLIARI - (CA) - reclami@bcccagliari.bcc.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.

LEGENDA

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.
RID	Servizio di pagamento in base al quale un'operazione di pagamento è disposta dal beneficiario in conformità al consenso dato dal pagatore direttamente al beneficiario o alla banca del beneficiario (banca assuntrice) o alla banca del pagatore medesimo (banca domiciliataria).
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.
Stessa banca	L'onere viene applicato quando il terzo debitore è cliente della stessa 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.
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.
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.
Piazzatura	Onere per la lavorazione degli effetti in modalità cartacea.
Sconfinamento extra-fido	Utilizzo da parte del cliente di somme di denaro in eccedenza rispetto all'ammontare dell'affidamento concesso.
Tasso di interesse di mora	Importo che il cliente deve corrispondere per il ritardato pagamento delle somme da lui dovute in caso di revoca, da parte della banca, dal rapporto di apertura di credito in conto corrente per qualsiasi motivo.