

DOCUMENTI AL DOPO INCASSO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica:	BANCA INTERPROVINCIALE S.p.A.
Forma giuridica:	Società per Azioni
Sede legale e amministrativa:	Via Emilia Est, n. 107 - 41121 MODENA
Telefono:	059/2932100
Fax:	059/2930001
Indirizzo telematico:	info@bancainterprovinciale.it
Codice A.B.I.:	03395
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia:	5710
Sistemi di garanzia cui la Banca aderisce	Fondo Interbancario Tutela dei Depositi Fondo Nazionale di Garanzia
Capitale sociale	Euro 40.000.000,00

DOCUMENTI AL DOPO INCASSO

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica

Si tratta di un servizio di incassi cartacei effettuato dalla Banca su richiesta del Cliente creditore (ordinante, cedente o traente) mediante la presentazione di documenti finanziari (cambiali, tratte, assegni) e/o commerciali (fatture, documenti di trasporto e assicurazione) allo scopo di ottenere l'accettazione e/o il pagamento da parte del Cliente debitore (trassato).

Per incasso semplice si intende la trattazione di documenti commerciali, accompagnati o meno da effetti per l'accettazione e/o l'incasso.

Le forme di incasso sono solitamente: pagamento a vista o a scadenza, accettazione del documento finanziario e restituzione dello stesso al cedente e accettazione del documento finanziario e pagamento dello stesso a scadenza, consegna dei documenti contro pagamento (la banca presentatrice è autorizzata a rilasciare i documenti al trassato soltanto contro accettazione di una tratta).

Principali rischi tipici (generici e specifici)

La possibilità che al Cliente, in caso di effetti o assegni protestati o insoluti, venga chiesto di rifondere su richiesta della Banca delle spese e commissioni relative e degli eventuali interessi di mora;

DOCUMENTI AL DOPO INCASSO

CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Di seguito vengono riportate suddivise in sezioni, le condizioni economiche applicate al servizio. Secondo quanto previsto dalla vigente normativa in materia di trasparenza, le condizioni economiche sono indicate nella misura massima se a favore della Banca e minima se a favore del Cliente.

SPESE E COMMISSIONI

Commissioni di incasso con regolamento in c/c su	
Titoli cartacei	1,50% con un minimo di Euro 9,00 e un massimo di Euro 25,82
Effetti da incassare a mezzo uffici postali (piazze non bancabili) oltre alle normali commissioni: - effetti fino a € 103,29 - effetti fino a € 258,23 - effetti fino a € 516,46 - effetti oltre € 516,46	Euro 7,75 Euro 10,30 Euro 12,90 Euro 15,49
Titoli elettronici	Euro 8,68
Avviso d'incasso (cartolina d'esito)	Euro 5,16
Commissione per proroghe	Euro 12,91 (*)
Commissione per richieste d'esito	Euro 7,75 (*)
Commissione di incasso vincite (biglietti o schedine)	0,50% con un minimo di Euro 154,94 (più recupero spese assicurative)
Costituzione di deposito in conto spese per accoglimento titoli al dopo incasso senza regolamento in c/c	Euro 25,82 per titolo con un minimo di Euro 103,29 per ogni presentazione
Costituzione di deposito vincolato a favore del "portatore" del titolo per il pagamento di assegno protestato	Come disposto dalla Legge 15.12.90 n. 386 (artt. 3 e 8)
Commissione per lo svincolo del deposito di cui sopra	1,5% importo dell'assegno, con un minimo di Euro 10,33 e un massimo di Euro 51,65
Commissione per il ritorno di titoli sull'Italia impagati	
Titoli protestati	1,50% con un minimo di Euro 7,75 e un massimo di Euro 25,82 (oltre spese reclamate da corrispondenti e spese protesto)
Titoli insoluti e richiamati: - cartacei - elettronici	Euro 7,75 Euro 6,20 (*)

(*) oltre spese reclamate da corrispondenti e telefoniche e postali sostenute.

Aggiornato al **1/06/2011**

 N° *release* **0004**

 Pagina **4** di **6**

DOCUMENTI AL DOPO INCASSO

VALUTE

Valuta di accredito del netto ricavo in c/c	
Titoli cartacei a scadenza fissa: - su Istituto - su altre Banche	15 giorni dopo la scadenza 25 giorni dopo la scadenza
Titoli cartacei a vista: - su Istituto - su altre Banche	20 giorni dalla data di assunzione 30 giorni dalla data di assunzione
Titoli elettronici a scadenza: - su Istituto - su altre Banche	Il giorno lavorativo dopo la scadenza Il giorno lavorativo dopo la scadenza
Valuta di addebito per effetti ed assegni insoluti, protestati, richiamati già accreditati s.b.f. in conto corrente	
Effetti a scadenza fissa	Valuta scadenza
Effetti a scadenza a vista su Istituto e su altre Banche	Data di assunzione
Assegni bancari	Data in cui è stato accreditato l'assegno

DOCUMENTI AL DOPO INCASSO

RECESSO E RECLAMI

Art. 6 – Al Cliente è consentito in qualsiasi momento l'immediato recesso dal presente contratto, con contestuale rimborso e/o restituzione alla Banca di tutto quanto dovuto in ragione dell'adempimento delle obbligazioni dallo stesso assunte, senza applicazione di penalità e spese di chiusura e con la restituzione alla Banca di ogni strumento abilitativo di servizi inerenti al rapporto. Alla Banca è riservata altresì l'immediato recesso dal presente contratto.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto:

A fronte della richiesta del Cliente di estinzione del rapporto, qualora non siano presenti anomalie, la Banca si impegna a dar corso alla richiesta entro massimo **3 giorni lavorativi** dalla richiesta del Cliente..

Reclami:

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca al seguente indirizzo:

Banca Interprovinciale S.p.A.,

Direzione Generale, Servizio Segreteria/Legale,

Oggetto "*Reclamo*",

Via Emilia Est, n. 107 – 41121 Modena,

- tramite posta elettronica all'indirizzo: info@bancainterprovinciale.it;
- tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: info@pec.bancainterprovinciale.com;

oppure possono essere presentati presso le Filiali della Banca.

La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- all'**Arbitro Bancario Finanziario** (d'ora innanzi per brevità A.B.F.). Per avere informazioni e sapere come rivolgersi all'A.B.F. è possibile consultare le apposite guide sull'A.B.F., disponibili presso le Filiali della Banca, consultare il sito *internet* www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali di Banca d'Italia, oppure chiedere alle segreterie tecniche dell'A.B.F., presso le Filiali della Banca d'Italia di Milano, Roma, Napoli ai seguenti indirizzi:

- Segreteria tecnica del Collegio di Milano: Via Cordusio, 5 - 20123, Milano - tel.: 02-724241;
- Segreteria tecnica del Collegio di Roma: Via Venti Settembre, 97/e - 00187, Roma - tel.: 06-47921;
- Segreteria tecnica del Collegio di Napoli: Via Miguel Cervantes, 71 - 80133, Napoli - tel.: 081-7975111;

- oppure presentare un'istanza di conciliazione al **Conciliatore Bancario Finanziario** che promuove l'attività di conciliazione stragiudiziale delle controversie sia nelle forme di cui all'art. 5 del d.lgs., n. 28 del 2010 in materia di Mediazione Obbligatoria, sia attraverso le condizioni e secondo le procedure definite nel relativo regolamento, disponibile presso le Filiali della Banca Interprovinciale S.p.A.

DOCUMENTI AL DOPO INCASSO

LEGENDA

Assegno bancario	<i>Mezzo di pagamento di un debito scaduto, contenente l'ordine incondizionato di pagare una somma determinata, il nome di chi è designato a pagare, l'indicazione della data e del luogo dove l'assegno è emesso, l'indicazione del luogo di pagamento.</i>
Dopo Incasso	<i>La banca mette a disposizione del presentatore l'importo dei titoli presentati (diminuito di competenze e spese di incasso) soltanto dopo la riscossione. La banca non assume alcun rischio e restituisce al cedente i titoli rimasti insoluti previo recupero di competenze e spese.</i>
Pagamento a vista	<i>pagabile alla presentazione del titolo.</i>
Pagamento a scadenza	<i>Pagabile il giorno indicato sul titolo.</i>