FOGLIO INFORMATIVO

PORTAFOGLIO AL DOPO INCASSO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCO MARCHIGIANO CREDITO COOPERATIVO

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'albo dei Gruppi Bancari Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Viale Matteotti, 8 - 62012 – CIVITANOVA MARCHE (MC)
Tel.: 0733/8211- Fax: 0733/821250
Email: info@bancomarchigiano.it
Sito internet: www.bancomarchigiano.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Macerata e Codice Fiscale n. 00096960430
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4719.1.0 - cod. ABI 08491
Iscritta all'Albo delle società cooperative al n. A164604

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

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

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 similari, 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 per la prestazione del servizio.

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

PORTAFOGLIO ELETTRONICO

SPESE	
MAV	
Commissione su distinta / M.AV. - INCASSI COMM.	PTF MAV DOPO INCASSO: € 5,00
Comm. incasso altra banca / MAV	PTF MAV DOPO INCASSO: M.AV. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING: € 5,00 M.AV. - INCASSI COMM. / MANUALE: € 5,00 M.AV. - INCASSI COMM. / DA SUPPORTO: € 5,00
Comm. incasso stessa banca / MAV	PTF MAV DOPO INCASSO: M.AV. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING: € 5,00 M.AV. - INCASSI COMM. / MANUALE: € 5,00 M.AV. - INCASSI COMM. / DA SUPPORTO: € 5,00
Comm. insoluto su piazza/ MAV	PTF MAV DOPO INCASSO: € 5,00
Comm. insoluto fuori piazza/ MAV	PTF MAV DOPO INCASSO: € 5,00
Comm. di proroga/ MAV	PTF MAV DOPO INCASSO: € 12,00
Comm. richiamo su piazza/ MAV	PTF MAV DOPO INCASSO: € 12,00
Comm. richiamo fuori piazza/ MAV	PTF MAV DOPO INCASSO: € 12,00
SDD	
Commissione su distinta / SEPA DIRECT DEBIT - CORE	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 5,00
Comm. incasso fuori piazza / SDD - CORE / manuale	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 6,00
Comm. incasso fuori piazza / SDD - CORE / supporto elettronico	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 6,00
Comm. incasso fuori piazza / SDD - CORE / Internet Banking	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 6,00
Comm. incasso su piazza / SDD - CORE / da Internet Banking	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 6,00
Comm. incasso su piazza / SDD - CORE / manuale	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 6,00
Comm. incasso su piazza / SDD - CORE / da supporto	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 6,00
Commissioni insoluto fuori piazza / SDD - CORE	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 12,00
Commissioni insoluto su piazza / SDD - CORE	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 12,00
Commissioni di proroga su piazza / SDD - CORE	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 12,00
Commissioni richiamo fuori piazza / SDD - CORE	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 12,00
Commissioni richiamo su piazza / SDD - CORE	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 12,00
Commissione su distinta / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 5,00
Comm. incasso fuori piazza / SDD - B2B / Internet Banking	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 6,00
Comm. incasso fuori piazza / SDD - B2B / manuale	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 6,00
Comm. incasso fuori piazza / SDD - B2B /supporto elettronico	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 6,00
Comm. incasso su piazza / SDD - B2B / da Internet Banking	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 6,00
Comm. incasso su piazza / SDD - B2B / manuale	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 6,00
Comm. incasso su piazza / SDD - B2B / da supporto	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 6,00

Commissioni insoluto fuori piazza / SDD - B2B	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 12,00
Commissioni insoluto su piazza / SDD - B2B	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 12,00
Commissioni di proroga su piazza / SDD - B2B	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 12,00
Commissioni richiamo fuori piazza / SDD - B2B	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 12,00
Commissioni richiamo su piazza / SDD - B2B	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: € 12,00

RIBA

Commissione su distinta / RI.BA. - Incassi commerciali	Portafoglio Dopo Incasso: € 5,00
Comm. incasso fuori piazza / RI.BA. - inc.comm.- Internet Banking	Portafoglio Dopo Incasso: € 6,00
Comm. incasso fuori piazza / RI.BA. - Inc. comm. Manuale	Portafoglio Dopo Incasso: € 6,00
Comm. incasso fuori piazza / RI.BA. - Inc. comm. supporto elettronico	Portafoglio Dopo Incasso: € 6,00
Comm. incasso su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali / da Internet Banking	Portafoglio Dopo Incasso: € 6,00
Comm. incasso su piazza / RI.BA. - Incassi comerciali / manuale	Portafoglio Dopo Incasso: € 6,00
Comm. incasso su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali / da supporto elettronico	Portafoglio Dopo Incasso: € 6,00
Commissioni insoluto fuori piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	Portafoglio Dopo Incasso: € 12,00
Commissioni insoluto su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	Portafoglio Dopo Incasso: € 12,00
Commissioni di proroga su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	Portafoglio Dopo Incasso: € 12,00
Commissioni richiamo fuori piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	Portafoglio Dopo Incasso: € 12,00
Commissioni richiamo su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	Portafoglio Dopo Incasso: € 12,00

VALUTE

Giorni accredito F/P a scadenza M.AV. - Incassi commerciali	PTF MAV DOPO INCASSO: In giornata
Giorni accredito F/P a scadenza SDD - CORE	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: In giornata
Giorni accredito F/P a scadenza SDD - B2B	PTF RID/SDD DOPO INCASSO: In giornata
Giorni accredito disp.f.p. scadenza / RI.BA - Inc. comm.	Portafoglio Dopo Incasso: 1 giorno lavorativo

Valuta di addebito RI.BA. insolute: data di regolamento interbancario
Valuta di addebito SDD insoluti: data di regolamento interbancario
Valuta di addebito SDD autorizzati oggetto di richiesta di rimborso del debitore:data di regolamento interbancario
Valuta di addebito SDD non autorizzati o eseguiti in modo inesatto oggetto di richiesta rettifica del debitore:data di regolamento interbancario

PORTAFOGLIO CARTACEO

SPESE

Commissione su distinta / TRATTABILI CON SPESE	Portafoglio Dopo Incasso: € 5,00
Commissione su distinta / TRATTABILI NO SPESE	Portafoglio Dopo Incasso: € 5,00
Diritto brevità fuori piazza / Trattabili con spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 2,12
Diritto brevità fuori piazza / Trattabili no spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 2,12
Diritto brevità su piazza / Trattabili con spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 2,12
Diritto brevità su piazza / Trattabili no spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 2,12
Richiesta esito pagato/insoluto eff. fuori piazza / Trattabili con spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 8,00
Richiesta esito pagato/insoluto eff. fuori piazza / Trattabili no spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 8,00

Richiesta esito pagato/insoluto eff. sui piazza / Trattabili con spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 0,00
Richiesta esito pagato/insoluto eff. su piazza / Trattabili no spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 0,00
Comm. incasso fuori piazza / Trattabili con spese manuale	Portafoglio Dopo Incasso: 1,25% Minimo: € 6,00 Massimo: € 26,08
Comm. incasso fuori piazza / Trattabili no spese manuale	Portafoglio Dopo Incasso: 1,25% Minimo: € 6,00 Massimo: € 26,08
Comm. incasso su piazza / Trattabili con spese / manuale	Portafoglio Dopo Incasso: 1,25% Minimo: € 6,00 Massimo: € 26,08
Comm. incasso su piazza / Trattabili no spese / manuale	Portafoglio Dopo Incasso: 1,25% Minimo: € 6,00 Massimo: € 26,08
Commissioni insoluto fuori piazza / Trattabili con spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 15,00
Commissioni insoluto fuori piazza / Trattabili no spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 15,00
Commissioni insoluto su piazza / Trattabili con spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 15,00
Commissioni insoluto su piazza / Trattabili no spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 15,00
Commissioni di proroga su piazza / Trattabili con spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 15,00
Commissioni di proroga su piazza / Trattabili no spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 15,00
Insoluto protestato fuori piazza / Trattabili con spese	Portafoglio Dopo Incasso: 2% Minimo: € 6,00 Massimo: € 25,00
Insoluto protestato fuori piazza / Trattabili no spese	Portafoglio Dopo Incasso: 2% Minimo: € 6,00 Massimo: € 25,00
Insoluto protestato su piazza / Trattabili con spese	Portafoglio Dopo Incasso: 0%
Insoluto protestato su piazza / Trattabili no spese	Portafoglio Dopo Incasso: 0%
Commissioni richiamo fuori piazza / Trattabili con spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 15,00
Commissioni richiamo fuori piazza / Trattabili no spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 15,00
Commissioni richiamo su piazza / Trattabili con spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 15,00
Commissioni richiamo su piazza / Trattabili no spese	Portafoglio Dopo Incasso: € 15,00

VALUTE

Giorni accredito disp.f.p. scadenza / Trattabili con spese	Portafoglio Dopo Incasso: 15 giorni lavorativi
Giorni accredito disp.f.p. scadenza / Trattabili no spese	Portafoglio Dopo Incasso: 15 giorni lavorativi
Giorni accredito fuori piazza a vista / Trattabili con spese	Portafoglio Dopo Incasso: 18 giorni lavorativi
Giorni accredito fuori piazza a vista / Trattabili no spese	Portafoglio Dopo Incasso: 18 giorni lavorativi
Giorni accredito su piazza a scadenza / Trattabili con spese	Portafoglio Dopo Incasso: 10 giorni lavorativi
Giorni accredito su piazza a scadenza / Trattabili no spese	Portafoglio Dopo Incasso: 10 giorni lavorativi
Giorni accredito su piazza a vista / Trattabili con spese	Portafoglio Dopo Incasso: 10 giorni lavorativi
Giorni accredito su piazza a vista / Trattabili no spese	Portafoglio Dopo Incasso: 10 giorni lavorativi
Giorni brevità effetti fuori piazza / Trattabili con spese	Portafoglio Dopo Incasso: 20 giorni lavorativi
Giorni brevità effetti fuori piazza / Trattabili no spese	Portafoglio Dopo Incasso: 20 giorni lavorativi
Giorni brevità effetti su piazza / Trattabili con spese	Portafoglio Dopo Incasso: 12 giorni lavorativi
Giorni brevità effetti su piazza / Trattabili no spese	Portafoglio Dopo Incasso: 12 giorni lavorativi
Valuta di addebito effetto insoluto:	data di scadenza effetto

ALTRO	
Spese per altre comunicazioni e informazioni	€ 0,75
Spese per trasparenza periodica	Portafoglio Dopo Incasso: In forma cartacea: € 0,75 Casellario interno alla Banca: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00 PTF RID/SDD DOPO INCASSO: In forma cartacea: € 0,75 Casellario interno alla Banca: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00 PTF MAV DOPO INCASSO: In forma cartacea: € 0,75 Casellario interno alla Banca: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00

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.

TERMINI PRESENTAZIONE E NON STORNABILITA'

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

	Termini di non stornabilità		
	insoluti	**autorizzati oggetto di richiesta di rimborso del debitore**	**non autorizzati o eseguiti in modo inesatto oggetto di richiesta di rettifica del debitore**
- RiBa	3 giorni lavorativi	3 giorni lavorativi	Non previsto
- SDD Core	scadenza	60 giorni lavorativi	13 mesi data addebito
- SDD B2B	Non previsto	Non previsto	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.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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 precostituire 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

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Banco Marchigiano Credito Cooperativo
Viale Matteotti, 8 - 62012 – CIVITANOVA MARCHE (MC)
Fax: 0733-821250
e-mail reclami@bancomarchigiano.it
pec: bcc.civitanova@legalmail.it

che risponde entro 15 giorni 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 15 giorni lavorativi (ovvero entro i 35 giorni lavorativi nel caso in cui la banca, per ragioni eccezionali, comunicate al cliente con una comunicazione interlocutoria, non abbia potuto inviare il riscontro definitivo entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione del reclamo) 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 di Giustizia.

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

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 inviatogli 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.