

FOGLIO INFORMATIVO

Portafoglio commerciale: effetti al salvo buon fine e incassi SDD

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: Banca di Cividale Società Cooperativa Per Azioni

Sede legale: Via Sen. Guglielmo Pelizzo, 8/1 – 33043 Cividale del Friuli (Udine).

Telefono: 0432 / 707111 **Fax:** 0432 / 730370

Sito internet: www.civibank.it

E-mail: info@civibank.it

Numero di iscrizione all'Albo Banca d'Italia: Iscrizione all'Albo Banca d'Italia n. 5758.8.0 Codice ABI 5484.1

Numero di Iscrizione al Registro delle imprese, Cod. fiscale e partita IVA 00249360306

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO CHE ENTRA IN RAPPORTO CON IL CLIENTE

(da compilarsi in caso di OFFERTA FUORI SEDE del prodotto con Nome, Indirizzo, telefono ed e-mail)

CHE COS'È IL PORTAFOGLIO COMMERCIALE EFFETTI AL SALVO BUON FINE

La Banca anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante cessione salvo buon fine, del credito stesso, con liquidazione posticipata degli interessi. Pertanto l'operazione si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito; presupposto dell'operazione è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente verso terzi, e funzione peculiare del prestito, che, con l'accredito salvo buon fine, 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.

Anticipi Salvo buon fine a maturazione di valuta: l'accredito degli effetti avviene a scadenza più giorni banca senza attendere la comunicazione di pagato. Gli interessi vengono calcolati ed addebitati sul conto corrente ordinario (principale) sulla base dell'effettivo utilizzo di credito, sino alla concorrenza dell'importo degli effetti presentati.

Anticipi salvo buon fine con disponibilità immediata, l'importo degli effetti viene accreditato immediatamente sul c/c ordinario del cliente. Viene sempre anticipato l'intero importo della distinta. Gli interessi vengono calcolati per il periodo tra la valuta di accredito immediato e la scadenza degli effetti maggiorata dei giorni banca con addebito annuale sul conto anticipi.

CHE COSA SONO GLI INCASSI SDD – SEPA DIRECT DEBIT

Il servizio consente al Cliente (Creditore) di incassare i propri crediti in euro verso terzi con le medesime modalità in Italia o in uno degli altri Paesi dell'Area Unica dei pagamenti in Euro (SEPA - Single Euro Payments Area) sulla base di un'autorizzazione di pagamento (c.d. Mandato) sottoscritta dal proprio Debitore.

Il servizio ha ad oggetto l'incasso di Sepa Direct Debit relativi sia a pagamenti ricorrenti sia a singole transazioni di addebito, senza limiti di importo, purché in euro.

Il servizio presuppone che il Creditore e il Debitore siano titolari di un conto corrente presso una banca aderente alla convenzione Sepa Direct Debit.

Il servizio si divide in due tipologie:

- **Sepa Direct Debit Core (SDD Core):** è il servizio standard di addebito diretto utilizzabile dal Creditore nei confronti di Debitori classificati come consumatori o microimprese;
- **Sepa Direct Debit Business to Business (SDD B2B):** è il servizio di addebito diretto utilizzabile dal Creditore esclusivamente nei confronti dei Debitori che rivestono la qualifica di non consumatori, che consente di inviare e ricevere incassi e insoluti in tempi più brevi rispetto alla tipologia Sepa Direct Debit Core.

A fronte della presentazione delle disposizioni di incasso la Banca, su richiesta del Cliente, può concedere o meno un anticipo sulle somme da incassare.

Nel primo caso, la Banca può mettere a disposizione del Cliente l'importo dei crediti ceduti, rendendoglielo disponibile prima di averne curato l'incasso (effetti al salvo buon fine con disponibilità immediata). In tal caso il Cliente dovrà sottoscrivere anche un apposito contratto di apertura di credito.

Nel secondo caso, l'importo degli effetti ceduti viene accreditato o comunque messo a disposizione del Cliente solo ad avvenuto incasso (effetti al salvo buon fine a maturazione valuta).

IL Creditore autorizza preventivamente l'addebito di eventuali insoluti mediante cessione pro solvendo dei crediti stessi alla Banca.

Rischi:

Variazione in senso sfavorevole, ove contrattualmente previsto, delle condizioni economiche (valute, commissioni e spese del servizio).

Rischio di insoluto per mancato pagamento da parte del terzo debitore.

Per gli addebiti SDD, se l'addebito della disposizione di incasso non avviene, possono rendersi applicabili commissioni per il trattamento dei casi di: rifiuto (reject), revoca (refusal), storno o rimborso (return), riaccredito (reversal).

CONDIZIONI ECONOMICHE ED OPERATIVE

Salvo buon fine RIBA	
Commissioni per ogni distinta di presentazione	5,00 euro
Commissioni di incasso per ogni effetto Riba su nostra banca	5,00 euro
Commissioni di incasso per ogni effetto Riba su altre banche	5,00 euro
Giorni banca per ogni effetto Riba su nostra banca	0 lavorativi
Giorni banca per ogni effetto Riba su altre banche	1 lavorativi
Modalità di aggregazione delle partite	per scadenza e destinazione
Commissioni per ogni effetto prorogato, oltre alle spese reclamate	10,00 euro
Commissioni per ogni effetto richiamato, oltre alle spese reclamate	10,00 euro
Commissioni per interventi su richiesta del cliente (per ogni disposizione variazione indirizzo variazione riferimenti, richiesta esito ,ecc.) (oltre al recupero delle spese reclamate)	10,00 euro
Commissione su ogni effetto insoluto (oltre ad eventuali spese sostenute e/o reclamate dalla banca domiciliataria)	5,50 euro
Periodicità di addebito degli insoluti pervenuti	giornaliera
Condizioni Operative – Tempistiche di incasso	
Presentazioni telematiche	
almeno 14 giorni lavorativi prima della scadenza:	
- Civibank-Online Servizi Bancari via Internet: disposizioni ricevute entro le 15.30 in giorni lavorativi, il giorno lavorativo precedente in caso di giornata semifestiva	
- CBI: disposizioni ricevute entro le 12.30 in giorni lavorativi, il giorno lavorativo precedente in caso di giornata semifestiva	
Presentazioni non telematiche	
almeno 14 giorni lavorativi prima della scadenza	
Salvo buon fine cartaceo (cambiali)	
Commissioni per ogni distinta di presentazione	5,00 euro
Commissioni di incasso per ogni effetto su nostra banca	6,00 euro
Commissioni di incasso per ogni effetto su altre banche	6,00 euro
Commissioni di incasso per ogni effetto su uffici postali	6,00 euro
Giorni banca a vista su nostra banca	17 lavorativi
Giorni banca a vista su altre banche	27 lavorativi
Giorni banca a vista su uffici postali	27 lavorativi
Giorni banca a scadenza su nostra banca	12 lavorativi
Giorni banca a scadenza su altre banche	22 lavorativi
Giorni banca a scadenza su uffici postali	22 lavorativi
Modalità di aggregazione delle partite	scadenza ricadente nello stesso mese
Diritto di urgenza (per ogni effetto a scadenza, che non giunga almeno 12 giorni lavorativi prima della scadenza se pagabile sulla stessa banca ed almeno 20 giorni lavorativi prima della scadenza se pagabile su altra banca e ufficio postale): commissioni per effetto	6,20 euro
Commissioni su richiesta di esito per ogni effetto	5,00 euro
Commissioni per ogni effetto prorogato, oltre alle spese reclamate)	10,00 euro
Commissioni per ogni effetto richiamato (oltre alle spese reclamate)	10,00 euro
Interventi su richiesta del cliente (per ogni disposizione variazione indirizzo, variazione riferimenti, richieste di esito, ecc.) (oltre al recupero delle spese reclamate)	10,00 euro
Commissione sull'importo di ogni effetto protestato (oltre al recupero delle spese sostenute per il protesto e/o reclamate dalla banca domiciliataria)	1,500%
con minimo di	7,75 euro
e massimo di	25,82 euro

Commissione per rilascio della dichiarazione ai fini della cancellazione dall'elenco dei protesti	15,49 euro
Commissione su ogni effetto insoluto (oltre ad eventuali spese sostenute e/o reclamate dalla banca domiciliataria)	5,16 euro
Incasso Sepa Direct Debit - SDD Core	
Commissione per ogni distinta di presentazione	5,00 euro
Commissione di incasso per ogni SDD domiciliato su sportelli nostra banca	4,00 euro
Commissione di incasso per ogni SDD domiciliato su sportelli altre banche	4,00 euro
Commissione di insoluto per ogni SDD domiciliato su sportelli nostra banca	5,00 euro
Commissione di insoluto per ogni SDD domiciliato su sportelli altre banche	5,00 euro
Commissione per ogni presentazione richiamata prima del regolamento singolo SDD	5,00 euro
Commissione per ogni presentazione richiamata prima del regolamento (intera presentazione)	5,00 euro
Commissione per intervento di "Reversal" su incasso SDD	5,00 euro
Commissione per proroga singolo SDD	5,00 euro
Modalità aggregazione partita	Per scadenza e destinazione
Periodicità di rendicontazione impagati	Giornaliera
Incasso Sepa Direct Debit - SDD B2B	
Commissione per ogni distinta di presentazione	5,00 euro
Commissione di incasso per ogni SDD domiciliato su sportelli nostra banca	5,00 euro
Commissione di incasso per ogni SDD domiciliato su sportelli altre banche	5,00 euro
Commissione di insoluto per ogni SDD domiciliato su sportelli nostra banca	5,00 euro
Commissione di insoluto per ogni SDD domiciliato su sportelli altre banche	5,00 euro
Commissione per ogni presentazione richiamata prima del regolamento singolo SDD	5,00 euro
Commissione per ogni presentazione richiamata prima del regolamento (intera presentazione)	5,00 euro
Commissione per intervento di "Reversal" su incasso SDD	5,00 euro
Commissione per proroga singolo SDD	5,00 euro
Modalità aggregazione partita	Per scadenza e destinazione
Periodicità di rendicontazione impagati	Giornaliera
Condizioni Operative - Tempistiche di incasso – SDD Core e SDD B2B	
Presentazioni Telematiche	
almeno 3 giorni lavorativi prima della scadenza:	
<ul style="list-style-type: none"> - Civibank-Online Servizi Bancari via Internet: disposizioni ricevute entro le 15.30 in giorni lavorativi, il giorno lavorativo precedente in caso di giornata semifestiva - CBI: disposizioni ricevute entro le 12.30 in giorni lavorativi, il giorno lavorativo precedente in caso di giornata semifestiva 	
Condizioni comuni	
Costi di produzione della corrispondenza	
Invio cartaceo	1,00 euro
Invio telematico	0,00 euro
Ricerca e copia documenti: per ogni documento richiesto	5,00 euro

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

Il Cliente ha il diritto di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza l'applicazione di penalità o di spese di chiusura, inviando alla Banca una comunicazione scritta, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato.

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

Il recesso dal Contratto provoca la cessazione del Servizio, cui la Banca provvede entro il termine massimo di 5 (cinque) giorni lavorativi dalla data di ricezione della richiesta stessa, fatto salvo l'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali a carico del Cliente medesimo.

La Banca si riserva la facoltà di recedere in qualunque momento dai servizi di pagamento dandone comunicazione scritta al Cliente in formato cartaceo o altro supporto durevole, con un preavviso minimo di 2 (due) mesi.

Se sussiste un giustificato motivo, anche solo nei confronti di uno dei cointestatari, la Banca può recedere dal Contratto senza preavviso e con effetto immediato, dandone pronta comunicazione al Cliente.

In caso di recesso, da chiunque esercitato, la Banca rimborsa al Cliente le spese relative ai servizi di pagamento eventualmente fatturate

periodicamente e da questi corrisposte in via anticipata, in misura proporzionale al periodo di tempo antecedente il recesso.

RECLAMI

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R presso **Banca di Cividale S.C.p.A.** all'indirizzo: Via Sen. Guglielmo Pelizzo, 8/1 - 33043 Cividale del Friuli (UD), o per via telematica all'indirizzo e-mail ufficioreclami@civibank.it oppure all'indirizzo PEC ufficioreclami@cert.civibank.it.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice il Cliente può rivolgersi all' **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** consultando il sito www.arbitrobancariofinanziario.it chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. Se il cliente intende invece ricorrere all'autorità giudiziaria, dovrà preventivamente esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità dell'azione (ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 4 marzo 2010 n.28), presentando istanza:

- al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR consultando il sito www.conciliatorebancario.it
- oppure ad uno degli altri organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento presso l'ABF.

LEGENDA

Assegni/effetti sbf (salvo buon fine)	Assegni/effetti negoziati, per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo e' stato effettivamente pagato
Banca domiciliataria	Banca del debitore, presso la quale e' possibile effettuare il pagamento
Cessione del credito	Contratto con il quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto). La cessione del credito accettata dal debitore, o a questi notificata, ha efficacia nei confronti dei terzi.
Cessione pro solvendo	Il cedente garantisce la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso e' liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento
Insoluto	Documento (effetto o disposizione Ri.Ba, M.AV.,SDD) per la quale la banca presentatrice ha ricevuto la comunicazione da parte della banca domiciliataria di impagato
Commissioni di incasso	Commissioni applicate per il servizio di incasso su ciascun effetto/disposizione presentata
Ri.Ba.	Procedura interbancaria realizzata per la gestione automatica degli incassi commerciali e delle relative ricevute bancarie risultate non pagate. Le imprese comunicano alla propria banca i crediti commerciali da incassare su supporto elettronico. La segnalazione degli impagati non avviene mediante ritorno materiale dei documenti di incasso bensì con la segnalazione, in tempi ridotti, dei loro estremi.
Richiesta di esito	Richiesta di informazioni riguardo l'effettivo avvenuto pagamento di assegni/effetti inviati all'incasso
Protesto	Atto formale eseguito da un notaio, da un ufficiale giudiziario o, in mancanza, dal Segretario Comunale, con il quale viene constatato il rifiuto dell'accettazione della cambiale tratta da parte del trattario o il mancato pagamento della cambiale o dell'assegno bancario.
Valuta	Data dalla quale decorre il calcolo degli interessi per ogni operazione.
Modalità di aggregazione delle partite	Metodo di raggruppamento degli effetti/disposizioni presentate, ai fini del calcolo della valuta media ponderata (data di scadenza media degli effetti/disposizioni)
Banca Assuntrice	Banca del creditore, presso la quale vengono presentati i titoli per l'incasso.
Banca del beneficiario o di allineamento	E' unico per ciascun <i>Creditor Identifier</i> . E' la Banca tramite cui il Creditore invia Mandati e SDD.
Banca del pagatore o PSP (Prestatore Servizi di Pagamento) del Pagatore	E' la Banca o Istituto che riceve i flussi dalla Banca del Beneficiario che provvede ad addebitare gli SDD sul conto che il Pagatore detiene presso di lui.
Banca domiciliataria	Banca del debitore.
Beneficiario	E' l'Azienda Creditrice (Creditore) che eroga i servizi concordati ed incassa gli addebiti. Ad ogni Azienda è assegnato un <i>Creditor Identifier</i> o Codice Creditore.
Distinta di presentazione	E' la rendicontazione offerta dalla banca a favore del creditore che sintetizza le disposizioni presentate all'incasso e le rispettive spese applicate.
Rendicontazione impagati	E' la rendicontazione offerta dalla banca a favore del creditore che sintetizza le disposizioni non incassate causa mancato pagamento da parte del cliente debitore.

CID	<i>Creditor Identifier</i> - E' il codice dell'Azienda Creditrice, composto da sigla ISO nazione, check digit, business code, codice fiscale (es. IT89ZZZ0000123456780000). L'azienda creditrice può avere più CID variando il business code da 001 a 999.
Collection	Disposizione di incasso presentata alla banca da parte del cliente creditore. La prima <i>collection</i> , riferita ad uno specifico debitore/mandato autorizzativo, contiene le informazioni di dettaglio della richiesta di addebito (dati anagrafici del cliente debitore, tipologia di addebito, ecc).
Mandato	Modulo di preautorizzazione all'addebito sul conto corrente delle disposizioni di incasso inviate dal creditore, sottoscritto dal debitore presso il creditore stesso.
Pagatore	E' il soggetto che autorizza gli addebiti diretti SEPA sul proprio conto corrente, dopo aver sottoscritto il Mandato con il Beneficiario.
Regolamento	Operazione interbancaria attraverso la quale vengono contabilizzate i fondi relativi alle posizioni debitorie e creditorie delle banche sul sistema.
Richiamo	Richiesta, ad iniziativa del creditore, di restituzione delle disposizioni di incasso presentate (ad es. per errori nella presentazione).
SDD	<i>SEPA Direct Debit</i> - Addebito diretto SEPA - Strumento attraverso il quale è possibile disporre incassi in euro all'interno della SEPA sulla base di un accordo preliminare tra creditore e debitore (mandato) che consente al creditore di addebitare in modo automatico il conto del debitore individuato esclusivamente dal codice IBAN.
SEDA	<i>SEPA compliant Electronic Database Alignment</i> - Servizio di allineamento elettronico mandati SDD. Riprende alcune funzionalità del vecchio servizio Allineamento Elettronico Archivi RID e consente di trasmettere telematicamente tra banche e creditori informazioni sui mandati sottoscritti dai debitori.
SEPA	<i>Single Euro Payments Area</i> - Area Unica dei pagamenti in Euro che include i paesi dell'Unione Europea ed altri paesi non UE come Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, San Marino, Svizzera.
UMR	<i>Unique Mandate Reference</i> - Numero univoco del mandato.