



BANCA VALSABBINA

## SERVIZIO DI PORTAFOGLIO E INCASSO ITALIA

Redatto ai sensi del decreto n. 385 del 01/09/1993 e del provvedimento recante le disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA VALSABBINA S.C.p.A.

Sede Legale: Vestone (BS) – Direzione Generale: via XXV Aprile, 8 – 25121 Brescia

Tel. 030 3723.1 – Fax 030 3723.430

Iscritta al Registro delle Imprese e CCIAA di Brescia – REA n. 9187 – Cod. Fisc. 00283510170 – P. Iva 00549950988

[www.lavalsabbina.it](http://www.lavalsabbina.it)      [info@lavalsabbina.it](mailto:info@lavalsabbina.it)

Iscrizione Albo Bankit:2875.3.0 – Codice ABI: 05116

ADERENTE AL FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

#### Caratteristiche:

Gli effetti, le disposizioni, anche sotto forma elettronica (RI.BA., S.D.D., M.A.V.), presentati per essere incassati, possono formare oggetto di finanziamento al salvo buon fine (S.B.F.), mediante accredito degli stessi sul c/c ordinario o su specifici conti di appoggio, una volta raggruppati per scadenza.

L'importo massimo di presentazione è rappresentato dal fido di castelletto e le condizioni applicate sono indicate sulla distinta al momento dell'apertura del rapporto o della presentazione per le operazioni occasionali.

La distinta riporta le norme che regolano le operazioni di incasso.

Qualora si tratti di servizio al dopo incasso, le somme sono messe a disposizione del cliente ad incasso avvenuto.

#### 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;
- mancato pagamento da parte del debitore;
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno.

#### Requisiti minimi:

- apertura del conto corrente. Resta in ogni caso, salvo a favore di entrambe le parti, la libertà di stipulare il relativo contratto.

### CONDIZIONI ECONOMICHE

Tasso	8,00%
Periodicità conteggio interessi*	annuale
Spese di produzione documento di sintesi	€ 0,80

\* Il conteggio degli interessi viene eseguito ai sensi dell'art. 120 del Testo Unico Bancario (TUB) e successive modificazioni nel rispetto delle delibere CICR attuative.

**RI.BA.**giorni di valuta:

- ricevute domiciliate presso i nostri sportelli stesso giorno
- ricevute domiciliate su banche corrispondenti 1 giorno lavorativo

commissioni d'incasso:

- ricevute domiciliate presso i nostri sportelli € 4,00
- ricevute domiciliate su banche corrispondenti € 5,50
- costi della distinta: € 10,00

riduzione commissioni d'incasso:

- presentazioni telematiche (home banking) € 0,60
- presentazioni a mezzo floppy € 0,40

commissioni di insoluti\storni\richiami:

- commissioni per insoluti di ricevute domiciliate presso nostri sportelli € 7,00
- commissioni per insoluti di ricevute domiciliate presso banche corrispondenti € 10,00
- commissioni per storni di ricevute domiciliate presso nostri sportelli € 7,00
- commissioni per storni di ricevute domiciliate presso banche corrispondenti € 10,00
- commissioni per richiami di ricevute domiciliate presso nostri sportelli € 10,00
- commissioni per richiami di ricevute domiciliate presso banche corrispondenti € 10,00

termini minimi data accettazione data scadenza:

- Ri.Ba domiciliate su sportelli di Istituto: 6 giorni
- Ri.Ba domiciliate su altre Banche: 11 giorni

termini di non stornabilità:

Sono calcolati in giorni lavorativi successivi, rispettivamente, a quello di versamento dei titoli e di scadenza delle disposizioni:

- disposizioni domiciliate presso il ns. istituto 10 giorni
- disposizioni domiciliate presso altri istituti 25 giorni

**S.D.D.**giorni di valuta:

- SDD domiciliati presso i nostri sportelli stesso giorno
- SDD domiciliati su banche corrispondenti stesso giorno

commissioni d'incasso:

- SDD Core domiciliati presso i nostri sportelli € 3,00
- SDD Core domiciliati su banche corrispondenti € 5,00
- SDD B2B domiciliati presso i nostri sportelli € 4,50
- SDD B2B domiciliati su banche corrispondenti € 6,00
- costi della distinta € 10,00

riduzione commissioni d'incasso:

- presentazioni telematiche (home banking) € 0,60
- presentazioni a mezzo floppy € 0,40

commissioni di insoluti\storni\richiami:

- commissioni per insoluti di SDD domiciliati presso nostri sportelli € 7,00
- commissioni per insoluti di SDD domiciliati presso banche corrispondenti € 10,00
- commissioni per storni di SDD domiciliati presso nostri sportelli € 7,00
- commissioni per storni di SDD domiciliati presso banche corrispondenti € 7,00
- commissioni per richiami di SDD domiciliati presso nostri sportelli € 10,00
- commissioni per richiami di SDD domiciliati presso banche corrispondenti € 10,00

termini minimi data accettazione data scadenza:

- SDD Core FRST/OOFF (primo o unico incasso) 6 giorni

- SDD Core RCUR/FNAL (successivo o ultimo incasso): 3 giorni
- SDD B2B FRST/OOFF (primo o unico incasso) 2 giorni
- SDD B2B RCUR/FNAL (successivo o ultimo incasso): 2 giorni

#### **M.A.V.**

##### giorni di valuta:

- avvisi pagati presso i nostri sportelli data pagamento
- avvisi pagati su banche corrispondenti data regolamento

##### commissioni d'incasso:

- commissioni d'incasso: € 4,00
- costi della distinta € 10,00

##### riduzione commissioni d'incasso:

- presentazioni telematiche (home banking) € 0,60
- presentazioni a mezzo floppy € 0,40
- commissioni per richiami € 10,00

#### **EFFETTI CARTACEI**

##### giorni di valuta a scadenza:

- effetti domiciliati presso i nostri sportelli 6 giorni lavorativi
- effetti domiciliati su banche corrispondenti 12 giorni lavorativi

##### giorni di valuta a vista:

- effetti domiciliati presso i nostri sportelli 18 giorni lavorativi
- effetti domiciliati su banche corrispondenti 20 giorni lavorativi

##### commissioni d'incasso:

- effetti domiciliati presso i nostri sportelli € 5,00
- effetti domiciliati su banche corrispondenti € 8,00
- costi della distinta: € 10,00
- maggiorazione effetti non trattabili € 1,50
- commissioni brevità su corrispondenti € 6,00

##### commissioni di insoluti\storni\richiami\protesti:

- commissioni per insoluti di effetti domiciliati presso nostri sportelli € 8,00
- commissioni per insoluti di effetti domiciliati presso banche corrispondenti € 12,00
- commissioni per richiami di effetti domiciliati presso nostri sportelli € 10,00
- commissioni per richiami di effetti domiciliati presso banche corrispondenti € 12,00
- inoltro richiesta di richiamo di effetti domiciliati presso nostri sportelli € 5,16
- inoltro richiesta di richiamo di effetti domiciliati presso banche corrispondenti € 10,32
- lavorazione richiamo di effetti domiciliati presso nostri sportelli € 0,00
- lavorazione richiamo di effetti domiciliati presso banche corrispondenti € 0,00
- commissioni per effetti protestati 0,2 % minimo 7,50 – massimo € 12,00
- commissioni per richiesta d'esito € 18,00

#### **BOLLETTINO BANCARIO FRECCIA**

- Commissione di incasso per bollettino € 0,50
- Valuta bollettino pagato su nostri sportelli data pagamento
- Valuta bollettino pagato presso altre banche data regolamento

## DURATA, RECESSO E RACLAMI

**Durata - Recesso dal contratto** - Salva diversa pattuizione, la durata del presente contratto è a tempo indeterminato. Ambedue le parti hanno diritto di recedere in qualsiasi momento dal contratto dandone comunicazione all'altra parte con raccomandata con avviso di ritorno e con il preavviso di almeno 20 giorni, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Nel caso in cui ricorra un giustificato motivo, ognuna delle parti potrà recedere senza necessità di preavviso, dandone pronta comunicazione scritta all'altra parte. Nel caso di rapporti cointestati a firme disgiunte il recesso può essere esercitato anche da parte di uno solo dei cointestatari, che dovrà avvertirne tempestivamente gli altri. In deroga a quanto previsto nel secondo comma, il Cliente, nell'esercitare il diritto di recesso, può comunicare per iscritto a Banca Valsabbina un termine di preavviso maggiore rispetto a quello indicato nel medesimo comma, ovvero indicare gli ordini che intende siano onorati, purché impartiti in data anteriore al momento in cui il recesso è divenuto operante; l'esecuzione degli ordini viene effettuato da Banca Valsabbina entro i limiti di disponibilità del conto. Resta inteso che, in presenza di un giustificato motivo, ciascuna delle parti ha facoltà di recedere dal contratto con effetto immediato. Al Cliente che ha comunicato di voler recedere non possono essere applicate penalità e spese di chiusura. Il recesso dal contratto provoca la chiusura definitiva del rapporto e dei servizi connessi.

### **Termini di chiusura del conto ed esecuzione ordini**

In caso di recesso chiesto dal Cliente, Banca Valsabbina effettua la chiusura effettiva del servizio entro 20 giorni lavorativi dalla definizione di eventuali partite in corso di scritturazione. Se è la Banca a recedere dal contratto, essa non è tenuta ad eseguire gli ordini, con data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante. Se il conto è chiuso per iniziativa del Cliente, la Banca non è tenuta ad eseguire gli ordini, con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante.

### **Diligenza della Banca nei rapporti con il Cliente - reclami**

Nei rapporti con la clientela, la Banca osserva criteri di diligenza adeguati alla sua condizione professionale ed alla natura dell'attività svolta, secondo quanto previsto dall'art. 1176 cod. civ.; osserva altresì, in particolare, le disposizioni di cui al T.U.B. e le relative disposizioni di attuazione. In caso di controversie tra il Cliente e la Banca sull'interpretazione ed applicazione del Contratto, il Cliente può:

a) presentare un reclamo scritto alla Banca con invio all'Ufficio Reclami della Banca Valsabbina - via XXV Aprile 8 - 25121 Brescia (posta elettronica: [ufficioreclami@lavalabbina.it](mailto:ufficioreclami@lavalabbina.it) – posta elettronica certificata: [ufficio.reclami@pec.lavalabbina.it](mailto:ufficio.reclami@pec.lavalabbina.it)), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento; se il Cliente non è soddisfatto o non ha risposta entro 30 giorni, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;

b) attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR (Organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure n. 54, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)), specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie e che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale.

In ogni caso il Cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Nel caso in cui 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 precedente secondo comma del presente articolo, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della domanda, rivolgersi all'ABF, nelle modalità indicate al precedente secondo comma lettera a) del presente articolo, oppure attivare la procedura di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario di cui al precedente secondo comma lettera b) del presente articolo; resta inteso che le parti possano concordare, anche successivamente alla conclusione del Contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In caso di variazione della normativa di cui al presente articolo, si applicheranno le disposizioni tempo per tempo vigenti.

Il Cliente prende atto:

(I) che il ricorso al Conciliatore Bancario Finanziario può essere attivato anche dalla Banca e non richiede che sia stato preventivamente presentato un reclamo alla stessa,

(II) che le condizioni e le procedure sono definite nel relativo regolamento, disponibile sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it),

(III) che le parti restano comunque libere di concordare per iscritto di rivolgersi ad un altro organismo di conciliazione, purché iscritto nel medesimo registro del Ministero della Giustizia.

## 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
SDD	incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore
RiBa	incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
MAV	incasso di crediti mediante invio al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore
Bollettino bancario "Freccia"	servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario