

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Credito Attivo S.p.A.

Via Venti Settembre n. 30 - 00187 - ROMA (RM)

Tel.: 0823 783125 Fax: 0823 918231

Email: info@bcabanca.it

Sito Web: www.bcabanca.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Roma n. 00095310611

Partita Iva di Gruppo 14994571009

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 543.9.0 - cod. ABI 03047

Socio unico, direzione e coordinamento: IBL Banca S.p.A.

Gruppo di appartenenza: Gruppo Bancario IBL Banca, con iscrizione all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3263

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale Euro 16.800.000,00

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Con l'attivazione del servizio di portafoglio 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

SPESE

| | |
|---|---------|
| Commissione su distinta / SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA HOME BANKING | € 5,16 |
| Commissione su distinta / SEPA DIRECT DEBIT - CORE / MANUALE | € 5,16 |
| Commissione su distinta / SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA SUPPORTO | € 5,16 |
| Commissione su distinta / SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING | € 5,16 |
| Commissione su distinta / SEPA DIRECT DEBIT - B2B / MANUALE | € 5,16 |
| Commissione su distinta / SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA SUPPORTO | € 5,16 |
| Comm. incasso fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA HOME BANKING | € 4,00 |
| Comm. incasso fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE / MANUALE | € 4,00 |
| Comm. incasso fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA SUPPORTO | € 4,00 |
| Comm. incasso fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING | € 4,00 |
| Comm. incasso fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B / MANUALE | € 4,00 |
| Comm. incasso fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA SUPPORTO | € 4,00 |
| Comm. incasso su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA HOME BANKING | € 4,00 |
| Comm. incasso su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE / MANUALE | € 4,00 |
| Comm. incasso su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA SUPPORTO | € 4,00 |
| Comm. incasso su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING | € 4,00 |
| Comm. incasso su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B / MANUALE | € 4,00 |
| Comm. incasso su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA SUPPORTO | € 4,00 |
| Comm. insoluto fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE | € 0,00 |
| Comm. insoluto fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B | € 0,00 |
| Comm. insoluto su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE | € 0,00 |
| Comm. insoluto su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B | € 0,00 |
| Comm. di proroga fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE | € 7,75 |
| Comm. di proroga fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B | € 7,75 |
| Comm. di proroga su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE | € 7,75 |
| Comm. di proroga su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B | € 7,75 |
| Comm. richiamo fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE | € 25,82 |
| Comm. richiamo fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B | € 25,82 |
| Comm. richiamo su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE | € 25,82 |
| Comm. richiamo su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B | € 25,82 |
| REMUN.SEDA - UNITARIA MAND CR. | € 0,00 |
| REMUN.SEDA - UNITARIA MAND DEB | € 0,00 |
| Spese invio comunic.periodica / Posta | € 1,00 |
| Spese invio comunic.periodica / Casellario postale interno | € 0,00 |

| | |
|--|--------|
| Spese invio comunic.periodica / Casellario elettronico | € 0,00 |
|--|--------|

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.

GIORNI

| | |
|---|---------------------|
| ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / SEPA DIRECT DEBIT - CORE | 1 giorno calendario |
| ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / SEPA DIRECT DEBIT - B2B | 1 giorno calendario |
| ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / SEPA DIRECT DEBIT - CORE | In giornata |
| ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / SEPA DIRECT DEBIT - B2B | In giornata |

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

La banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dal contratto, ancorché stipulato a tempo determinato, nonché di ridurre l'importo o di sospendere l'operatività; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a tre giorni. Qualora il cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi dell'art. 3, lett. a) del D.lgs. n. 206 del 2005 (Codice del Consumo), la banca ha la facoltà di recedere dal contratto a tempo indeterminato, di ridurre l'importo o di sospendere l'operatività con effetto immediato al ricorrere di un giustificato motivo, ovvero con un preavviso di tre giorni. Nel caso di rapporto a tempo determinato la banca ha la facoltà di recedere dal contratto, di ridurre l'importo o di sospendere l'operatività con effetto immediato al ricorrere di una giusta causa. In ogni caso il recesso, anche verbalmente comunicato, ha l'effetto di sospendere immediatamente l'efficacia del contratto. Il cliente e la banca possono recedere dal contratto con preavviso di almeno 15 giorni da darsi mediante lettera raccomandata A.R.. In presenza di un giustificato motivo, la banca può recedere senza preavviso. Restano impregiudicati gli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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 a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (PEC) a: Ufficio Reclami di BCA Banca - Via Boncompagni, 15 - 00187 Roma (RM) ufficio.reclami@bcabanca.it oppure a ufficio.reclami@pec.bcabanca.it, che risponde 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

| | |
|------|--|
| 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 pre-autorizzazione 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. |