



BANCA PASSADORE & C.

BANCA PRIVATA INDIPENDENTE FONDATA NEL 1888
GENOVA

FOGLIO INFORMATIVO

Servizio di incasso effetti e documenti

Aggiornato al 21 marzo 2011

(D.Lgs 1/9/93 n.385 – Titolo VI, deliberazione CICR 4/3/2003 e relative disposizioni di attuazione)

Per maggiori informazioni è possibile contattare la Banca
all'indirizzo info@passbanca.it o al numero 010 5393247 (Servizio Marketing)



SERVIZIO DI INCASSO EFFETTI E DOCUMENTI - PORTAFOGLIO EFFETTI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Passadore & C. S.p.A.

Via Ettore Vernazza 27 - 16121 - Genova

Tel.: 010 5393247 – Fax: 010 5393399

Email: info@passbanca.it - Sito internet: www.bancapassadore.it

Iscritta all'albo delle banche N.1094

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Struttura e funzione economica

Il servizio consente al cliente di:

- incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture 'MAV' (pagamento mediante avviso) o 'FRECCIA' (bollettino bancario precompilato) 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 e la disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla data di scadenza. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "RID veloce" (termini temporali di esecuzione brevi); "RID utenze" (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas, telecomunicazioni etc); "RID commerciale" (nei confronti di esercizi commerciali per il pagamento di beni);
- 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;

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;

CONDIZIONI ECONOMICHE

- Commissione di incasso per ogni effetto "trattabile" pagabile su piazza o fuori piazza accreditato s.b.f. :	€6,00
- Commissione di incasso per ogni effetto "non trattabile" pagabile su piazza o fuori piazza accreditato s.b.f. :	€7,10
- Commissione di incasso per ogni effetto pagabile su piazza o fuori piazza assunto al dopo incasso:	0,15% con minimo €10,00 - massimo €31,50
- Commissione di incasso per ogni ricevuta RiBa:	€5,20
- Commissione di incasso RID:	€5,00
- Commissione di incasso per ogni MAV:	€5,00
- Commissione di incasso per ogni RID VELOCE:	€8,00
- Diritto per richiesta d'esito effetti/riba:	€11,20
- Diritto per ogni richiesta d'esito effetti al dopo incasso dopo il primo	€11,20
- Richiesta d'esito effetti oltre il termine di 60 giorni post scadenza	€20,00
- Bollettino bancario freccia: commissione a carico az. creditrice	€ 1,20
- Diritto per effetto da incassare a mezzo Ufficio Postale (oltre la commissione d'incasso):	€11,60
- Commissioni per proroghe e modifiche di domiciliazione:	€11,60
- Spese:	alle commissioni e diritti si aggiunge il recupero delle eventuali maggiori spese sostenute, telefoniche, fax, ecc.
- Commissioni unitarie per insoluto:	
- RiBa	€6,20
- RID	€6,00
- RID VELOCE	€9,00
- Commissioni per il ritorno di effetti sull'Italia impagati:	
- con spese	1,5% con minimo €23,10 e massimo €46,20 oltre alle spese postali
- senza spese o richiamati s.b.f.	€5,80
- senza spese o richiamati al dopo incasso	€5,80 oltre alla commissione per richiamo di effetti
- Commissioni per richiamo di effetti:	€14,20 oltre alle spese reclamate
- Commissioni per richiamo di riba ante spedizione a banche:	€6,20
- Commissioni per richiamo di rid ante spedizione a banche:	€6,00
- Diritto per il ritiro di riba ed effetti sull'Italia:	€14,20 oltre alla commissione di insoluto/impagato
- Commissione di trasformazione di documento da cartaceo in elettronico:	€0,15 per documento
- Commissione d'intervento su riba e rid	€3,00
- Commissione d'intervento su effetti in caveau	€3,00
- Spese fisse per distinta	€6,00
- Spese di invio avviso di scadenza rid	€1,20
- Commissione relativa a messaggi di allineamento elettronico archivi	€3,00
- Commissioni per invio effetti al notaio	€10,00/cad





- Commissione di incasso vincite (totocalcio, totip, lotto, ecc.): 0,5% minimo €100,00
 - Spese per produzione e invio rendiconto movimento di portafoglio €1,75 per rendiconto inviato
 - Spese per dettaglio insoluto anticipato telefonicamente o a mezzo fax: €0,90 per effetto, con massimo di €11,00
- Valute massime applicate (giorni lavorativi successivi alla data di scadenza):

Operazione	su nostro istituto	su altri istituti
S.B.F. e dopo incasso – a vista	16	26
S.B.F. e dopo incasso – a scadenza	11	21
RiBa	0	1
RID	0	0
MAV	0	1

- Termini di non stornabilità degli accrediti dalla data di scadenza per Ri.ba. - R.ID inoltrate per l'incasso (fatto salvo il diritto ad esercitare le azioni di recupero):

- Ri.ba.:

1 giorno lavorativo o 2 giorni lavorativi con applicazione di penale

- R.I.D.:

- consumatori: entro 8 settimane per importo non predeterminato e se l'importo dell'operazione supera quello che il pagatore avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi ai sensi degli artt.13 e 14 del d.lgs. n.11 27/01/10
 - non consumatori: entro il giorno di scadenza, entro il 5° giorno lavorativo successivo o entro 8 settimane a seconda degli accordi in essere con il debitore

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca in Via Ettore Vernazza, 27 16121 GENOVA.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, nel caso di reclami afferenti i servizi bancari e finanziari, o entro 60 giorni, nel caso di reclami relativi alle prestazioni di servizi e di attività di investimento e di servizi accessori, può 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* (Via delle Botteghe Oscure, 54 - 00186 Roma). Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it, oppure chiedere alla banca.

- Nel caso in cui il cliente intendesse adire l'autorità giudiziaria ordinaria, ai sensi del D.Lgs. n.28/2010, prima deve obbligatoriamente attivare un procedimento di mediazione rivolgendosi ad uno degli "organismi" abilitati alla mediazione e riconosciuti dall'ordinamento tramite iscrizione al registro del Ministero di Giustizia. Sono compresi tra i citati "organismi": l'*Organismo di Conciliazione Bancaria* istituito presso il *Conciliatore Bancario Finanziario*, in quanto organismo di mediazione iscritto nel registro di cui sopra, l'*Arbitro Bancario Finanziario (ABF)* - per le controversie aventi ad oggetto i servizi bancari e finanziari assoggettati al titolo VI del Testo Unico Bancario - e la *Camera di Conciliazione e Arbitrato* istituita presso la *CONSOB (Camera CONSOB)* - per le controversie aventi ad oggetto servizi di investimento - in quanto espressamente previsti dall'art. 5, comma 1 del D.Lgs. 28/2010.

LEGENDA

<i>RID</i>	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore
<i>RiBa</i>	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
<i>MAV</i>	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore
<i>Richieste di esito</i>	Richieste di esito su effetti inviati all'incasso

