

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**INCASSI CARTACEI ED ELETTRONICI**  
**Servizi di incasso: RiBA., RID, MAV., Titoli cambiari, Fatture**

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare Sant'Angelo  
Corso Vittorio Emanuele n. 10 - 92027 - Licata (AG)  
Tel.: 0922 860223 – Fax: 0922865366  
Email: info@bancasantangelo.com  
Sito internet: www.bancasantangelo.com  
n° iscrizione albo della Banca d'Italia 05772  
Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Agrigento n. 00089160840

## CARATTERISTICHE DEI SERVIZI E RISCHI TIPICI

Il servizio consente di:

- Incassare assegni (bancari, circolari o titoli simili) a carico di altre banche italiane o estere, nonché effetti (cambiali e titoli simili) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla Banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- Incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture 'MAV' (pagamento mediante avviso) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario (per 'MAV' anche presso uffici postali);
- Incassare, tramite il servizio RID (rapporti interbancari diretti), i propri crediti verso terzi sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore; il debitore sottoscrive preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "RID veloce", caratterizzato da tempi del ciclo di incassi ridotti e riservato a pagatori non consumatori e microimprese e "RID ordinario, utilizzabile da consumatori, non consumatori e microimprese;
- Incassare, tramite il servizio RiBa (ricevuta bancaria), i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- Rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta diversa dall'Euro;
- Possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dello sconto non venga onorato.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Nelle tabelle sottostanti sono riportate le principali condizioni massime praticate

### Portafoglio Cartaceo Sconto

Commissioni di incasso		€ 5,50
Diritto di brevità – con limite gg. 12 su nostre filiali e gg. 21 su altre banche		€ 5,16
Presentazione distinta		€ 5,50
Giorni banca		
- effetti a scadenza	15 gg.	
- effetti a vista	20 gg.	
Maggiorazione per effetto da incassare a mezzo Ufficio Postale		€ 5,00
Maggiorazione per effetto “Non trattabile”		€ 3,61
Diritto per richiesta esito su effetto		€ 5,66
Diritto per ritiro o richiamo effetto		
- su nostri sportelli		€ 7,75
- su altre banche		€ 9,00
Commissioni su effetti restituiti protestati		2%
minimo		€ 7,75
massimo		€ 20,66
Commissioni su effetti restituiti insoluti		€ 20,00
Valuta di accredito (netto ricavo)	Giorno successivo alla data di lavorazione	
Istruzione varie su effetti (variazioni domicilio, altro)		€ 15,49
Ricerca e copia documenti		
- diritto fisso per ricerca		€ 10,00
- - per ogni documento richiesto		€ 5,00

Portafoglio Cartaceo S.B.F.

Commissioni di incasso	€ 5,50
Diritto di brevità – con limite gg. 12 su nostre filiali e gg. 21 su altre banche	€ 5,16
Presentazione distinta	€ 5,50
Giorni banca	
- effetti a scadenza	
su nostre filiali	10 gg. calendario
su altre banche	20 gg. calendario
- effetti a vista	
su nostre filiali	15 gg. calendario
su altre banche	25 gg. calendario
Maggiorazione per effetto da incassare a mezzo Ufficio Postale	€ 6,00
Maggiorazione per effetto “Non trattabile”	€ 5,16
Diritto per richiesta esito su effetto	€ 5,66
Diritto per ritiro o richiamo effetto	
- su nostri sportelli	€ 7,75
- su altre banche	€ 9,00
Commissioni su effetti restituiti protestati	2%
minimo	€ 7,75
massimo	€ 20,66
Commissioni su effetti restituiti insoluti	€ 20,00
Istruzione varie su effetti (variazioni domicilio, altro)	€ 15,49
Ricerca e copia documenti	
- diritto fisso per ricerca	€ 10,00
- per ogni documento richiesto	€ 5,00

Portafoglio Cartaceo Dopo Incasso.

Commissioni di incasso	
- su nostre filiali	€ 5,50
- su altre banche	€ 10,00
Diritto di brevità – con limite gg. 12 su nostre filiali e gg. 21 su altre banche	€ 5,16
Giorni banca	
- effetti a scadenza	
su nostre filiali	10 gg. calendario
su altre banche	20 gg. calendario
- effetti a vista	
su nostre filiali	15 gg. calendario
su altre banche	25 gg. calendario
Maggiorazione per effetto da incassare a mezzo Ufficio Postale	€ 5,00
Maggiorazione per effetto “Non trattabile”	€ 3,61
Diritto per richiesta esito “pagato” (obbligatorio per effetti di importo superiore a € 1.032,91)	€ 3,61
Diritto per richiesta esito “ogni caso” (si attiva in caso di mancato esito pagato)	€ 5,66
Diritto per ritiro o richiamo effetto	
- su nostri sportelli	€ 7,75
- su altre banche	€ 9,00
Commissioni su effetti restituiti protestati	2%
minimo	€ 7,75
massimo	€ 20,66
Commissioni su effetti restituiti insoluti	€ 20,00
Istruzione varie su effetti (variazioni domicilio, altro)	€ 15,49
Ricerca e copia documenti	
- diritto fisso per ricerca	€ 10,00
- per ogni documento richiesto	€ 5,00

*Portafoglio elettronico S.B.F. e Dopo Incasso*

Commissioni di incasso per R.I.B.A. o disposizioni RID	
- su nostre filiali presentate in formato cartaceo	€ 4,07
- su altre banche presentate in formato cartaceo	€ 4,90
- su nostre filiali presentate in formato elettronico	€ 3,60
- su altre banche presentate in formato elettronico	€ 4,43
Commissioni di incasso per M.A.V.	
- presentate su supporto (floppy disk / CD)	€ 3,90
- presentate da canali telematici	€ 3,70
Commissione su distinta	€ 3,00
Riduzione delle Commissioni di incasso per:	
- R.I.B.A. e RID presentate su supporto (floppy disk / CD)	€ 0,47
- R.I.B.A. e RID presentate da canali telematici	€ 0,47
- Commissione di pagato per ogni MAV su nostra Banca	€ 2,00
- Commissione di pagato per ogni MAV su altra banca	€ 2,00
Maggiorazioni per RID veloci	€ 2,00
Commissione di insoluto / storno per R.I.B.A., RID e M.A.V.	€ 5,66
Commissione di richiamo solo per R.I.B.A. e M.A.V. non ancora inviati all'incasso	€ 5,66
- Commissione di emissione Primo Avviso M.A.V.	esente
- Commissione di emissione Lettera di Sollecito (Secondo Avviso M.A.V.)	€ 1,50
- Commissione di emissione Avviso di Morosità (Terzo Avviso M.A.V.)	€ 1,50
Termini massimi di esecuzione.	
RID = regolamento alla scadenza	
RIBA su ns. filiali = regolamento nel giorno di scadenza	
RIBA = regolamento nella giornata operativa successiva alla scadenza	
MAV = regolamento nella giornata operativa successiva alla data di pagamento e fino al 31/12/2012 entro il terzo giorno successivo alla data di pagamento	
Valute:	
RID = data di scadenza	
RIBA = data di accredito	
MAV= data di accredito	
Termini per l'addebito di disposizioni insolute o stornate:	
RID ordinario = 60 gg. Lavorativi dalla scadenza	
RID veloci = 4 gg. Lavorativi dalla scadenza	
RIBA = 5 gg. Lavorativi dalla scadenza	
Ricerca e copia documenti	
- diritto fisso per ricerca	€ 10,00
- per ogni documento richiesto	€ 5,00

## RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto e tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

- Servizio incasso effetti cartacei

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, dandone comunicazione per iscritto con un preavviso di 15 giorni a mezzo raccomandata A/R, o senza preavviso in caso di giustificato motivo o giusta causa.

- Servizio incasso effetti elettronici

Il Cliente ha il diritto di recedere in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza l'applicazione di penalità o di spese di chiusura, inviando alla Banca una comunicazione scritta. Il Cliente è in ogni caso tenuto, in caso di recesso, a rimborsare alla Banca le spese derivanti dall'esecuzione delle operazioni ancora in corso e a far fronte ai relativi impegni in sede di regolamento.

Il recesso ha effetto dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione.

La Banca può recedere in qualsiasi momento, inviando al Cliente una comunicazione scritta con un preavviso di almeno due mesi. Tuttavia, se il Cliente non è stato classificato come Microimpresa, il termine di preavviso è ridotto a 10 giorni.

La Banca ha comunque diritto di recedere dal contratto senza preavviso in presenza di una giusta causa.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca Corso Vittorio Emanuele, 10 – 92027, Licata (AG), tel. 0922860307 – Fax. 0922774515, email: [reclami@bancasantangelo.com](mailto:reclami@bancasantangelo.com) 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- *Conciliatore Bancario Finanziario*. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), oppure chiedere presso le Filiali della banca.

## LEGENDA

Assegni/effetti sbf	Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato
Assegni/effetti al dopo incasso	Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso
RID ordinario RID veloce	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore
RI.BA.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
M.AV.	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore
Tasso di cambio	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)
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.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta (art. 1 lettera "a" del decreto come da art. 3 Dlgs 265/2005 "Codice del Consumo")
Microimpresa	L'impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro (art. 1 lettera "t" del decreto)