

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Macerata S.p.A

Contrada Acquevive 20/A - 62100 - Macerata (MC)

Tel.: 0733/2501- Fax: 0733/250240

Email: info@bancamacerata.it Pec: bprm@pec.bancamacerata.it Sito internet www.bancamacerata.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Macerata n. REA 163874 c.f. 01541180434

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5623 - cod. ABI 03317

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia.

Solo in caso di offerta fuori sede:

Cognome e nome del proponente: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____

E-mail: _____

Iscrizione ad Albi o elenchi: _____

Numero Delibera Iscrizione all'albo/Elenco: _____

Qualifica: _____

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Con l'attivazione del servizio di portafoglio commerciale la Banca cura l'incasso, per conto del cliente, di disposizioni che fanno parte del "portafoglio elettronico" o del "portafoglio cartaceo".

Il **portafoglio elettronico** opera sui circuiti che consentono la lavorazione di RiBa, MAV, SDD e più in particolare:

- procedura RiBa – la Banca esegue, per conto del cliente creditore, operazioni di incasso crediti, direttamente o tramite corrispondente; la banca incaricata stampa ed invia l'avviso di pagamento al debitore e la procedura consente di incassare i propri crediti mediante l'invio di un avviso successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore;
- procedura MAV - in presenza di un mandato del creditore consente l'incasso dei relativi crediti, direttamente o per il tramite di corrispondenti; la banca incaricata invia l'avviso di pagamento al debitore, indicando che è possibile effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario e, in alcuni casi, presso gli uffici postali; effettuato il pagamento, il debitore riceve la quietanza e la banca che lo ha ricevuto ne comunica l'esito alla banca del creditore;
- procedura SDD – in presenza di un mandato al creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore, la banca esegue operazioni di incasso crediti; in particolare, la procedura consente di inoltrare le disposizioni di incasso, presentate dal creditore, alla banca del debitore che procede all'addebito (preautorizzato) oppure comunica gli eventuali impagati. Il servizio SDD prevede due schemi distinti di gestione degli addebiti: SDD "Core" e SDD "Business to Business" (B2B); quest'ultimo (B2B) è riservato esclusivamente ai debitori che rientrano nelle categorie "Clienti al dettaglio-Microimprese" e "Non Consumatori".

Il **portafoglio cartaceo** opera in tutti quei casi in cui il creditore incarichi la banca della riscossione di effetti cartacei, direttamente o per il tramite di corrispondenti; per effetti si intendono cambiali, vaglia e titoli similari, domiciliati presso gli sportelli della banca o di altra banca.

Gli importi per i quali alla banca è stato conferito il mandato all'incasso sono riconosciuti al cliente non appena disponibili, oppure, in forza di apposite concessioni di fido, in un tempo precedente o mediante il riconoscimento di una disponibilità aggiuntiva sui prelievi di conto corrente, oppure mediante l'anticipazione delle somme. In entrambi questi casi occorre che fra la banca ed il cliente sia stipulato uno specifico contratto di affidamento, per il quale si rinvia ai relativi fogli informativi.

Tra i **principali rischi** vanno tenuti presente:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese), ove contrattualmente previsto;
- la possibilità che le disposizioni presentate per l'incasso vadano insolute

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.

PORTAFOGLIO ELETTRONICO	
SPESE	
MAV	
Comm. su distinta / MAV	M.AV. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING: € 5,00
	M.AV. - INCASSI COMM. / MANUALE: € 5,00
	M.AV. - INCASSI COMM. / DA SUPPORTO: € 5,00
Comm. incasso altra Banca / MAV	M.AV. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING: € 6,00
	M.AV. - INCASSI COMM. / MANUALE: € 6,00
	M.AV. - INCASSI COMM. / DA SUPPORTO: € 6,00

Commissioni incasso stessa Banca / MAV	M.AV. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING: € 6,00 M.AV. - INCASSI COMM. / MANUALE: € 6,00 M.AV. - INCASSI COMM. / DA SUPPORTO: € 6,00
Comm. insoluto su piazza / MAV	€ 0,00
Comm. insoluto fuori piazza / MAV	€ 0,00
Comm. di proroga su piazza / MAV	€ 0,00 € 0,00
Comm. di proroga fuori piazza / MAV	€ 0,00 € 0,00
Comm. di richiamo su piazza / MAV	€ 0,00 € 0,00
Comm. di richiamo fuori piazza / MAV	€ 0,00 € 0,00
SDD	
Comm. su distinta / SDD	SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA HOME BANKING: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA SUPPORTO: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA SUPPORTO: € 5,00
Comm. incasso su piazza / SDD	SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA HOME BANKING: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA SUPPORTO: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA SUPPORTO: € 5,00
Comm. incasso fuori piazza / SDD	SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA HOME BANKING: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA SUPPORTO: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA SUPPORTO: € 5,00
Comm. insoluto su piazza / SDD	SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 6,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 6,00
Comm. insoluto fuori piazza / SDD	SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 6,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 6,00
Comm. di proroga su piazza / SDD	SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 0,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 0,00
Comm. di proroga fuori piazza / SDD	SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 0,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 0,00
Comm. richiamo su piazza / SDD	SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 0,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 0,00
Comm. richiamo fuori piazza / SDD	SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 0,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 0,00
RIBA	

Comm. su distinta / RI.BA.	RI.BA. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING: € 6,00 RI.BA. - INCASSI COMM. / MANUALE: € 6,00 RI.BA. - INCASSI COMM. / DA SUPPORTO: € 6,00
Comm. incasso su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali / da Internet Banking	€ 3,50
Comm. incasso su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali / manuale	€ 11,00
Comm. incasso su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali / da supporto	€ 4,00
Comm. incasso fuori piazza / RI.BA. - inc.comm.- Internet Banking	€ 3,50
Comm. incasso fuori piazza / RI.BA. - Inc. comm. Manuale	€ 11,00
Comm. incasso fuori piazza / RI.BA. - Inc. comm. supporto elettronico	€ 4,00
Commissioni insoluto su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	€ 9,00
Commissioni insoluto fuori piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	€ 9,00
Commissioni di proroga su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	€ 100,00
Commissioni di proroga fuori piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	€ 100,00
Commissioni richiamo su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	€ 10,00
Commissioni richiamo fuori piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	€ 10,00

VALUTE

Giorni accredito F/P a scadenza M.AV. - Incassi commerciali	In giornata
Giorni accredito F/P a scadenza SDD CORE	In giornata
Giorni accredito S/P a scadenza SDD CORE	In giornata
Giorni accredito F/P a scadenza SDD B2B	In giornata
Giorni accredito S/P a scadenza SDD B2B	In giornata
Giorni accredito disp.s.p. scadenza / RI.BA - Inc. comm.	In giornata
Giorni accredito disp.f.p. scadenza / RI.BA - Inc. comm.	1 giorno lavorativo
Valuta di addebito RI.BA. insolute: data di regolamento interbancario	
Valuta di addebito SDD insoluti: data di regolamento interbancario	
Valuta di addebito SDD autorizzati oggetto di richiesta di rimborso del debitore: data di regolamento interbancario	
Valuta di addebito SDD non autorizzati o eseguiti in modo inesatto oggetto di richiesta reffitica del debitore: data di regolamento interbancario	

PORTAFOGLIO CARTACEO

Commissione su distinta / TRATTABILI CON SPESE	€ 6,00
Commissione su distinta / TRATTABILI NO SPESE	€ 6,00
Diritto brevità fuori piazza / Trattabili con spese	€ 0,00
Diritto brevità fuori piazza / Trattabili no spese	€ 0,00
Diritto brevità su piazza / Trattabili con spese	€ 0,00
Diritto brevità su piazza / Trattabili no spese	€ 0,00
Richiesta esito pagato/insoluto eff. fuori piazza / Trattabili con spese	€ 0,00
Richiesta esito pagato/insoluto eff. fuori piazza / Trattabili no spese	€ 0,00
Richiesta esito pagato/insoluto eff. sui piazza / Trattabili con spese	€ 0,00
Richiesta esito pagato/insoluto eff. su piazza / Trattabili no spese	€ 0,00
Comm. incasso fuori piazza / Trattabili con spese	€ 11,00

manuale	
Comm. incasso fuori piazza / Trattabili no spese manuale	€ 11,00
Comm. incasso su piazza / Trattabili con spese / manuale	€ 11,00
Comm. incasso su piazza / Trattabili no spese / manuale	€ 11,00
Commissioni insoluto fuori piazza / Trattabili con spese	€ 9,00
Commissioni insoluto fuori piazza / Trattabili no spese	€ 9,00
Commissioni insoluto su piazza / Trattabili con spese	€ 9,00
Commissioni insoluto su piazza / Trattabili no spese	€ 9,00
Commissioni di proroga su piazza / Trattabili con spese	€ 100,00
Commissioni di proroga su piazza / Trattabili no spese	€ 100,00
Insoluto protestato fuori piazza / Trattabili con spese	2% Minimo: € 9,00 Massimo: € 20,00
Insoluto protestato su piazza / Trattabili con spese	2% Minimo: € 9,00 Massimo: € 20,00
Commissioni richiamo fuori piazza / Trattabili con spese	€ 10,00
Commissioni richiamo fuori piazza / Trattabili no spese	€ 10,00
Commissioni richiamo su piazza / Trattabili con spese	€ 10,00
Commissioni richiamo su piazza / Trattabili no spese	€ 10,00

VALUTE

Giorni accredito disp.f.p. scadenza / Trattabili con spese	10 giorni lavorativi
Giorni accredito disp.f.p. scadenza / Trattabili no spese	10 giorni lavorativi
Giorni accredito su piazza a scadenza / Trattabili con spese	7 giorni lavorativi
Giorni accredito su piazza a scadenza / Trattabili no spese	7 giorni lavorativi
Giorni accredito fuori piazza a vista / Trattabili con spese	15 giorni lavorativi
Giorni accredito fuori piazza a vista / Trattabili no spese	15 giorni lavorativi
Giorni accredito su piazza a vista / Trattabili con spese	11 giorni lavorativi
Giorni accredito su piazza a vista / Trattabili no spese	11 giorni lavorativi
Giorni brevità effetti fuori piazza / Trattabili con spese	In giornata
Giorni brevità effetti fuori piazza / Trattabili no spese	In giornata
Giorni brevità effetti su piazza / Trattabili con spese	In giornata
Giorni brevità effetti su piazza / Trattabili no spese	In giornata
Valuta di addebito effetti impagati	Data scadenza effetto
Giorni dopo scadenza per accreditare il D.I. autom. Cartaceo	90

ALTRO

Spese per trasparenza periodica	Posta: € 0,75 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	€ 2,75

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

TEMPI

	Giorni lavorativi prima della scadenza		
	Modalità di presentazione		
	Cartacea	Supporto magnetico	Trasmissione telematica
- RiBa	20	15	15
- SDD Core	20 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 20 per successive presentazioni relative allo stesso mandato	20 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 20 per successive presentazioni relative allo stesso mandato	20 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 20 per successive presentazioni relative allo stesso mandato
- SDD B2B	20	20	20

	Termini di non stornabilità		
	Insoluti	Autorizzati oggetto di richiesta di rimborso del debitore	Non autorizzati o eseguiti in modo inesatto oggetto di richiesta di rettifica del debitore
- RiBa	12	Non previsto	Non previsto
- SDD Core	Scadenza	60 giorni lavorativi	13 mesi data di addebito
- SDD B2B	Non previsto	Non previsto	Non previsto

La Banca si riserva di prorogare i termini di non stornabilità in presenza di cause di forza maggiore verificatesi presso la Banca stessa e/o presso corrispondenti, anche non bancari.

RECESSO E RECLAMI

Recesso della banca

Con apposita comunicazione scritta ed in qualunque momento con preavviso di almeno un giorno, la banca ha la facoltà di sospendere temporaneamente la prestazione del servizio o di recedervi, fermo restando che il servizio stesso viene comunque assicurato per l'incasso delle disposizioni già presentate.

Analogo diritto di recesso è concesso al cliente, che potrà esercitarlo alle medesime condizioni e modalità.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n°15 giorni ricevimento della richiesta del cliente

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Contrada Acquevive, 20/A, 62100 MACERATA legale@bancamacerata.it, oppure a bprm@pec.bancamacerata.it, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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 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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

RiBa	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario e, in alcuni casi, presso gli uffici postali, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
SDD	Incasso di crediti sulla base di un mandato al creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore
Insoluti	Disposizioni stornate dalla banca del debitore dopo il regolamento interbancario
Richiamati	Disposizioni di incasso per le quali vi è la richiesta del creditore di revoca prima della data di regolamento
Richiesta d'esito	Richiesta d'esito su effetti inviati all'incasso.
Commissione per normalizzazione flussi di incasso	Importo che può essere posto a carico del cliente nel caso in cui la banca, a suo insindacabile giudizio, accetti la presentazione delle disposizioni di incasso con una modalità diversa da quelle previste in contratto (cartacea, supporto magnetico, trasmissione telematica)
Valuta	Giorno di decorrenza del computo degli interessi, in accredito o in addebito.