

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Promos SpA  
Sede Legale: Viale Gramsci, 19 80122 Napoli  
Telefono: +39.081.0170111  
Fax: +39.081.01700556  
Sito Web: <http://www.bancapromos.it>  
Codice ABI: 3265.6  
Codice Fiscale: 03321720637 Partita Iva: 04368171007 - REA: 329424  
Iscritta all'Albo delle Banche n. 5579  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Offerta Fuori Sede

Dati del Promotore Finanziario/Addetto (Cognome, Nome, qualifica, indirizzo, telefono, e-mail)

---

Estremi iscrizione Albo dei Promotori Finanziari (numero e data delibera, numero iscrizione)

---

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il servizio consente al correntista creditore di gestire l'incasso di crediti verso terzi, attraverso specifiche procedure. In particolare è possibile:

- Incassare, tramite il servizio **RiBa (ricevuta bancaria)** i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata in data antecedente alla data di scadenza;
- Incassare tramite il servizio **SDD (Sepa Direct Debit)**. Il servizio di incasso del portafoglio commerciale consente al Cliente (Creditore) di incassare i propri crediti in euro verso terzi con le medesime modalità in Italia o in uno degli altri Paesi dell'Area Unica dei pagamenti in Euro (Single Euro Payments Area - SEPA) sulla base di un'autorizzazione di pagamento (c.d. Mandato) sottoscritta dal proprio Debitore.

Il servizio elettronico di incassi tramite addebito diretto SEPA Direct Debit (SDD) è un incasso pre-autorizzato utilizzato generalmente per i pagamenti di natura ricorrente, come ad esempio per le utenze (bollette di telefono, luce, gas o le rate di un prestito personale), ma può essere utilizzato anche una tantum (one off) per il pagamento di fatture commerciali. Il SEPA Direct Debit viene attivato esclusivamente dal Creditore in virtù di un mandato ricevuto dal Debitore. Il prodotto prevede due schemi distinti di gestione degli addebiti:

1. **SDD "Core"**, utilizzabile nei confronti di qualsiasi tipologia di Debitore, classificati come "Consumatori", "Microimprese" "Imprese" e "Non Consumatori". Questo strumento consente al cliente debitore di chiedere il rimborso di operazioni addebitate e riferite a mandati validamente sottoscritti, fino a 8 settimane dalla data di addebito, qualora l'importo risulti errato o l'addebito non sia, per qualsiasi altro motivo, corrispondente a quanto concordato con l'impresa creditrice.
2. **SDD "Business to Business" (B2B)**, riservato esclusivamente ai Debitori che rientrano nelle categorie "Imprese", "Microimprese" e "Non Consumatori". Questa tipologia di addebito SEPA non prevede - a differenza della versione "Core" - in nessun caso il diritto dell'impresa debitrice a chiedere il rimborso al creditore, se il mandato è stato validamente sottoscritto. Per limitare i rischi nei rapporti fra imprese, la banca del debitore deve preventivamente verificare con l'impresa debitrice la validità del mandato prima di addebitare sul suo conto la prima richiesta di addebito ricevuta.

Entrambi gli schemi operano **esclusivamente in euro** e per ogni singola operazione deve essere fissata la data di scadenza. Almeno 14 giorni di calendario prima della data di scadenza, salvo diversi accordi fra le parti, il Creditore è tenuto ad informare il Debitore dell'importo e della data di scadenza relativi alla disposizione di incasso (Pre-notifica).

Entrambe le forme di addebito implicano:

- la sottoscrizione di un mandato con il quale il cliente autorizza l'impresa e la propria banca ad addebitare il suo conto, come individuato dall'IBAN;
- la dematerializzazione dei dati del mandato e la conservazione del mandato stesso a cura del creditore;
- la notifica al cliente da parte dell'impresa (ad esempio, in fattura) almeno 14 giorni prima della data di addebito (salvo diversi accordi fra l'impresa creditrice e il proprio cliente) degli estremi dell'operazione (data e importo di

addebito);

- la possibilità di indicare sul mandato che l'autorizzazione vale solo per un singolo addebito;
- l'invio da parte del creditore tramite la propria banca delle richieste d'incasso contenenti tutti i dati del mandato alla banca del debitore il diritto del cliente di opporsi all'operazione entro il giorno che precede la data di addebito;

I principali rischi che il cliente deve tenere in considerazione per i servizi di pagamento in generale sono:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancato pagamento degli effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore;
- il rischio connesso allo smarrimento, al furto e/o sottrazione che dovesse verificarsi nell'iter di incasso dei documenti cartacei.

In particolare, per quanto riguarda la procedura SDD esistono inoltre i seguenti ulteriori rischi:

- Sia per gli SDD "Core" che per quelli "B2B" è prevista la revoca da parte del Debitore. Infatti entro la giornata operativa precedente il giorno concordato per l'addebito dei fondi, il Debitore ha facoltà di richiedere alla propria Banca la revoca dell'ordine di pagamento della singola disposizione SEPA DD.
- Lo schema "SDD Core" prevede la facoltà di rimborso per il Debitore di una transazione SEPA DD autorizzata (operazione contestata nell'ambito di un mandato valido), entro 8 settimane dalla data di addebito, salvo il caso in cui il Debitore ed il Creditore abbiano prefissato l'importo che può essere addebitato.
- Entrambi gli schemi SDD ("Core" e "B2B") prevedono la facoltà di rimborso per il Debitore in caso di transazione SEPA DD non autorizzata (da intendersi come un'operazione contestata per un mandato non più valido o non esistente). Tale facoltà di rimborso può essere esercitata entro i termini che la Banca del Debitore ha convenuto con il proprio cliente e comunque non oltre i 13 mesi dalla data di addebito.
- il diritto di rimborso su operazioni addebitate in assenza di un mandato valido (e cioè non autorizzate dal cliente) fino a 13 mesi dalla data di addebito.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### SPESE

#### SPESE PER DISTINTA

Accettazione Distinta	€	5,16
-----------------------	---	------

#### INCASSI FUORI PIAZZA (SINGOLA DISPOSIZIONE)

Incasso FP / RI.BA. - INCASSI COMM.	€	4,50
-------------------------------------	---	------

Incasso FP / SDD - CORE	€	5,00
-------------------------	---	------

Incasso FP / SDD - B2B	€	7,00
------------------------	---	------

#### INCASSI SU PIAZZA (SINGOLA DISPOSIZIONE)

Incasso SP / RI.BA. - INCASSI COMM.	€	4,50
-------------------------------------	---	------

Incasso SP / SDD - CORE	€	5,00
-------------------------	---	------

Incasso SP / SDD - B2B	€	7,00
------------------------	---	------

#### INSOLUTI FUORI PIAZZA (SINGOLA DISPOSIZIONE)

Insoluto FP / RI.BA. - INCASSI COMM.	€	6,50
--------------------------------------	---	------

Insoluto FP / SDD - CORE	€	7,50
--------------------------	---	------

Insoluto FP / SDD - B2B	€	7,50
-------------------------	---	------

#### INSOLUTI SU PIAZZA (SINGOLA DISPOSIZIONE)

Insoluto SP / RI.BA. - INCASSI COMM.	€	6,50
--------------------------------------	---	------

Insoluto SP / SDD - CORE	€	7,50
--------------------------	---	------

Insoluto SP / SDD - B2B	€	7,50
-------------------------	---	------

#### PROROGA (SINGOLA DISPOSIZIONE)

Proroga SP / SDD - CORE	€	10,00
-------------------------	---	-------

Proroga SP / SDD - B2B	€	10,00
------------------------	---	-------

#### RICHIAMI FUORI PIAZZA (SINGOLA DISPOSIZIONE)

Richiamo FP / RI.BA. - INCASSI COMM.	€	5,50
Richiamo FP / SDD - CORE	€	5,50
Richiamo FP / SDD - B2B	€	5,50
<b>RICHIAMI SU PIAZZA (SINGOLA DISPOSIZIONE)</b>		
Richiamo SP / RI.BA. - INCASSI COMM.	€	5,50
Richiamo SP / SDD - CORE	€	5,50
Richiamo SP / SDD - B2B	€	5,50

## GIORNI VALUTA

### TERMINI PER LA PRESENTAZIONE ALL'INCASSO

	FUORI PIAZZA	SU PIAZZA
RI.BA. – INCASSI COMM	10 giorni lavorativi	10 giorni lavorativi
SDD – CORE ATTIVO (first/one off)	9 giorni lavorativi	9 giorni lavorativi
SDD – CORE ATTIVO (recurrent)	6 giorni lavorativi	6 giorni lavorativi
SDD B2B attivo	3 giorni lavorativi	3 giorni lavorativi

### ACCREDITO DISPOSIZIONI DI INCASSO - FUORI PIAZZA - A SCADENZA

ACCREDITO FP DISP. A SCADENZA / RI.BA. - INCASSI COMM.	1 giorno lavorativo
ACCREDITO FP DISP. A SCADENZA / SDD - CORE	In giornata
ACCREDITO FP DISP. A SCADENZA / SDD - B2B	In giornata

### ACCREDITO DISPOSIZIONI DI INCASSO - SU PIAZZA - A SCADENZA

ACCREDITO SP DISP. A SCADENZA / RI.BA. - INCASSI COMM.	1 giorno lavorativo
ACCREDITO SP DISP. A SCADENZA / SDD - CORE	In giornata
ACCREDITO SP DISP. A SCADENZA / SDD - B2B	In giornata

### VALUTA ADDEBITO DISPOSIZIONI DI INCASSO INSOLUTE E DI RIMBORSO DEL DEBITORE

VALUTA ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / RI.BA. - INCASSI COMM.	In giornata
VALUTA ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / SDD - CORE	In giornata
VALUTA ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / SDD - B2B	In giornata
VALUTA ADDEBITO DELLE DISPOSIZIONI DI RIMBORSO SDD CORE RICHIESTE DAL DEBITORE	In giornata
TERMINI MASSIMI DI ADDEBITO DEGLI INSOLUTI SDD CORE	Entro il 5 giorno operativo successivo alla data scadenza
VALUTA ADDEBITO DELLE DISPOSIZIONI DI RIMBORSO SDD B2B SU OPERAZIONI NON AUTORIZZATE DAL DEBITORE	In giornata
TERMINI MASSIMI DI ADDEBITO DEGLI INSOLUTI SDD B2B	Entro il 2 giorno operativo successivo alla data scadenza

## ALTRE CONDIZIONI

Documentazione Periodica Trasp / POSTA	€	0,00
Documentazione Periodica Trasp / ONLINE	€	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.

## GIORNATE NON OPERATIVE

Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i> ):  - le ore 14,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - le ore 15,45 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo  Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato: - alle ore 10,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - alle ore 11,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.	L'ordine ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.	

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Entrambe le parti possono recedere in qualunque momento senza preavviso e senza spese. Il recesso è efficace dal momento in cui il destinatario ne riceve comunicazione, da effettuarsi mediante lettera raccomandata A/R.

Il recesso non pregiudica la validità e l'esecuzione delle singole operazioni già poste in essere, come pure gli obblighi o i diritti delle parti conseguenti a tali operazioni. Il Cliente si impegna a mantenere sul conto corrente di regolamento le somme necessarie al pagamento di operazioni relative ad addebiti diretti per le quali non sia scaduto il termine di 8 settimane entro cui il debitore del Cliente stesso può esercitare il diritto al rimborso ai sensi degli artt. 13 e 14 del D.lgs. n. 11/2010.

Il Cliente è tenuto a pagare quanto ancora dovuto entro 3 giorni dal ricevimento della sopracitata lettera raccomandata.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

n° 10 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente, in assenza di servizi collegati.

### **Reclami, ricorsi e mediazione**

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:

Banca Promos Spa - Ufficio Reclami  
Viale A. Gramsci, n.19 80122 Napoli;  
e-mail [ufficio.reclami@bancapromos.it](mailto:ufficio.reclami@bancapromos.it)  
PEC [bancapromosspa@legalmail.it](mailto:bancapromosspa@legalmail.it);  
Fax 081 01700556

Il reclamo può essere consegnato anche allo sportello della succursale presso cui è intrattenuto il rapporto, dietro rilascio di ricevuta.

La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, 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](http://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](http://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

<b>Ri.Ba. (Ricevuta Bancaria)</b>	Ricevuta Bancaria, ossia 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.
<b>SDD CORE</b>	Sepa Direct Debit (SDD) CORE, ovvero il servizio di pagamento che consente al Creditore di addebitare direttamente una somma di denaro in Euro sul conto del Debitore in Italia e in tutti gli altri Paesi europei aderenti a SEPA (Single Euro Payment Area), in virtù di un mandato rilasciato da quest'ultimo al Creditore.
<b>SDD B2B</b>	Sepa Direct Debit (SDD) B2B, ovvero il servizio di pagamento, riservato esclusivamente ai clienti non consumatori e microimprese, che consente al Creditore di addebitare direttamente una somma di denaro in Euro sul conto del Debitore in Italia e in tutti gli altri Paesi europei aderenti a SEPA (Single Euro Payment Area), in virtù di un mandato rilasciato da quest'ultimo al Creditore.
<b>Consumatore</b>	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
<b>Microimpresa</b>	Un'impresa che occupa meno di 10 persone e realizza un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di EUR", ovvero che abbia i requisiti da individuarsi con Decreto del Ministro dell'economia e delle finanze.
<b>Non Consumatore</b>	Ogni soggetto giuridico che non sia "Consumatore" o "Microimpresa".
<b>Codice identificativo creditore (Creditor Identifier)</b>	Codice costituito da una stringa alfanumerica di lunghezza fissa pari a 23 caratteri, in cui le posizioni dall'ottava alla ventitreesima dovranno essere valorizzate con il codice fiscale o la partita Iva del creditore.
<b>Disposizioni singole(One Off)</b>	Modalità che prevede un singolo pagamento a fronte di un'autorizzazione all'addebito
<b>Mandato</b>	Documento fornito dal Debitore al Creditore completo in ogni suo elemento, che contiene il consenso espresso e l'autorizzazione all'addebito diretto SDD a valere su uno specifico rapporto di conto di pagamento intestato al Debitore, autorizzando altresì la Banca del Debitore ad eseguire i relativi addebiti, singoli o ricorrenti. La raccolta e la conservazione del mandato è a carico del Creditore e riguarda esclusivamente il suo rapporto con il Debitore.
<b>Revoca del Debitore (Refusal)</b>	Opposizione all'addebito prima del regolamento sul conto. Il Debitore per qualsiasi motivo chiede alla propria Banca - prima della scadenza - di non pagare la richiesta di incasso.
<b>Richiamo (Revocation)</b>	Richiesta di revoca dell'incasso pervenuta dalla Banca del Creditore su iniziativa del Creditore, prima e non oltre la data di scadenza.
<b>Rifiuto/ Scarto (Reject)</b>	Richieste d'incasso scartate dalla Banca del Creditore, dal CSM (Clearing and Settlement Mechanism) o dalla Banca del Debitore dal normale ciclo di elaborazione prima del regolamento interbancario.
<b>Rimborso (Refund)</b>	richiesta del Debitore per ottenere la restituzione di una somma dopo che è già stata addebitata entro 8 settimane dalla data di addebito (solo schema Core).
<b>Storno (Return)</b>	Richieste di incasso scartate dalla Banca del Debitore nel normale ciclo di elaborazione dopo il regolamento interbancario.
<b>Banca domiciliataria</b>	Banca del debitore presso la quale è possibile effettuare il pagamento.
<b>Banca negoziatrice</b>	Banca del creditore presso la quale vengono presentati i titoli per l'incasso.
<b>Cedente</b>	Soggetto che presenta, preso la banca, i propri crediti verso terzi non ancora scaduti.