

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 effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche. L'importo degli effetti è accreditato sul conto corrente ad incasso avvenuto (dopo incasso).

Il servizio di incasso effetti e appunti elettronici presentati al "dopo incasso" consente ad un creditore (cedente) di incassare i propri crediti non ancora scaduti. Sono ammessi al servizio "dopo incasso" esclusivamente i titoli cartolari quali effetti cambiali (pagherò e tratte) e gli appunti commerciali elettronici.

Con il servizio "dopo incasso" il cliente presenta, presso la banca, gli effetti/disposizioni a scadenza con apposita distinta riepilogativa. L'importo degli effetti lavorati viene accreditato sul conto corrente del cedente non appena la banca assuntrice riceve l'esito "pagato" dalla banca domiciliataria. L'accredito viene effettuato al netto delle commissioni di incasso e delle relative spese, concordate tra la banca ed il cedente, e con valuta pari alla scadenza dell'effetto più i giorni banca.

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), 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.

Inoltre, vanno tenuti, presenti anche i seguenti rischi:

- errata o incompleta compilazione del titolo che comporta la non idoneità dello stesso al protesto;
- presentazione del titolo alla banca assuntrice in prossimità del giorno di scadenza, che può comportare la mancata elevazione del protesto se l'effetto perviene alla banca domiciliataria oltre i termini previsti per la consegna a pubblico ufficiale;
- errata indicazione delle coordinate bancarie d'appoggio (ABI/CAB) delle disposizioni, che può provocarne lo storno.

CONDIZIONI ECONOMICHE**SPESE****SPESE PER DISTINTA**

Accettazione Distinta / GENERICA	Accettazione Distinta: € 5,16
	TRATTABILI CON SPESE: € 5,16
	TRATTABILI NO SPESE: € 5,16

INCASSI FUORI PIAZZA (SINGOLA DISPOSIZIONE)				
Incasso FP / Trattabili con spese /Manuale	0,175%	Minimo: €	13,00	Massimo: € 28,00
Incasso FP / Trattabili no spese /Manuale	0,175%	Minimo: €	13,00	Massimo: € 28,00
INCASSI SU PIAZZA (SINGOLA DISPOSIZIONE)				
Incasso SP / Trattabili con spese /Manuale	0,175%	Minimo: €	13,00	Massimo: € 28,00
Incasso SP / Trattabili no spese /Manuale	0,175%	Minimo: €	13,00	Massimo: € 28,00
BREVITA' FUORI PIAZZA (SINGOLA DISPOSIZIONE)				
Brevità FP / Trattabili con spese	€		5,50	
Brevità FP / Trattabili no spese	€		5,50	
BREVITA' SU PIAZZA (SINGOLA DISPOSIZIONE)				
Brevità SP / Trattabili con spese	€		5,50	
Brevità SP / Trattabili no spese	€		5,50	
INSOLUTI FUORI PIAZZA (SINGOLA DISPOSIZIONE)				
Insoluto FP / Trattabili con spese	€		8,00	
Insoluto FP / Trattabili no spese	€		8,00	
INSOLUTI SU PIAZZA (SINGOLA DISPOSIZIONE)				
Insoluto SP / Trattabili con spese	€		8,00	
Insoluto SP / Trattabili no spese	€		8,00	
PROTESTATI FUORI PIAZZA (SINGOLA DISPOSIZIONE)				
Insoluto Protestato FP /Trattabili con spese	2%	Minimo: €	8,00	Massimo: € 35,00
Insoluto Protestato FP /Trattabili no spese	2%	Minimo: €	8,00	Massimo: € 35,00
PROTESTATI SU PIAZZA (SINGOLA DISPOSIZIONE)				
Insoluto Protestato SP / Trattabili con spese	2%	Minimo: €	8,00	Massimo: € 35,00
Insoluto Protestato SP /Trattabili no spese	2%	Minimo: €	8,00	Massimo: € 35,00
RICHIAMI FUORI PIAZZA (SINGOLA DISPOSIZIONE)				
Richiamo FP / Trattabili con spese	€		5,50	
Richiamo FP / Trattabili no spese	€		5,50	
RICHIAMI SU PIAZZA (SINGOLA DISPOSIZIONE)				
Richiamo SP / Trattabili con spese	€		5,50	
Richiamo SP / Trattabili no spese	€		5,50	

GIORNI VALUTA

ACCREDITO DISPOSIZIONI DI INCASSO - FUORI PIAZZA - A SCADENZA

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 DISPOSIZIONI DI INCASSO - A VISTA - FUORI PIAZZA

Accredito F/P Disp. a Vista / Trattabili con Spese	25 giorni calendario
Accredito F/P Disp. a Vista / Trattabili no Spese	25 giorni calendario

ACCREDITO DISPOSIZIONI DI INCASSO - SU PIAZZA - A SCADENZA

Accredito S/P Disp. a Scadenza / Trattabili con Spese	15 giorni calendario
Accredito S/P Disp. a Scadenza / Trattabili no Spese	15 giorni calendario

ACCREDITO DISPOSIZIONI DI INCASSO - SU PIAZZA - A VISTA	
Accredito S/P Disp. a Vista /Trattabili con Spese	20 giorni calendario
Accredito S/P Disp. a Vista /Trattabili no Spese	20 giorni calendario
ADDEBITO DISPOSIZIONI DI INCASSO INSOLUTE - A SCADENZA	
Addebito insoluti a scadenza / Trattabili con spese	Data scadenza
Addebito insoluti a scadenza / Trattabili no spese	Data scadenza
ADDEBITO DISPOSIZIONI DI INCASSO INSOLUTE - A VISTA	
Addebito insoluti a vista / Trattabili con spese	Data scadenza
Addebito insoluti a vista / Trattabili no spese	Data scadenza

ALTRE CONDIZIONI	
Documentazione Periodica Trasp / POSTA	€ 0,00
Documentazione Periodica Trasp / ON LINE	€ 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

<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<p>L'ordine ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>(*) 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.</p>	

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 sopraccitata 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
PEC 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, 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

Ri.Ba. (Ricevuta Bancaria)	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.
SDD CORE	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.
SDD B2B	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.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	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.
Non Consumatore	Ogni soggetto giuridico che non sia "Consumatore" o "Microimpresa".
Codice identificativo creditore (Creditor Identifier)	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.
Disposizioni singole(One Off)	Modalità che prevede un singolo pagamento a fronte di un'autorizzazione all'addebito
Mandato	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.
Revoca del Debitore (Refusal)	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.
Richiamo (Revocation)	Richiesta di revoca dell'incasso pervenuta dalla Banca del Creditore su iniziativa del

	Creditore, prima e non oltre la data di scadenza.
Rifiuto/ Scarto (Reject)	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.
Rimborso (Refund)	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).
Storno (Return)	Richieste di incasso scartate dalla Banca del Debitore nel normale ciclo di elaborazione dopo il regolamento interbancario.
Banca domiciliataria	Banca del debitore presso la quale è possibile effettuare il pagamento.
Banca negoziatrice	Banca del creditore presso la quale vengono presentati i titoli per l'incasso.
Cedente	Soggetto che presenta, preso la banca, i propri crediti verso terzi non ancora scaduti.