



BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEL VELINO S.C.
Sede Amm. e Dir. Gen.: Viale E. Maraini, 126 - 02100 Rieti (RI)
Sede Sociale: Via Bacugno, 12/A - 02019 Posta (RI)
C.F. e P. IVA: 0036100576 - Iscrizione al Registro Imprese di Rieti - Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 919 -
Codice ABI: 08743 - Iscritta all'albo delle società cooperative n. A159400 - Aderente al Fondo Nazionale di
Garanzia - Aderente al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo di Garanzia
dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito
Cooperativo - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. di Rieti n. 5528 del 28/09/1981

FOGLIO INFORMATIVO relativo a:

PORTAFOGLIO - RIBA -

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo del Velino Soc. Coop.

VIA BACUGNO 12/A - 02019 - POSTA (RI)

n. telefono e fax: tel. 0746-251538 - fax 0746-251568

email: bccvelino@bccvelino.it - pec_bccvelino@pec.it

sito internet: www.bccvelino.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Rieti n. 00036100576

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 919 - Cod. ABI 08743

Iscritta all'albo delle società cooperative A159400

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Riservato all'Offerta Fuori Sede

(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il Cliente)

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE/ A DISTANZA:

Cognome e Nome

Telefono

Sede

E-mail

Iscrizione ad Albi o elenchi

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco

Qualifica

CHE COS'E' IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE (elettronico e cartaceo)

Con l'attivazione del servizio di portafoglio commerciale la Banca cura l'incasso, per conto del cliente, di disposizioni che fanno parte del "portafoglio elettronico" o del "portafoglio cartaceo".

Il **portafoglio elettronico** opera sui circuiti che consentono la lavorazione di RiBa, MAV, SDD e più in particolare:

- ◆ **procedura RiBa** – la Banca esegue, per conto del cliente creditore, operazioni di incasso crediti, direttamente o tramite corrispondente; la banca incaricata stampa ed invia l'avviso di pagamento al debitore e la procedura consente di incassare i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore;
- ◆ **procedura MAV** - in presenza di un mandato del creditore consente l'incasso dei relativi crediti, direttamente o per il tramite di corrispondenti; la banca incaricata invia l'avviso di pagamento al debitore, indicando che è possibile effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario e, in alcuni casi, presso gli uffici postali; effettuato il pagamento, il debitore riceve la quietanza e la banca che lo ha ricevuto ne comunica l'esito alla banca del creditore;
- ◆ **procedura SDD** – in presenza di un mandato al creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore, la banca esegue operazioni di incasso crediti; in particolare, la procedura consente di inoltrare le disposizioni di incasso, presentate dal creditore, alla banca del debitore che procede all'addebito (preautorizzato) oppure comunica gli eventuali impagati. Il servizio SDD prevede due schemi distinti di gestione degli addebiti: SDD "Core" e SDD "Business"

to Business” (B2B); quest'ultimo (B2B) è riservato esclusivamente ai debitori che rientrano nelle categorie “Clienti al dettaglio-Microimprese” e “Non Consumatori”.

Il **portafoglio cartaceo** opera in tutti quei casi in cui il creditore incarichi la banca della riscossione di effetti cartacei, direttamente o per il tramite di corrispondenti; per effetti si intendono cambiali, vaglia e titoli simili, domiciliati presso gli sportelli della banca o di altra banca.

Gli importi per i quali alla banca è stato conferito il mandato all'incasso sono riconosciuti al cliente non appena disponibili, oppure, in forza di apposite concessioni di fido, in un tempo precedente o mediante il riconoscimento di una disponibilità aggiuntiva sui prelievi di conto corrente, oppure mediante l'anticipazione delle somme. In entrambi questi casi occorre che fra la banca ed il cliente sia stipulato uno specifico contratto di affidamento, per il quale si rinvia ai relativi fogli informativi.

Tra i **principali rischi** vanno tenuti presente:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese), ove contrattualmente previsto;
- la possibilità che le disposizioni presentate per l'incasso vadano insolute.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

PORTAFOGLIO ELETTRONICO

Valuta di accredito e tempi di disponibilità in conto: data di regolamento			
La data di regolamento coincide con la data dell'accredito dei fondi sul conto della banca (tempi di esecuzione).			
	Importi in euro (salva diversa indicazione)		
	Modalità di presentazione		
	Cartacea	Supporto magnetico	Trasmissione telematica
	0,0000%	0,0000%	0,0000%
Commissioni di incasso			
- Commissione di incasso sull'importo delle presentazioni			
minimo	0,00	0,00	0,00
massimo	0,00	0,00	0,00
- Commissioni di incasso su stesso istituto	5,00	5,00	5,00
- Commissioni di incasso su altro istituto	5,00	5,00	5,00
- Commissioni di incasso su istituto di categoria	5,00	5,00	5,00
- Commissioni per distinta	0,00	0,00	0,00
Commissioni di impagato			
- Commissione di impagato su stesso istituto	10,00	10,00	10,00
- Commissione di impagato su altro istituto	10,00	10,00	10,00
- Commissione richiamato	10,00	10,00	10,00
- Commissione prorogato	10,00	10,00	10,00
Altre spese e oneri			
-			
-			
-			
-			
-			
- Commissione per normalizzazione flussi di incasso:euro			

Termini di non stornabilità:**RiBa**

- RiBa insolute stessa banca: **3 giorni lavorativi**
altre banche: **3 giorni lavorativi**

SDD

- SDD insoluti Core :**scadenza**
B2B: **non previsto**
- SDD autorizzati oggetto di richiesta di rimborso del debitore Core: **60 giorni lavorativi**
- SDD non autorizzati o eseguiti in modo inesatto oggetto di richiesta di rettifica del debitore Core: **13 mesi data addebito**
B2B: **non previsto**

La banca si riserva di prorogare i termini di non stornabilità in presenza di cause di forza maggiore verificatesi presso la banca stessa e/o presso corrispondenti, anche non bancari.

Termini per la presentazione:

	Giorni lavorativi prima della scadenza		
	Modalità di presentazione		
	Cartacea	Supporto magnetico	Trasmissione telematica
- RiBa	15 giorni lavorativi	15 giorni lavorativi	15 giorni lavorativi
- SDD Core	10 giorni lavorativi per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 10 giorni lavorativi per successive presentazioni relative allo stesso mandato	10 giorni lavorativi per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 10 giorni lavorativi per successive presentazioni relative allo stesso mandato	10 giorni lavorativi per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 10 giorni lavorativi per successive presentazioni relative
- SDD B2B	5 giorni lavorativi	5 giorni lavorativi	5 giorni lavorativi

Valute di addebito:	
RiBa, SDD insoluti	data di regolamento interbancario
SDD autorizzati oggetto di richiesta di rimborso del debitore	data di regolamento interbancario
SDD non autorizzati o eseguiti in modo inesatto oggetto di richiesta di rettifica del debitore	data di regolamento interbancario

PORTAFOGLIO CARTACEO

Tempi di esecuzione, valuta di accredito e tempi di disponibilità in conto:				Commissioni su effetti impagati			
Giorni Banca		tipo giorni: Lavorativi		- Protestati: 2,0000%			
- Effetti A Scadenza Fissa su stesso istituto:		8 gg.		minimo euro		10,00	
- Effetti A Scadenza Fissa su altro istituto:		15 gg.		massimo euro		20,00	
- Effetti A Vista su altro istituto:		20 gg.		- Insoliti: euro		10,00	
- Effetti A Vista su stesso istituto:		20 gg.		- Richiamati: euro		10,00	
				- Prorogati: euro		10,00	
				Oltre ad eventuali spese reclamate			
Commissioni di incasso	stesso istituto	altro istituto		Altre spese ed oneri	stesso istituto	altro istituto	
- Commissioni accettazione	0,0000%	0,0000%		- Commissioni per distinta: euro	0,00	0,00	
minimo euro	5,00	5,00		- Commissione per domiciliazione			
massimo euro	5,00	5,00		effetti su Uffici Postali: euro	9,00	9,00	
- Diritto di Brevità				- Richiesta d'esito: euro	5,00	5,00	
Giorni	0	0					
Importo euro	0,00	0,00					

Valuta di addebito effetti impagati: data scadenza effetto.

PORTAFOGLIO ELETTRONICO E CARTACEO**Altre spese**

- Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate

con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1):	euro	1,00
- Spese per altre comunicazioni e informazioni:	euro	2,00

(*) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. **Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.**

RECESSO E RECLAMI

Recesso della banca

Il contratto è a tempo indeterminato.

Il cliente può recedervi senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

In caso di recesso della banca:

- questa deve dare al cliente un preavviso di almeno due mesi;
- il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo eventualmente anticipato con altro mezzo;
- l'efficacia del recesso, tuttavia, decorre dal ricevimento della comunicazione effettuata in forma cartacea;
- qualora sussista un giustificato motivo, la banca può recedere anche senza preavviso e dandone immediata comunicazione alla controparte.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Fermo quanto precede, il numero di giorni previsto per la chiusura del rapporto è, in via ordinaria, di 15 giorni dal ricevimento della comunicazione del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Viale E. Maraini 126 - 02100 RIETI bccvelino@bccvelino.it oppure a bccvelino@pec.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a 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. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- altro Organismo di mediazione convenuto con la banca.

LEGENDA

RiBa	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario e, in alcuni casi, presso gli uffici postali, utilizzando un apposito modulo inviato dalla banca del creditore.
SDD	Incasso di crediti sulla base di un mandato al creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore.
Insoluti	Disposizioni stornate dalla banca del debitore dopo il regolamento interbancario.
Richiamati	Disposizioni di incasso per le quali vi è la richiesta del creditore di revoca prima della data di regolamento.

Richiesta d'esito

Richiesta d'esito su effetti inviati all'incasso.

**Commissione per
normalizzazione flussi
di incasso**

Importo che può essere posto a carico del cliente nel caso in cui la banca, a suo insindacabile giudizio, accetti la presentazione delle disposizioni di incasso con una modalità diversa da quelle previste in contratto (cartacea, supporto magnetico, trasmissione telematica).

Valuta

Giorno di decorrenza del computo degli interessi, in accredito o in addebito.