

Foglio Informativo
SERVIZIO INCASSO DOCUMENTI

Informazioni sulla banca

Denominazione e forma giuridica: **BANCA DEL SUD S.p.A.**
Sede legale e amministrativa: **VIA CALABRITTO, 20 80121 NAPOLI**
Recapiti (telefono e fax) **0817976411, 0817976402**
Sito internet: www.bancadelsud.com
Indirizzo telematico: **info@bancadelsud.com**
Codice ABI: **03353**
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: **5663**
Numero di iscrizione al Registro delle imprese: **05479261215 C.C.I.A.A. di Napoli**
Numero di Repertorio Economico Amministrativo: **769906**
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: **Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi**
Capitale sociale: **€ 18.122.000**

Che cosa sono gli Incassi ed i Pagamenti

Sono servizi che consentono al Cliente, titolare di un conto corrente, di:

- incassare effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso gli sportelli di Banca del Sud o presso sportelli di altre banche italiane. L'importo degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.).
- incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture 'MAV' (pagamento mediante avviso) o 'FRECCIA' (bollettino bancario precompilato) inviati al debitore. Il debitore utilizza i moduli per effettuare il pagamento, a favore del creditore, presso qualunque sportello bancario (per 'MAV', anche presso uffici postali);
- incassare, tramite il servizio RID (rapporti interbancari diretti), i propri crediti verso terzi sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore.
- Il debitore deve sottoscrivere preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente. La disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla data di scadenza.

Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "RID veloce" (termini temporali di esecuzione brevi) che può essere utilizzato dal beneficiario esclusivamente nei confronti di debitori classificati come non consumatori o microimprese, inoltre è previsto esclusivamente per canale telematico; "RID ordinario" rivolto ai Clienti pagatori consumatori, non consumatori e microimprese (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas, telecomunicazioni etc. e nei confronti di esercizi commerciali per il pagamento di beni).

- disporre, tramite il servizio Sepa Direct Debit (SDD), gli incassi in euro da addebitare sul conto corrente del debitore, aperto presso una qualsiasi banca aderente al servizio SDD e situata in Italia o in uno dei paesi dell'Area Sepa. Sia il creditore sia il debitore devono infatti essere titolari di un conto corrente presso una banca che sia aderente alla convenzione interbancaria SEPA Direct Debit.

Presupposto del servizio è la sottoscrizione da parte del debitore di un mandato col quale autorizza il creditore a richiederne il pagamento. Il creditore invia le disposizioni alla propria Banca che provvede a inoltrarle per l'incasso alla Banca del debitore, la quale procede all'addebito dell'importo stesso.

Il mandato può autorizzare sia pagamenti ricorrenti sia una singola transazione. L'importo delle disposizioni deve essere sempre in euro e non è previsto alcun limite d'importo.

Nel mandato il creditore viene identificato dal "Codice identificativo del Creditore; tale codice identificativo, in Italia, si basa sul codice fiscale o Partita Iva del creditore.

Il servizio Sepa Direct Debit (SDD) è disponibile (*con decorrenza 4 luglio 2011*) in due versioni:

1) SDD Core, servizio standard di addebito in conto corrente utilizzabile dal creditore anche nei confronti di debitori classificati dalla propria banca come consumatori.

Nel SDD Core il Cliente debitore ha diritto di richiedere alla propria banca il rimborso:

Foglio Informativo

SERVIZIO INCASSO DOCUMENTI

- delle operazioni autorizzate (operazione contestata nell'ambito di un mandato valido) fino a 8 settimane dopo la data di addebito (data scadenza convenzionale), qualora rivesta la qualifica di cliente consumatore e entro 5 gg. lavorativi successivi la data di addebito (data scadenza convenzionale), qualora rivesta la qualifica di cliente non consumatore;

- delle operazioni non autorizzate (mandato non valido o inesistente) fino a 13 mesi dopo la data di addebito per le operazioni non autorizzate sia nel caso di cliente consumatore sia di cliente non consumatore.

2) SDD B2B servizio utilizzabile per regolare rapporti commerciali in cui entrambe le controparti sono imprese e consente di inviare e ricevere incassi e insoluti in tempi più brevi rispetto alla tipologia sdd core.

Il SDD B2B non prevede il rimborso per il debitore nel caso di operazioni autorizzate, ossia in presenza di un mandato validamente sottoscritto.

- 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;

Rischi

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) se previsto dal contratto.

Condizioni economiche

Effetti	
Distinta di presentazione	5,16 € per distinta
Commissioni d'incasso per singolo effetto presentato:	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	4,85 € per effetto
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	4,85 € per effetto
- maggiorazione commissioni per effetti domiciliati presso Uff. Postali	A consuntivo
Giorni di brevità:	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	15 lavorativi
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	15 lavorativi
Maggiorazione commissioni di brevità:	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	3,50 €
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	3,50 €
Commissione richiami:	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	6,00 €
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	6,50 €
Commissione insoluti:	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	6,00 €
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	6,50 €
Commissione di protesto (oltre a spese reclamate):	
- minimo	9 €
-massimo	40 €
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	6,00 €
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	6,50 €
Commissione di protesto (oltre a spese reclamate):	
- minimo	9 €
-massimo	40 €

Foglio Informativo

SERVIZIO INCASSO DOCUMENTI

Commissione richiesta esito:	
- esito pagato	13 €
- esito ogni caso	13 €

RiBa	
Distinta di presentazione	5,16 € per distinta
Commissioni d'incasso:	
- a scadenza domiciliati presso ns. filiali	2,60 €
- a scadenza domiciliati presso corrispondenti	3,10 €
Commissione richiami:	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	3,73 €
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	3,73 €
Commissione insoluti:	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	3,73 €
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	3,73 €
Commissione storni	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	3,73 €
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	3,73 €

RID	
Distinta di presentazione	5,16 € per distinta
Commissioni d'incasso:	
- a scadenza domiciliati presso ns. filiali <ul style="list-style-type: none"> • RID Ordinario • RID Veloce 	2,05 € Maggiorazione di 2 € per disposizione rispetto al RID Ordinario
- a scadenza domiciliati presso corrispondenti <ul style="list-style-type: none"> • RID Ordinario • RID Veloce 	2,05 € Maggiorazione di 2 € per disposizione rispetto al RID Ordinario

Commissione richiami:	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	3,50 €
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	3,75 €
Commissione insoluti:	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	3,50 €
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	3,75 €
Commissione storni	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali <ul style="list-style-type: none"> • RID Ordinario • RID Veloce 	3,50 € Maggiorazione di 2 € per disposizione rispetto al RID Ordinario
- per effetti domiciliati presso corrispondenti <ul style="list-style-type: none"> • RID Ordinario 	3,75 €

Foglio Informativo

SERVIZIO INCASSO DOCUMENTI

• RID Veloce	Maggiorazione di 2 € per disposizione rispetto al RID Ordinario
--------------	---

MAv	
commissione per singola presentazione	1,80 €

FATTURE	
Commissione su distinta	€ 0,00
Commissione di incasso per singolo documento	€ 2,00
Commissione di storno per singolo documento	€ 10,00

BOLLETTINO FRECCIA	
Commissione	
Commissione di incasso per singolo documento	Non disponibile

VALUTE

Effetti

a scadenza domiciliati presso ns. filiali	15 lavorativi
a scadenza domiciliati presso corrispondenti	21 lavorativi
a vista domiciliati presso nostre filiali	20 lavorativi
a vista domiciliati presso corrispondenti	25 lavorativi
Valuta addebito effetto insoluto/richiamato/protestato	giorno scadenza**

RiBa

giorni banca	
- domiciliati presso ns. filiali	giorno scadenza
- domiciliati presso corrispondenti	giorno scadenza + 1 giorno lavorativo
Valuta addebito effetto insoluto/richiamato	
- domiciliati presso ns. filiali	giorno scadenza
- domiciliati presso corrispondenti	giorno scadenza + 1 giorno lavorativo

RID

giorni banca :	
- domiciliati presso ns. filiali	giorno scadenza
- domiciliati presso corrispondenti	giorno scadenza
Maggiorazione commissioni di brevità:	3,50 €

MAv

giorni banca:

Foglio Informativo

SERVIZIO INCASSO DOCUMENTI

- domiciliati presso ns. filiali	giorno pagamento
- domiciliati presso corrispondenti	data ricezione fondi

Spese produzione/invio comunicazioni previste ai sensi di legge	
- Tramite servizio postale	€ 0,60
- Tramite servizio Home Banking	gratuite
Spese produzione/invio comunicazioni obbligatorie su operazioni di pagamento	€ 0,00
Spese produzione/invio comunicazioni ordinarie/documenti/Telegrammi/Plichi	€ 1,00 + spese di spedizione (Min €5,10 Max €80,00)
Richiesta di documentazione su singole operazioni	Min € 10,00 Max € 300,00

* La liquidazione delle voci di costo indicate è addebitata sul conto corrente ordinario sul quale viene messa a disposizione la somma anticipata dalla banca

**se il giorno scadenza cade in un giorno festivo, lo stesso si intende posticipato al primo giorno lavorativo successivo

Per quanto non espressamente previsto dal contratto d' incasso documenti, si rimanda al contratto di conto corrente.

Recesso e reclami

Recesso del contratto

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

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Via Calabritto, 20 -80121- Napoli o in alternativa al seguente indirizzo di posta elettronica: ufficioreclami@bancadelsud.com), che risponderà entro 30 giorni dal ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice ordinario può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Se sussistono le condizioni tecniche necessarie per la chiusura del rapporto, i tempi massimi di chiusura sono pari a 10 giorni lavorativi successivi alla richiesta del Cliente, salvo casi di forza maggiore.

In caso contrario, i 10 giorni lavorativi decorreranno dal compimento di tutte le condizioni necessarie alla chiusura del rapporto stesso (ad esempio esito certo di tutti gli effetti o disposizioni presentate per l'incasso, decorrenza dei termini interbancari in caso di richieste di rimborso, rifiuto di addebiti ed operazioni non autorizzate).

Nel caso in cui la richiesta di chiusura del rapporto risultasse incompleta o irregolare, i termini sopra indicati decorreranno dal perfezionamento della richiesta stessa.

Legenda delle principali nozioni dell'operazione

Comunicazioni previste ai sensi di legge	estratto conto capitale/scalare con periodicità diversa da giornaliero; documenti di sintesi; estratti conto estero; comunicazione annuale sui depositi a risparmio e sui mutui; lettere di quietanza dei mutui; fissati bollati e note informative accorpate; estratto conto titoli; estratto conto titoli fiscale; lettera aumento di capitale.
---	---

Foglio Informativo

SERVIZIO INCASSO DOCUMENTI

Dopo incasso	Servizio per il quale il correntista riceve l'accredito di effetti, RID, fatture, Mav, successivamente all'effettivo incasso
Giorni banca	Valuta di accredito successiva alla scadenza per l'accredito degli importi dei documenti presentati all'incasso
Insoluto	Documento (effetto, fattura, RID) per il quale la banca presentatrice ha ricevuto la comunicazione di impagato da parte della banca domiciliataria.
MAv	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
Richieste di esito	Richieste di esito su titoli inviati all'incasso
RID Ordinario e Veloce	Il RID (rapporti interbancari diretti) è un servizio di incasso crediti basato su un'autorizzazione continuativa conferita dal debitore alla propria banca (domiciliataria) di accettare gli ordini di addebito provenienti da un creditore individuato. Con la procedura allineamento elettronico archivi l'azienda creditrice, tramite la banca d'allineamento, comunica alla banca domiciliataria la richiesta di domiciliazione del rid. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "Rid veloce" (termini temporali di esecuzione brevi) che può essere utilizzato dal beneficiario esclusivamente nei confronti di debitori classificati come non consumatori e microimprese, inoltre è previsto esclusivamente per canale telematico; "RID ordinario" rivolto ai Clienti pagatori consumatori, non consumatori e microimprese (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas, telecomunicazioni etc. e nei confronti di esercizi commerciali per il pagamento di beni).