FOGLIO INFORMATIVO

PORTAFOGLIO: AL DOPO INCASSO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: Banca Popolare del Cassinate Società Cooperativa per Azioni

Sede legale e amministrativa: Piazza Armando Diaz n. 14 - 03043 - Cassino (FR)

Telefono: 0776-3171 - **Fax**: 0776-317429

Email: info@bancapopolaredelcassinate.it **Sito internet**: www.bancapopolaredelcassinate.it

Numero di iscrizione al registro delle imprese della CCIAA Frosinone CF. e P.Iva 00121930606

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4523 - **cod. ABI** 05372

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia (Art. 15, Legge 2 gennaio 1991, n. 1)

Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"

Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra _____

Con la qualifica di: _____

Iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. _____ del _____ Indirizzo: _____

Telefono: _____ E-mail: _____

Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo.

(luogo e data) _____ (firma del cliente) _____

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Con il contratto di portafoglio, il cliente ha la possibilità di incassare crediti commerciali vantati nei confronti dei propri debitori all'effettiva disponibilità e scadenza dei crediti stessi. L'operazione di dopo incasso si sostanzia con l'accredito degli effetti al momento del ritorno dell'esito pagato (esiste, quindi, certezza dell'avvenuto pagamento).

Le operazioni disciplinate sono:

a) **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore con o senza importo predeterminato. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

b) **addebito diretto SEPA (SDD-Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria).

Le operazioni di addebito diretto SEPA (SDD) prevedono due schemi di gestione degli addebiti:

- SDD Core (B2C) utilizzabile nei confronti di qualsiasi tipologia di Debitore;
- SDD Business to Business (B2B) riservato esclusivamente ai Debitori che rientrano nelle categorie Microimprese o Non consumatori.

c) **Ri.Ba.**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;

d) **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria.

Il presente foglio informativo contiene informazioni riferite anche ai seguenti servizi che sono esclusi dalle norme sui servizi di pagamento:

- incassare effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane;
- l'importo effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);

I principali **rischi** per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario.
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito.
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE

Accettazione Distinta	€ 0,00			
Incasso Fuori Piazza / Trattabili Con Spese / Manuale	0,15%	Minimo: €	3,85	Massimo: € 25,67
Incasso Fuori Piazza / Trattabili No Spese / Manuale	0,15%	Minimo: €	3,85	Massimo: € 25,67
Incasso Fuori Piazza / Ri.Ba. - Incassi Com / Da Home Banking	€ 5,16			
Incasso Fuori Piazza / Ri.Ba. - Incassi Com / Manuale	€ 5,16			
Incasso Fuori Piazza / Ri.Ba. - Incassi Com / Da Supporto	€ 5,16			
Incasso Fuori Piazza / MAV - Incassi Com / Da Home Banking	€ 5,16			
Incasso Fuori Piazza / MAV - Incassi Com / Manuale	€ 5,16			
Incasso Fuori Piazza / MAV - Incassi Com / Da Supporto	€ 5,16			
Incasso Fuori Piazza / Sepa Direct Debit - Core	€ 1,00			

Incasso Fuori Piazza / Sepa Direct Debit - B2B	€ 1,00			
Incasso su Piazza / Trattabili Con Spese / Manuale	0,15%	Minimo: €	3,85	Massimo: € 25,67
Incasso su Piazza / Trattabili No Spese / Manuale	0,15%	Minimo: €	3,85	Massimo: € 25,67
Incasso su Piazza / Ri.Ba. - Incassi Com / Da Home Banking	€ 4,13			
Incasso su Piazza / Ri.Ba. - Incassi Com / Manuale	€ 4,13			
Incasso su Piazza / Ri.Ba. - Incassi Com / Da Supporto	€ 4,13			
Incasso su Piazza / Sepa Direct Debit - Core	€ 1,00			
Incasso su Piazza / Sepa Direct Debit - B2B	€ 1,00			
Incasso su Piazza / MAV - Incassi Com / Da Home Banking	€ 4,13			
Incasso su Piazza / MAV - Incassi Com / Manuale	€ 4,13			
Incasso su Piazza / MAV - Incassi Com / Da Supporto	€ 4,13			
Insoluto Fuori Piazza / Trattabili Con Spese	€ 10,33			
Insoluto Fuori Piazza / Trattabili No Spese	€ 10,33			
Insoluto Fuori Piazza / Ri.Ba. - Incassi Comm.	€ 10,33			
Insoluto Fuori Piazza / MAV - Incassi Comm.	Non applicato			
Insoluto Fuori Piazza / Sepa Direct Debit - Core	€ 1,00			
Insoluto Fuori Piazza / Sepa Direct Debit - B2B	€ 1,00			
Insoluto su Piazza / Trattabili Con Spese	€ 10,33			
Insoluto su Piazza / Trattabili No Spese	€ 10,33			
Insoluto su Piazza / Ri.Ba. - Incassi Comm.	€ 10,33			
Insoluto su Piazza / MAV - Incassi Comm.	Non applicato			
Insoluto su Piazza / Sepa Direct Debit - Core	€ 1,00			
Insoluto su Piazza / Sepa Direct Debit - B2B	€ 1,00			
Insoluto Protestato F/P / Trattabili Con Spese	0,15%	Minimo: €	10,33	Massimo: € 25,82
Insoluto Protestato F/P / Trattabili No Spese	0,15%	Minimo: €	10,33	Massimo: € 25,82
Insoluto Protestato S/P / Trattabili Con Spese	0,15%	Minimo: €	10,33	Massimo: € 25,82
Insoluto Protestato S/P / Trattabili No Spese	0,15%	Minimo: €	10,33	Massimo: € 25,82
Richiamo Fuori Piazza / Trattabili Con Spese	€ 10,33			
Richiamo Fuori Piazza / Trattabili No Spese	€ 10,33			
Richiamo su Piazza / Trattabili Con Spese	€ 10,33			
Richiamo su Piazza /Trattabili No Spese	€ 10,33			
Richiamo su Piazza /Ri.Ba. - Incassi Comm.	€ 10,33			
Richiamo su Piazza / MAV - Incassi Comm.	Non applicato			
Documentazione Periodica Trasp	€ 0,00			

GIORNI

Accredito F/P Disp. A Scadenza / Trattabili Con Spese	20 giorni calendario
Accredito F/P Disp. A Scadenza /Trattabili No Spese	20 giorni calendario
Accredito F/P Disp. A Scadenza / Ri.Ba. - Incassi Comm.	In giornata
Accredito F/P Disp. A Scadenza / MAV - Incassi Comm.	20 giorni calendario
Accredito F/P Disp a Vista / Trattabili Con Spese	20 giorni calendario
Accredito F/P Disp a Vista /Trattabili No Spese	20 giorni calendario
Accredito S/P Disp. A Scadenza / Trattabili Con Spese	10 giorni calendario
Accredito S/P Disp. A Scadenza / Trattabili No Spese	10 giorni calendario
Accredito S/P Disp. A Scadenza / Ri.Ba. - Incassi Comm.	In giornata
Accredito S/P Disp. A Scadenza / MAV - Incassi Comm.	10 giorni calendario
Accredito S/P Disp. a scadenza Sepa Direct Debit - Core	10 giorni calendario

Accredito S/P Disp. a scadenza Sepa Direct Debit - B2B	10 giorni calendario
Accredito F/P Disp. a scadenza Sepa Direct Debit - Core	10 giorni calendario
Accredito F/P Disp. a scadenza Sepa Direct Debit - B2B	10 giorni calendario
Accredito S/P Disp. A Vista / Trattabili Con Spese	10 giorni calendario
Accredito S/P Disp. A VistaTrattabili No Spese	10 giorni calendario
Addebito Insoluti a Scadenza / Trattabili Con Spese	In giornata
Addebito Insoluti a Scadenza /Trattabili No Spese	In giornata
Addebito Insoluti a Scadenza /Ri.Ba. - Incassi Comm.	In giornata
Addebito Insoluti a Scadenza / MAV - Incassi Comm.	In giornata
Addebito insoluti a scadenza Sepa Direct Debit - Core	In giornata
Addebito insoluti a scadenza Sepa Direct Debit - B2B	In giornata
Addebito Insoluti a Vista / Trattabili Con Spese	In giornata
Addebito Insoluti a Vista / Trattabili No Spese	In giornata

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo allo sportello, a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
Banca Popolare del Cassinate S.c.p.a
Ufficio Reclami
P.zza Diaz n.14 – 03043 Cassino (FR)
Fax: 0776 317420
e-mail ufficioreclami@bancapopolaredelcassinate.it
pec: ufficiolegale@pec.bancapopolaredelcassinate.it
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra , prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Effetti sbf	Effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
Effetti al dopo incasso	Effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Richieste di esito	Richieste di esito su effetti inviati all'incasso.
Addebito diretto (SDD – Sepa Direct Debit)	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal 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.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.