



Sede e Direzione: p.za Mazzini, 58 - 81055 Santa Maria Capua Vetere (CE)
Capitale Sociale: Euro 6.456.192,00 i.v. - Iscrizione al Registro Imprese di Caserta e Codice
Fiscale n. 00136290616 - Codice ABI: 03235 - Iscritta all'albo delle banche n. 1121 - Aderente al
Fondo Nazionale di Garanzia - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Imposta
di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. di Caserta n. 756 del 04/08/1965

SERVIZIO INCASSO PORTAFOGLIO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Sconto e Conti Correnti di Santa Maria Capua Vetere S.p.A.

Piazza Mazzini, 58 - 81055 - SANTA MARIA CAPUA V. (CE)

n. telefono e fax: Tel. 0823 893111 fax 0823 846253

email: info@bansco.it

sito internet: www.bansco.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Caserta Partita Iva e Codice Fiscale n. 00136290616

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 1121 - Cod. ABI 03235

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

Riservato all'Offerta Fuori Sede

(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il Cliente)

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE/ A DISTANZA:

Cognome e Nome

Telefono

Sede

E-mail

Iscrizione ad Albi o elenchi

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco

Qualifica

CHE COS'E' IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE (elettronico e cartaceo)

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 e 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 simili, 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.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

PORTAFOGLIO ELETTRONICO

RiBa

Valuta di accredito e tempi di disponibilità in conto: data di regolamento			
La data di regolamento coincide con la data dell'accredito dei fondi sul conto della banca (tempi di esecuzione).			
	Importi in euro (salva diversa indicazione)		
	Modalità di presentazione		
	Cartacea	Supporto magnetico	Trasmissione telematica
Commissioni di incasso	0,0000%	0,0000%	0,0000%
- Commissione di incasso sull'importo delle presentazioni			
minimo	0,00	0,00	0,00
massimo	0,00	0,00	0,00
- Commissioni di incasso su stesso istituto	4,00	4,00	4,00
- Commissioni di incasso su altro istituto	4,00	4,00	4,00
- Commissioni di incasso su istituto di categoria	4,00	4,00	4,00
- Commissioni per distinta	5,16	5,16	5,16
Commissioni di impagato			
- Commissione di impagato su stesso istituto	4,00	4,00	4,00
- Commissione di impagato su altro istituto	4,00	4,00	4,00
- Commissione richiamato	25,82	25,82	25,82
- Commissione prorogato	7,75	7,75	7,75
Altre spese e oneri			
-			
-			
-			
-			
- Commissione per normalizzazione			
flussi di incasso: euro	0,00		
Termini di non stornabilità:			
- RiBa insolute	stessa banca: 0 giorni lavorativi		
	altre banche: 0 giorni lavorativi		
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.			
Termini per la presentazione:			
	Giorni lavorativi prima della scadenza		
	Modalità di presentazione		
	Cartacea	Supporto magnetico	Trasmissione telematica

- RiBa	20	15 giorni lavorativi	15 giorni lavorativi
Valute di addebito:			
RiBa insolute data di regolamento interbancario			

SDD

Valuta di accredito e tempi di disponibilità in conto: data di regolamento			
La data di regolamento coincide con la data dell'accredito dei fondi sul conto della banca (tempi di esecuzione).			
	Importi in euro (salva diversa indicazione)		
	Modalità di presentazione		
	Cartacea	Supporto magnetico	Trasmissione telematica
	0,0000%	0,0000%	0,0000%
Commissioni di incasso			
- Commissione di incasso sull'importo delle presentazioni	0,00	0,00	0,00
minimo	0,00	0,00	0,00
massimo	4,00	4,00	4,00
- Commissioni di incasso su stesso istituto	4,00	4,00	4,00
- Commissioni di incasso su altro istituto	4,00	4,00	4,00
- Commissioni di incasso su istituto di categoria	4,00	4,00	4,00
- Commissioni per distinta	5,16	5,16	5,16
Commissioni di impagato			
- Commissione di impagato su stesso istituto	0,00	0,00	0,00
- Commissione di impagato su altro istituto	0,00	0,00	0,00
- Commissione richiamato	25,82	25,82	25,82
- Commissione prorogato	7,75	7,75	7,75
Altre spese e oneri			
-			
-			
-			
-			
- Commissione per normalizzazione flussi di incasso: euro	0,00		
Termini di non stornabilità:			
<u>SDD</u>			
- SDD insoluti		Core :5 giorni lavorativi	
		B2B: 2 giorni lavorativi	
- SDD autorizzati oggetto di richiesta di rimborso del debitore		Core: 56 giorni fissi	
- SDD non autorizzati o eseguiti in modo inesatto oggetto di richiesta di rettifica del debitore		Core: 13 mesi data addebito	
		B2B: 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.			
Termini per la presentazione:			

	Giorni lavorativi prima della scadenza		
	Modalità di presentazione		
	Cartacea	Supporto magnetico	Trasmissione telematica
- SDD Core	30 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 30 per successive presentazioni relative allo stesso mandato	30 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 30 per successive presentazioni relative allo stesso mandato	30 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 30 per successive presentazioni relative allo stesso mandato
- SDD B2B	30	30	30

Valute di addebito:

SDD insoluti data di regolamento interbancario

SDD autorizzati oggetto di richiesta di rimborso del debitore data di regolamento interbancario

SDD non autorizzati o eseguiti in modo inesatto oggetto di

richiesta di rettifica del debitore data di regolamento interbancario

MAV

Valuta di accredito e tempi di disponibilità in conto: data di regolamento

La data di regolamento coincide con la data dell'accredito dei fondi sul conto della banca (tempi di esecuzione).

	Importi in euro (salva diversa indicazione)		
	Modalità di presentazione		
	Cartacea	Supporto magnetico	Trasmissione telematica
Commissioni di incasso	0,0000%	0,0000%	0,0000%
- Commissione di incasso sull'importo delle presentazioni			
minimo	0,00	0,00	0,00
massimo	0,00	0,00	0,00
- Commissioni di incasso su stesso istituto	4,00	4,00	4,00
- Commissioni di incasso su altro istituto	4,00	4,00	4,00
- Commissioni di incasso su istituto di categoria	4,00	4,00	4,00
- Commissioni per distinta	5,00	5,00	5,00
Commissioni di impagato			
- Commissione di impagato su stesso istituto	3,00	3,00	3,00
- Commissione di impagato su altro istituto	3,00	3,00	3,00
- Commissione richiamato	10,00	10,00	10,00
- Commissione prorogato	7,75	7,75	7,75
Altre spese e oneri			
-			
-			
-			
-			
- Commissione per normalizzazione flussi di incasso:			
			euro 0,00

PORTAFOGLIO CARTACEO

Tempi di esecuzione, valuta di accredito e tempi di disponibilità in conto:

Giorni Banca

tipo giorni: Lavorativi

- Effetti A Scadenza Fissa su stesso istituto: 15 gg.
- Effetti A Scadenza Fissa su altro istituto: 30 gg.
- Effetti A Vista su altro istituto: 30 gg.
- Effetti A Vista su stesso istituto: 15 gg.

Commissioni di incasso **stesso istituto** **altro istituto**

- Commissioni accettazione 0,1750% 0,1750%
- minimo euro 7,00 12,00
- massimo euro 25,82 28,00
- Diritto di Brevità

Giorni 12 20

Importo euro 3,62 3,62

Valuta di addebito effetti impagati: data scadenza effetto.

Commissioni su effetti impagati

- Protestati: 2,0000%
- minimo euro 8,00
- massimo euro 35,00
- Insoluti: euro 7,75
- Richiamati: euro 25,82
- Prorogati: euro 7,75
- Oltre ad eventuali spese reclamate

Altre spese ed oneri **stesso istituto** **altro istituto**

- Commissioni per distinta: euro 5,16 5,16
- Commissione per domiciliazione
- effetti su Uffici Postali: euro 7,75 7,75
- Richiesta d'esito: euro 7,75 7,75

PORTAFOGLIO ELETTRONICO E CARTACEO

Altre spese

- Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate

con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1):

euro 0,00

- Spese per altre comunicazioni e informazioni:

euro 1,55

(1) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.

RECESSO E RECLAMI

Recesso della banca

Il contratto è a tempo indeterminato.

Il cliente può recedervi senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

In caso di recesso della banca:

- questa deve dare al cliente un preavviso di almeno due mesi;
- il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo eventualmente anticipato con altro mezzo;
- l'efficacia del recesso, tuttavia, decorre dal ricevimento della comunicazione effettuata in forma cartacea;
- qualora sussista un giustificato motivo, la banca può recedere anche senza preavviso e dandone immediata comunicazione alla controparte.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo per il cliente di precostituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Fermo quanto precede, il numero di giorni previsto per la chiusura del rapporto è, in via ordinaria, di 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Piazza Giuseppe Mazzini,53 - 81055 Santa Maria Capua Vetere (CE) info@bansco.it oppure a bic.bansco@pec.eurekaibs.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 è tenuto a 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 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
- altro Organismo di mediazione convenuto con la banca.

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	Importo che può essere posto a carico del cliente nel caso in cui la

**normalizzazione flussi
di incasso**

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.