

FOGLIO INFORMATIVO
GESTIONE INCASSI – PORTAFOGLIO ELETTRONICO E CARTACEO
“Salvo Buon Fine” e “Dopo Incasso”

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI
(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA PRIVATA LEASING S.p.A.

Sede Sociale e Direzione Generale: Via P.Castaldi da Feltre 1/A – 42122 Reggio Emilia
Tel. 0522/355711 - Fax 0522/552216 - www.bancaprivataleasing.it - E-mail: info@bancaprivataleasing.it
Cod. Fisc. / Partita IVA / numero di iscrizione al Registro Imprese di Reggio Emilia 01307450351 - Codice ABI 3417.3

In caso di offerta “Fuori Sede” compilare i riferimenti del soggetto che entra in contatto con il cliente:

Soggetto: _____ Società: _____ Qualifica: _____

Indirizzo: _____ Numero di telefono: _____ e-mail: _____

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia del presente documento dal soggetto sopra indicato:

Nome del Cliente: _____ Data e Firma del Cliente _____

La Banca non commercializza questo prodotto attraverso tecniche di comunicazione a distanza.

**CHE COS’E’ LA GESTIONE INCASSI – PORTAFOGLIO ELETTRONICO E
CARTACEO “SALVO BUON FINE” E “DOPO INCASSO”**

Il servizio consente al correntista di:

- incassare i propri crediti verso terzi mediante l’emissione di moduli contrassegnati con le diciture “MAV” (pagamento mediante avviso) o “FRECCIA” (bollettino bancario pre-compilato) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario;
- 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. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l’incasso può essere richiamata in data antecedente alla data di scadenza;
- incassare effetti (cambiali e titoli similari) 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 tramite il servizio SDD (SEPA DIRECT DEBIT, ossia un servizio di incasso basato sulla sottoscrizione da parte del debitore di una autorizzazione a prelevare i fondi direttamente dal proprio conto - il mandato) i propri crediti verso terzi sulla base di un mandato rilasciato dal debitore esclusivamente all’impresa creditrice che avvia la riscossione delle somme dovute attraverso la propria Banca.

In caso di presentazione al salvo buon fine o per l’anticipazione di titoli, effetti, ricevute bancarie, fatture o documenti similari, i crediti menzionati o rappresentati dai documenti si intendono ceduti con funzione di garanzia alla Banca finanziatrice.

Per presentare i propri crediti, il Cliente può optare per una delle modalità di utilizzo sotto riportate; la lavorazione del portafoglio prevede l’aggregazione degli effetti/documenti presentati sulla base della tipologia prevista (es: per scadenza e tipo destinazione) cui vanno aggiunti i giorni banca previsti. L’accredito può essere gestito su un unico conto corrente ordinario oppure essere subordinato all’apertura di un conto corrente salvo buon fine.

• Sbf ANT su conto anticipi: previsto solo per il prodotto MAV e anticipo fatture/documenti. Prevede l’utilizzo del conto anticipi per la gestione della disponibilità in conto corrente ordinario dell’importo della distinta o di una percentuale di essa;

• Sbf DF con deltafido: alla lavorazione della presentazione sul conto corrente ordinario è reso disponibile un fido di importo pari alla distinta con la possibilità di utilizzo prima della maturazione valuta.

Per Dopo Incasso si intende l’operazione con la quale è convenuto che l’importo della presentazione sia accreditato o comunque messo a disposizione del cliente soltanto a regolamento dello stesso.

Lo sconto è il contratto con il quale la Banca, previa deduzione dell’interesse, anticipa al Cliente l’importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso. L’operazione di sconto si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito; presupposto dello sconto è l’esistenza di un credito non scaduto del cliente scontatario

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

verso terzi e funzione peculiare del prestito, che con lo sconto la Banca fa al Cliente, è quella di consentirgli la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro solvendo di esso, ovvero mediante il trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso sia incorporato. Oggetto dello sconto possono essere crediti cartolari (cambiali, tratte documentate, ecc.), fatture commerciali, crediti non cartolari (semestralità e annualità dovute dallo Stato o da enti pubblici territoriali) oppure crediti incorporati in titoli di natura non cambiari.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presente:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- rischi di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- la possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dello sconto non venga onorato.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti per un contratto di Gestione Incassi.

Questo vuol dire che il prospetto non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti in relazione sia al singolo deposito sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente anche la sezione "altre condizioni economiche".

Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile (ad esclusione di quelle con una diversa e specifica indicazione).

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO

PORTAFOGLIO ELETTRONICO

RI.BA al S.B.F. (Salvo Buon Fine)

Commissioni	per presentazione distinta	€ 1,00
	per presentazione effetto su filiali della banca	€ 0,50
	per presentazione effetto su altra banca	€ 1,50
	maggiorazione per trasformazione da supp. Cartaceo a elettronico	€ 1,00
	per insoluto	€ 2,50
	per richiamo	€ 3,00
	variazione scadenza	€ 2,50
	variazione dati (indirizzo debitore, domiciliazione bancaria)	0
	per cessione del credito	€ 5,00
	per richiesta esito effetto su ns. Istituto	€ 5,00
	per richiesta esito effetto su altri Istituti	€ 10,00
		diritti di notifica
Valute	A scadenza su filiali della banca	+ 0 giorni
	A scadenza su altre banche	+ 1 g. Lavorativo
	Criterio di aggregazione lotti valuta	Una operazione per ogni documento oppure aggregazione per uguale scadenza e tipo destinazione
	Criterio di aggregazione impiegati	Una operazione per ogni documento

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

S.D.D. CORE / S.D.D. B2B (Salvo Buono Fine)

Commissioni	per presentazione distinta	€ 5,00
	per presentazione effetto su filiali della banca	€ 2,00
	per presentazione effetto su altra banca	€ 2,25
	per impagato su incassi domiciliati presso filiale della banca	€ 3,00
	per impagato su incassi domiciliati su altre banche	€ 3,00
	per reversal – riaccredito debitore dopo scadenza	€ 3,00
	per richiesta esito effetto su ns. Istituto	€ 5,00
	per richiesta esito effetto su altri Istituti	€ 10,00
	Per R4C singolo – cancellazione singolo incasso	€ 3,00
Valute	A scadenza su filiali della banca	+ 0 giorni
	A scadenza su altre banche	+ 0 giorni
	Criterio di aggregazione lotti valuta	Una operazione per ogni documento oppure aggregazione per uguale scadenza e tipo destinazione
	Criterio di aggregazione impiagati	Una operazione per ogni documento

Anticipo Fatture al S.B.F. (Salvo Buon Fine)

Commissioni	per presentazione distinta	€ 5,00
	per documento	€ 5,00 (per ciascun singolo documento)
	per pagamento	€ 2,00
	per storno	€ 5,00
	variazione scadenza	€ 5,00
	variazione dati (indirizzo debitore, domiciliazione bancaria)	0
	per cessione del credito	€ 5,00
	per richiesta esito effetto su ns. Istituto	€ 5,00
	per richiesta esito effetto su altri Istituti	€ 10,00
diritti di notifica	come da vigenti tariffe postali	
Valute	Giro accredito	+ 2 giorni Lavorativi
	Storno anticipo	+ 2 giorni Lavorativi
	Giro pagamento anticipo	+ 2 giorni Lavorativi
	Criterio di aggregazione impiagati	Una operazione per ogni documento

RI.BA al Dopo Incasso		
Commissioni	per presentazione distinta	€ 1,00
	per presentazione effetto su filiali della banca	€ 0,50
	per presentazione effetto su altra banca	€ 1,50
	maggiorazione per trasformazione da supp. Cartaceo a elettronico	€ 1,00
	per insoluto	€ 2,50
	per richiamo	€ 3,00
	variazione scadenza	€ 2,50
	variazione dati (indirizzo debitore, domiciliazione bancaria)	0
	per cessione del credito	€ 5,00
	per richiesta esito effetto su ns. Istituto	€ 5,00
	per richiesta esito effetto su altri Istituti	€ 10,00
	diritti di notifica	come da vigenti tariffe postali
Valute	A scadenza su filiali della banca	+ 0 giorni
	A scadenza su altre banche	+ 1 g. Lavorativo
	Criterio di aggregazione lotti valuta	Una operazione per ogni documento oppure aggregazione per uguale scadenza e tipo destinazione
	Criterio di aggregazione impiegati	Una operazione per ogni documento

PORTAFOGLIO CARTACEO

S.B.F. (Salvo Buon Fine)		
Commissioni	per presentazione distinta	€ 9,50
	per presentazione effetto su filiali della banca	€ 5,50
	per presentazione effetto su altra banca	€ 6,00
	Per presentazione effetto su Uffici Postali di brevità	€ 6,00
	maggiorazione per effetto non trattabile	€ 2,50
	per insoluto	€ 1,00
	per richiamo	€ 6,50
	per effetto protestato	€ 6,50
	per richiesta esito effetto su ns. Istituto	1,5% importo effetto: minimo € 5,00 massimo € 12,50
	per richiesta esito effetto su altri Istituti	€ 5,00
	variazione scadenza	€ 10,00
	variazione dati (indirizzo debitore, domiciliazione bancaria)	€ 2,50
		€ 0,00
Valute	A scadenza su filiali della banca	+ 10 giorni Lavorativi
	A scadenza su altre banche	+ 20 giorni Lavorativi
	A scadenza su Uffici Postali	+ 20 giorni Lavorativi
	A vista su filiali della banca	+ 10 giorni Lavorativi
	A vista su altre banche	+ 20 giorni Lavorativi
	A vista su Uffici Postali	+ 20 giorni Lavorativi
	Brevità su filiali della banca	12 gg. fissi
	Brevità su altre banche	20 gg. fissi
	Criterio di aggregazione lotti valuta	Aggregazione per stessa decade
Criterio di aggregazione impiegati	Una operazione per ogni documento	

Dopo incasso		
Commissioni	per presentazione distinta	€ 9,50
	per presentazione effetto su filiali della banca	€ 5,50
	per presentazione effetto su altra banca	€ 6,00
	Per presentazione effetto su Uffici Postali	€ 6,00
	di brevità	€ 2,50
	maggiorazione per effetto non trattabile	€ 1,00
	per insoluto	€ 6,50
	per richiamo	€ 6,50
	per effetto protestato	1,5% importo effetto: minimo € 5,00 massimo € 12,50
	per richiesta esito effetto su ns. Istituto	€ 5,00
	per richiesta esito effetto su altri Istituti	€ 10,00
	variazione scadenza	€ 2,50
	variazione dati (indirizzo debitore, domiciliazione bancaria)	€ 0,00

Valute	A scadenza su filiali della banca	+ 10 giorni Lavorativi
	A scadenza su altre banche	+ 20 giorni Lavorativi
	A scadenza su Uffici Postali	+ 20 giorni Lavorativi
	A vista su filiali della banca	+ 10 giorni Lavorativi
	A vista su altre banche	+ 20 giorni Lavorativi
	A vista su Uffici Postali	+ 20 giorni Lavorativi
	Brevità su filiali della banca	12 gg. fissi
	Brevità su altre banche	20 gg. fissi
	Criterio di aggregazione lotti valuta	Aggregazione per stessa decade
	Criterio di aggregazione impiegati	Una operazione per ogni documento

CONDIZIONI APPLICATE PER TUTTI I PRODOTTI DI GESTIONE INCASSI

Spese invio documenti di sintesi	Le spese relative all'invio del documento di sintesi sono applicate per l'importo convenuto sul conto corrente di regolamento
Tasso di mora	Pari al tasso a debito della presentazione di SBF

Portafoglio elettronico

Le distinte consegnate alla Banca non possono riportare disposizioni con scadenza inferiore a 16 giorni lavorativi rispetto alla data di presentazione.

La Banca si riserva la facoltà di prorogare d'ufficio la scadenza di ogni singola disposizione qualora sia inferiore ai limiti sotto riportati (prendendo come data di riferimento quella del termine della lavorazione da parte della banca), secondo il seguente schema:

Tipologia disposizione	Destinazione	Scadenza minima (dalla data di fine lavorazione banca)
Ri.Ba.	Banche	+ 11 gg lavorativi
Ri.Ba.	Interno	+ 5 gg lavorativi
SDD CORE e B2B	Banche	+ 2 gg target prima della scadenza
SDD CORE e B2B	Interno	+ 2 gg target prima della scadenza

Portafoglio cartaceo

Tenuto conto delle attività proprie e dei corrispondenti, la Banca non assicura la presentazione al domicilio del debitore entro i termini di scadenza qualora gli effetti vengano consegnati per la lavorazione con tempi inferiori ai limiti sotto riportati:

Tipologia disposizione	Destinazione	Scadenza minima (dalla data di fine lavorazione banca)
Effetti Cartacei (Cambiale)	Banche	+ 45 gg lavorativi

Nota Bene: i suddetti termini non sono comprensivi di eventuali lavorazioni dovute a:

- valutazione del merito creditizio del Cliente e relative delibere;
- sistemazione di anomalie relative al portafoglio presentato.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Per il recesso si rimanda alle norme in vigore per il contratto conto corrente che si riportano di seguito.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

6. Alla data di efficacia del recesso si determina la chiusura definitiva del conto, con conseguente obbligo per ognuna delle parti di corrispondere all'altra quanto dovuto. A tale data il cliente deve restituire alla banca i moduli per assegni non utilizzati, le carte di debito e le carte di credito, nonché ogni altra documentazione e/o titolo di legittimazione relativi ad eventuali ulteriori servizi accessori al conto corrente. La banca procede al calcolo del saldo di chiusura del conto non appena dispone dei dati di tutte le operazioni addebitabili sul rapporto, effettuate con assegni, carte di pagamento o con altra modalità, ivi compresi gli eventuali rendiconti forniti da terzi rispetto ai servizi dagli stessi prestati (ad es. carte di credito, Telepass e Viacard). Dal momento in cui la banca dispone di tutti questi dati il tempo massimo di chiusura del rapporto è pari a dieci giorni lavorativi.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca: per lettera raccomandata A/R all'indirizzo: Banca Privata Leasing SPA – Area Legale Ufficio Reclami – Via P. Castaldi da Feltre 1/A – 42122 S. Maurizio - Reggio Emilia, oppure tramite fax al n° 0522 557822, o per via telematica all'indirizzo di posta elettronica certificato privataleasing.ufficio reclami@legalmail.it oppure all'indirizzo di posta elettronica ufficio reclami@bancaprivataleasing.it. La Banca deve rispondere entro 30 giorni. Nel caso in cui il reclamo sia relativo alla prestazione di servizi di pagamento (esecuzione e condizioni dei bonifici, addebiti *Sepa Direct Debit* non autorizzati, contestazione addebiti su carte di debito e carte di credito ecc.) la Banca deve rispondere entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo, affrontando tutte le questioni sollevate. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro le 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta ad inviare una risposta interlocutoria, indicando 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 può superare il termine di 35 giornate operative.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria il Cliente può rivolgersi:

a) all'**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, che si obbliga a stampare e a mettere a disposizione del Cliente la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario. Per rivolgersi all'ABF occorre preventivamente aver presentato reclamo alla Banca.

b) alla società "**INMEDIO S.R.L.**" con sede in Reggio Emilia via Zacchetti 31, Partita IVA n. 02455600359, organismo di mediazione privato iscritto al n. 149 del Registro degli Organismi di Mediazione tenuto dal Ministero della Giustizia. Per sapere come rivolgersi all'organismo di mediazione si può consultare il sito www.inmedio.it, oppure chiedere alla Banca.

c) 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). E' possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario anche senza aver presentato reclamo alla Banca.

Resta comunque impregiudicata la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione di cui alle lettere b) e c) si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Rimane altresì impregiudicato il diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Qualora invece il Cliente intenda rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, egli – se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio di cui al presente articolo – deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF, secondo quanto riportato alla precedente lettera a), oppure attivare la procedura di mediazione presso la Società 'INMEDIO S.R.L.', organismo di mediazione di cui alla lettera b), o presso il Conciliatore Bancario Finanziario di cui alla lettera c).

LEGENDA

Banca	Banca Privata Leasing SPA
Accettazione	Riconoscimento del debito/obbligo da parte del trattario (su di un effetto) mediante apposizione scritta sul titolo della parola "accettato", con sua firma
Assegni/effetti al dopo incasso	Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
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.
Banca incaricata dell'incasso	Provvede all'effettivo incasso conformemente alle istruzioni di incasso ricevute dalla banca trasmittente
Banca trasmittente	La banca incaricata di trasmettere i documenti e le disposizioni di incasso alla banca del compratore nel paese di quest'ultimo
Cessione del credito	Contratto con il quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).
Cessione pro-solvendo	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Commissione brevità	Commissioni applicate agli effetti presentati con scadenza bruciante (la scadenza dell'effetto è inferiore ai giorni brevità previsti).
Committente o ordinate	Il venditore/esportatore che consegna alla propria banca i documenti e le relative disposizioni di incasso
Dopo Incasso DI	Il portafoglio è reso disponibile all'esito certo delle disposizioni sul c/c ordinario
EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate)	Per EURIBOR si intende la media aritmetica mensile dei tassi giornalieri delle transazioni interbancarie fissati dalla FEDERAZIONE BANCARIA EUROPEA e pubblicato di norma su "IL SOLE 24 ORE" moltiplicato per il coefficiente 365/360 (colonna "365" de "Il Sole 24 Ore"). Verrà presa a base la media del tasso EURIBOR, come sopra determinata, rilevata alla fine di ogni mese e applicata a decorrere dal primo giorno del mese successivo (ad es.: per EURIBOR 6 m si intende la rilevazione suddetta sulla base di un semestre rilevata alla fine del mese precedente; per EURIBOR 3 m si intende la rilevazione suddetta sulla base di un trimestre rilevata alla fine del mese precedente).
Giorni valuta	Sono i giorni applicati dalla banca, a partire dalla scadenza, che determinano la valuta di disponibilità della somma maturata a seguito dell'incasso effetti.
Modalità di utilizzo	E' la modalità con cui viene lavorato il portafoglio presentato.
Nota di pegno	E' un documento rilasciato dai magazzini generali al depositante che attesta il possesso delle merci ed il diritto a ritirarle.
Rischio di cambio	Le operazioni denominate in valuta o regolate contro Euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio di oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al tasso di conversione applicabile al momento della negoziazione
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso
Rischio Paese	Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese per cause politiche, calamità naturali, ecc.
Sbf ANT su conto anticipi	Previsto solo per anticipo Mav o anticipo documenti/fatture. Si esegue l'addebito sul c/anticipi e l'accredito sul c/ordinario.
Sbf DF con deltafido	Alla lavorazione del portafoglio, viene reso disponibile sul c/c ordinario un fido pari all'importo della distinta.
Tasso di Mora	Tasso applicato per il calcolo degli Interessi sulle somme anticipate su titoli che alla scadenza non sono stati onorati dall'obbligato principale.
Trassato	Compratore o importatore al quale vengono presentati i documenti per l'incasso