

**FOGLIO INFORMATIVO  
INCASSI E PAGAMENTI SU CONTO CORRENTE**

**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](http://www.bancaprivataleasing.it) - E-mail: [info@bancaprivataleasing.it](mailto: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 \_\_\_\_\_

## CARATTERISTICHE RISCHI TIPICI

### **ASSEGNI BANCARI SU FONDI A DISPOSIZIONE – ASSEGNI CIRCOLARI**

Per la richiesta di emissione di assegni bancari tratti su fondi a disposizione e/o di assegni circolari, l'assunzione dell'incarico o l'esecuzione dell'operazione richiesta resta subordinata al versamento/constituzione, da parte del cliente, oltre che della necessaria provvista, delle commissioni e spese previste, nonché al rimborso di tutti gli oneri fiscali ed in particolare quelli previsti dall'imposta di bollo.

#### **Rischi Tipici (specifici e generici)**

- Gli assegni/vaglia sono accettati dalla banca con riserva di verifica della stessa e salvo buon fine. In caso di mancato incasso, il cliente ha l'obbligo di rimborso.
- Per l'emissione di assegni circolari, in base alla normativa antiriciclaggio vigente, il richiedente l'assegno risponde sempre della mancata apposizione della clausola NON TRASFERIBILE, ed è quindi tenuto alla verifica dell'esatta compilazione.

### **EFFETTI**

E' possibile effettuare il ritiro di effetti presso la nostra Banca qualora la domiciliazione sia stata effettuata presso una Banca terza e pagare gli effetti domiciliati presso la nostra Banca.

### **UTENZE E BOLLETTINI**

Attraverso il servizio di pagamento, il cliente dà mandato alla Banca, in via non continuativa, di effettuare pagamenti a favore di terzi di determinate somme di denaro, ed in particolare:

- di pagare, oltre a imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23, gratuite per la clientela, anche imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso), taluni contributi con gli appositi bollettini;
- di pagare, mediante bollettini prestampati MAV o Bollettino Bancario FRECCIA, fatture emesse da qualsiasi Azienda creditrice in territorio nazionale;
- di pagare, mediante appositi bollettini prestampati, fatture relative ad utenze di gas / acqua, energia elettrica, telefonia, emessi da Aziende quali a titolo esemplificativo Enel, Telecom, Hera, Iren e altri;
- di pagare, mediante appositi avvisi di pagamento, somme a fronte di servizi erogati da un ente.

### **COPIA DOCUMENTAZIONE**

Il servizio prevede che la Banca fornisca, entro un termine congruo e comunque non oltre 90 giorni, al Cliente che lo richieda o agli aventi diritto (es. eredi) copia della documentazione relativa alle singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni e, copia dell'altra documentazione inerente ai rapporti bancari (ad es. estratti conto, duplicati di quietanze, ecc.) relativa agli ultimi dieci anni.

Sono stati definiti degli importi fissi per tipologia di documento, a prescindere dal numero di pagine che lo compongono, differenziati in funzione della reperibilità della documentazione stessa da procedura o da archiviazione cartacea, quest'ultima differenziata anche in base al luogo di conservazione.

### **BONIFICI**

Per bonifico si intende quell'operazione in cui la Banca, a seguito di un ordine scritto e della prestituzione degli occorrenti fondi liquidi da parte di un "ordinante" (cliente della Banca), provvede – direttamente o tramite un'altra Banca – a riconoscere una certa somma di denaro ad un determinato soggetto "beneficiario" presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'estero o di altri soggetti (es.: Poste).

Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie complete e corrette del beneficiario stesso.

### **ALTRI SERVIZI**

Il servizio riguarda:

- le operazioni di blocco/ammortamento/rimborso relative agli assegni circolari emessi dalla Banca e dichiarati smarriti/sottratti/distrutti dal richiedente l'emissione.
- le operazioni di svincolo dei beni caduti in successione;
- la certificazione degli interessi e delle competenze maturate e pagate su uno o più rapporti intestati al Cliente stesso. La Certificazione può essere utilizzata a fini fiscali;
- la certificazione rilasciata è di norma riferita all'anno solare antecedente alla data di rilascio.

Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile (ad esclusione di quelle con una diversa e specifica indicazione), se a favore della Banca e minima se a favore del Cliente.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

| <b>VOCI DI COSTO</b>  |  |
|---|--|
| Per le operazioni regolate per cassa di importo superiore ad € 5.000,00 deve essere sottoscritto dal cliente un apposito contratto soggetto ad imposta di bollo tempo per tempo vigente in base alle disposizioni di Legge.   |  |
| <b>Commissioni di addebito SEPA</b>   | € 1,00   |
| <b>ASSEGNI</b>  |  |
| <b>NEGOZIAZIONE ASSEGNI (bancari e circolari) PER CASSA</b><br>Commissioni su assegni tratti/emessi su altri Istituti<br><br>Commissioni su assegni tratti/emessi su dipendenze della Banca   | 2 x mille dell'importo assegno<br>Minimo € 0,77 – Massimo € 5,16<br><br>Esenti   |
| <b>ASSEGNI DI TERZI</b> - Commissione addebito assegni di terzi restituiti, oltre alle commissioni interbancarie a favore della Banca trattaria<br><br>ASSEGNI RICHIAMATI, IRREGOLARI, INSOLUTI, FUORI TERMINE<br>ASSEGNI PROTESTATI, mancato pagamento Oneri CAI<br><br>Commissioni aggiuntive se l'assegno era stato negoziato per Cassa<br><br>Spese di protesto | € 26,16<br>€ 26,16<br>+ commissioni interbancarie a favore della Banca trattaria<br>2 x mille dell'importo dell'assegno, minimo € 5,16<br><br>Secondo quando reclamato da Pubblico Ufficiale |
| <b>ASSEGNI NEGOZIATI IMPAGATI E SOGGETTI A PAGAMENTO TARDIVO</b><br><br>Per esecuzione incasso pagamento tardivo vincolato a favore di nostro Cliente   | € 10,00  |
| <b>EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI</b><br><br>Commissioni di emissione<br>Valuta addebito<br>Imposta di bollo (se e in quanto dovuta)   | € 0,00<br><br>Data emissione stampata sull'assegno<br>In ragione di quanto previsto per legge  |

|  |   |
|--|---|
| <b>ASSEGNI TRATTI SUL C/C</b>  |   |
| Costo unitario per assegno in bianco di conto corrente   | € 0,50 oltre il normale blocchetto di 10 assegni  |
| Imposta di bollo per assegno LIBERO (senza la clausola "non trasferibile")   | € 1,50  |
| Commissione per singolo assegno in sospeso   | € 20,00   |
| Commissione per singolo assegno negoziato all'estero presentato all'incasso  | € 15,00   |
| Spese per singola comunicazione di mancanza provvista  | € 26,16   |
| di mancanza di autorizzazione  | € 26,16   |
| di irregolarità / richiamo / altro   | € 26,16   |
| <b>ASSEGNI DI TERZI (VERSATI IN C/C)</b>   |   |
| Commissione addebito assegno di terzi restituito:<br>(oltre alle commissioni interbancarie a favore della Banca trattaria) | <ul style="list-style-type: none"> <li>- fuori termine € 26,16 cadauno</li> <li>- irregolare € 26,16 cadauno</li> <li>- protestato € 26,16 cadauno</li> <li>- richiamato € 26,16 cadauno</li> <li>- insoluto € 26,16 cadauno</li> <li>- mancato pagamento € 26,16 cadauno</li> <li>    oneri CAI</li> </ul> |
| <b>Costo per la gestione della materialità dell'assegno</b><br>(procedura di back-up)                                      | € 4,90 cadauno  |
| <b>ASSEGNI NEGOZIATI IMPAGATI E SOGGETTI A PAGAMENTO TARDIVO</b>   |   |
| Per esecuzione incasso pagamento tardivo vincolato a favore di nostro Cliente  | € 10,00   |
| <b>EMISSIONE ASSEGNI BANCARI SU FONDI A DISPOSIZIONE</b>   |   |
| Commissioni  | € 2,30 per singolo assegno  |
| Imposta di Bollo   | € 0,26 per singolo assegno in caso di addebito regolato per cassa   |
| Valuta addebito  | Data emissione stampata sull'assegno  |
| <b>Commissione ritiro effetti su Banche</b>  |   |
| Per pagamenti effetti presso la nostra Banca qualora la domiciliazione sia stata effettuata presso una Banca terza         | € 7,75  |
| <b>ASSEGNI CIRCOLARI SMARRITI / SOTTRATTI / DISTRUTTI</b>  |   |
| Spese di segreteria per pratica rimborso singolo assegno   | € 7,75  |
| <b>EFFETTI / RIBA</b>  |   |
| Commissione ritiro effetti su Banche   | € 7,75  |
| <b>DELEGHE BANCARIE F24 – I24</b>  |   |
| Valuta addebito Delega F24   | Pari alla data di pagamento   |
| Valuta addebito Delega F24 canale Internet Banking   | Pari alla data di pagamento   |
| Valuta addebito Delega F24 canale Corporate Banking Interbancario  | Pari alla data di pagamento   |
| Valuta addebito Delega I24   | Pari alla data di pagamento   |

**BONIFICO DOMESTICO ITALIA IN PARTENZA**

| <b>Bonifico per cassa</b>                               |   |
|---|---|
| Con accredito su filiali della Banca:                   | € 3,85 (€ 10,00 in caso di B.I.R.* e valuta compensata)   |
| Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate | entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente |
| Valuta di accredito al beneficiario                     | pari alla data di esecuzione  |
| Con accredito su altre Banche:                          | € 3,85 (€ 10,00 in caso di B.I.R.* e valuta compensata)   |
| Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate | entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente |
| Valuta di accredito alla banca del beneficiario         | 1 giorno lavorativo   |

I bonifici documentati (cioè quelli che prevedono degli allegati cartacei e che dunque necessitano obbligatoriamente dell'esecuzione esclusivamente in via cartacea) restano esclusi dai termini di esecuzione sopra descritti e sono sottoposti ad una penale pari a € 20,00

\* Il B.I.R. (Bonifico di Importo Rilevante) si definisce tale quando è di importo superiore ad euro 500.000,00 (cinquecentomila/00)

**CERTIFICAZIONE INTERESSI**

|   |         |
|---|---------|
| Commissioni:  |         |
| - per richiesta per singolo rapporto, per servizio, globale | € 20,00 |
| - certificazioni di altra natura                            | € 50,00 |

**FOTOCOPIE/COPIE/VISIONE DOCUMENTI**

|  |                             |
|--|-----------------------------|
| Assegni di terzi negoziati, assegni di c/c, estratti conto, lettere e ricevute di accredito o di addebito, ricevute, quietanze, note, conti, fatture, distinte varie anche se non sottoscritte richieste, contratti ed in generale qualsiasi documento |                             |
| Spese:   |                             |
| - per ogni documento richiesto   | € 6,00                      |
| Imposta di bollo per singoli documenti non riferiti a rapporti di conto corrente, depositi amministrati e a mutui:   | secondo gli importi vigenti |

**RICHIEDA DI DUPLICATI AD USO FISCALE**

|                                   |         |
|-----------------------------------|---------|
| Commissioni per singolo duplicato | € 25,00 |
|-----------------------------------|---------|

**SVINCOLO BENI RIENTRANTI IN SUCCESSIONI**

|  |   |
|--|---|
| Commissioni:                                       |   |
| - per pratiche in esonero                          | € 20,00   |
| - istruttoria per svincoli inferiori ad € 2.582,28 | € 40,00   |
| - istruttoria per svincoli superiori ad € 2.582,28 | € 70,00   |
| - per dichiarazione passività deducibili           | € 50,00   |
| Spese di corrispondenza e quietanza                | Nella misura dell'effettivo costo sostenuto dalla Banca per l'invio della corrispondenza secondo le tariffe del vettore vigente pro-tempore |

**COMMISSIONI UTENZE E INCASSI VARI CON ADDEBITO IN CONTO CORRENTE, NON DOMICILIATE**

|   |  |
|---|--|
| Commissione di pagamento MAV, RAV, Bollettini Bancari FRECCIA | € 0,00                                 |
| Commissione pagamento F23/F24 (deleghe di pagamento)          | € 0,00 (sia allo sportello che online) |
| Commissione pagamento utenze con servizio CBILL               | € 3,00                                 |

## RECLAMI

### Reclami

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.ufficioreclami@legalmail.it](mailto:privataleasing.ufficioreclami@legalmail.it) oppure all'indirizzo di posta elettronica [ufficioreclami@bancaprivataleasing.it](mailto:ufficioreclami@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](http://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](http://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](http://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

|  |  |
|--|--|
| <b>ASSEGNO CIRCOLARE</b>                 | L'assegno circolare è un titolo di credito all'ordine emesso da un istituto di credito a ciò autorizzato dall'autorità competente, per somme che siano presso di esso disponibili al momento dell'emissione, e pagabile a vista presso tutti i recapiti comunque indicati dall'emittente. L'istituto autorizzato ad emettere assegni circolari è tenuto a costituire in conformità delle leggi speciali, a garanzia dei medesimi una cauzione sulla quale i portatori dei titoli hanno privilegio speciale (Art.82 Legge Assegno)  |
| <b>ASSEGNO BANCARIO</b>                  | L'assegno bancario è un titolo di credito consistente in un ordine scritto impartito alla propria banca di pagare a terzi o a se stessi una somma indicata. Si tratta quindi di uno strumento di pagamento sostitutivo del denaro: in pratica il soggetto ordina alla banca presso la quale si detiene il conto corrente, di pagare una certa somma prelevandola dal proprio conto.  |
| <b>AVVISO DI PAGAMENTO</b>               | Documento emesso per conto di un ente per il pagamento di somme a fronte dell'erogazione di un servizio.   |
| <b>BANCA TRATTARIA</b>                   | l'istituto di credito che è designato a pagare l'assegno e che consegna al titolare del conto corrente il blocchetto degli assegni   |
| <b>BONIFICO</b>                          | Ordine impartito ad una Banca di mettere a disposizione di un beneficiario una certa somma presso la banca stessa o presso altro Istituto di Credito   |
| <b>BOLLETTE</b>                          | Si tratta di bollettini prestampati, fatture relative ad utenze di gas / acqua, energia elettrica, telefonia, emessi da Aziende locali o nazionali.( Enel, Telecom, Hera....).   |
| <b>C-BILL</b>                            | Servizio che consente, alle persone e alle imprese, di consultare e pagare online direttamente dal proprio internet banking le "bollette" emesse dalle Amministrazioni Pubbliche e dalle aziende (soggetti fatturatori) che decideranno di aderire a CBILL.  |
| <b>F23/ F24</b>                          | E' il modulo che viene adottato per il pagamento della delega dei "versamenti unificati": Viene utilizzato per il pagamento della quasi totalità di imposte, tasse e contributi dovuti da parte di tutti i contribuenti (siano essi titolari o meno di partita IVA).   |
| <b>NON TRASFERIBILE</b>                  | E' una scritta da aggiungere e da trascrivere sia sulla faccia sia sul retro dell'assegno, appena sotto la voce "girare". In pratica limita l'operazione di transazione. L'assegno non trasferibile, infatti, non può essere girato a terzi e l'unica persona in grado di incassarlo è il beneficiario, cioè colui che viene indicato nella parte anteriore dell'assegno.<br><br>Gli assegni circolari di importo pari o superiore a euro 1.000,00 devono recare la clausola di non trasferibilità. Dietro richiesta scritta da parte del Cliente gli Assegni Circolari di importo inferiore a euro 1.000,00 possono essere emessi senza la clausola di non trasferibilità |
| <b>PROCEDURA DI BACK-UP</b>              | La procedura di back-up viene utilizzata dalla Banca quando l'acquisizione digitale dell'immagine dell'assegno non risulta corretta e/o risultati danneggiata  |
| <b>RAV "Riscossione Mediante Avviso"</b> | E' l'ordine di incasso emesso da Concessionarie per tributi relativi a imposte iscritte a ruolo.   |
| <b>TRAENTE</b>                           | chi compila l'assegno e sottoscrive l'assegno e quindi può disporre dei depositi sul conto corrente  |
| <b>VALUTA</b>                            | Data a partire dalla quale su somme di denaro, accreditate o addebitate su conto corrente, iniziano oppure cessano di decorrere gli interessi.   |