

FOGLIO INFORMATIVO**SERVIZIO DI INCASSO CREDITI ITALIA****INFORMAZIONI SULLA BANCA****UniCredit Banca di Roma S.p.A.**

Sede Legale e Direzione Generale: Roma, Viale Umberto Tupini,180

Tel.: 800.32.32.85

Fax: 02-33.48.69.99

Sito Internet: www.bancadiroma.itEmail: info.ucbancaroma@unicreditgroup.eu

Società con socio unico iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario UniCredit iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari N°3135.1

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

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Roma, Codice Fiscale e Partita IVA n°09976231002 – R.E.A. 1200934

Codice A.B.I. 03002.3

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE/ A DISTANZA:

Nome /Ragione Sociale	Sede	Telefono
Cognome		E-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco	Qualifica

CHE COS'È IL SERVIZIO DI INCASSO CREDITI ITALIA

Si tratta di un servizio di incasso di crediti mediante la presentazione di portafoglio commerciale elettronico (RIBA, RID, MAV) e tradizionale - cartaceo (CAMBIALI) nelle seguenti forme tecniche: SCONTO/SALVO BUON FINE (cambiali), FINANZIATO (RiBa, RID, MAV), NON FINANZIATO (RiBa, RID, MAV), oppure tramite la presentazione di fatture commerciali (anticipo fatture) o servizio di incasso premi giochi (TOTOCALCIO, TOTOGOL, ENALOTTO, ecc).

Per le assunzioni allo Sconto la Banca rileva un credito, rappresentato da effetti e/o documenti, aventi scadenza futura pagandone il valore attuale, cioè corrispondendo al Cedente l'ammontare del credito stesso diminuito degli interessi per il tempo di anticipo

La cessione degli effetti avviene con la condizione finanziata così che ove l'effetto non sia riscosso alla scadenza, la Banca conserva il diritto di rivalsa nonché tutte le azioni previste dal codice Civile.

Per le assunzioni finanziate la Banca accredita a maturazione, anche se alla scadenza non è ancora in grado di verificare se l'effetto verrà pagato o meno. La Banca pertanto conserva il diritto di rivalsa nonché tutte le azioni previste dal codice civile.

Per le presentazioni non finanziate la Banca mette a disposizione del Presentatore l'importo degli effetti presentati (diminuito di competenze e spese di incasso) soltanto dopo la riscossione. La Banca non assume alcun rischio e restituisce al Cedente gli effetti rimasti insoluti previo recupero di competenze e spese.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Negli incassi RID (operazione di pagamento disposta dal beneficiario o per il suo tramite) la normativa prevede il diritto del debitore di:
 - revocare l’addebito, chiedendo il rimborso dello stesso, nel termine massimo di otto settimane dalla data di addebito;
 - chiedere il rimborso di operazioni di pagamento non autorizzate, nel termine massimo di 13 mesi dalla data di addebito.
- il rischio connesso allo smarrimento, al furto, sottrazione che dovesse verificarsi nell’iter di incasso di documenti cartacei

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

RI-BA		
	Commissioni d’incasso Ri-Ba finanziate:	
	– supporto cartaceo	7,75 euro
	– supporto magnetico	7,00 euro
	– supporto elettronico/telematico	5,65 euro
	Commissioni d’incasso Ri-Ba non finanziate:	
	– supporto cartaceo	6,75 euro
	– supporto magnetico	5,75 euro
	– supporto elettronico/telematico	4,75 euro
PROCEDURA AUTOMATIZZATA RID ORDINARI		
	Commissioni d’incasso RID finanziati:	
	– supporto cartaceo	5,75 euro
	– supporto magnetico	4,70 euro
	– supporto elettronico/telematico	3,65 euro
	Commissioni d’incasso RID non finanziati:	
	– supporto cartaceo	6,75 euro
	– supporto magnetico	5,75 euro
	– supporto elettronico/telematico	4,75 euro
PROCEDURA AUTOMATIZZATA RID VELOCE		
	Commissioni d’incasso su Banche Italiane del gruppo Unicredit RID finanziati:	
	– supporto elettronico/telematico	4,50 euro
	Commissioni d’incasso su Banche Italiane del gruppo Unicredit RID non finanziati:	
	– supporto elettronico/telematico	4,50 euro

	Commissioni d'incasso su altre banche RID finanziati:	
	– supporto elettronico/telematico	6,00 euro
	Commissioni d'incasso su altre banche RID non finanziati:	
	– supporto elettronico/telematico	6,00 euro
MAV		
	Commissioni d'incasso MAV finanziati:	
	– supporto cartaceo	5,75 euro
	– supporto magnetico	4,70 euro
	– supporto elettronico/telematico	3,65 euro
	Commissioni d'incasso MAV non finanziati:	
	– supporto cartaceo	6,75 euro
	– supporto magnetico	5,75 euro
	– supporto elettronico/telematico	4,75 euro
EFFETTI CARTACEI (CAMBIALI)		
	Commissioni d'incasso	
	– pagabile accreditato s.b.f. o scontato	5,50 euro
	– pagabile assunto al dopo incasso	1,50 per mille minimo 9,81 euro massimo 30,99 euro
FATTURE COMMERCIALI		
	Commissione per ogni fattura commerciale anticipata	3,25 euro
	Commissione per ogni fattura commerciale prorogata	3,25 euro

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

RI-BA		
	Commissione per ogni insoluto/riciamo/storno RI-BA finanziate	5,75 euro
	Commissione per ogni insoluto/riciamo/storno RI-BA non finanziate	6,50 euro
	GG Banca per definizione valute procedura Ri-Ba finanziate e Ri-Ba non finanziate:	
	– appunti su Banche Italiane del gruppo Unicredit	0 gg.
	– appunti su altre Banche	1 gg. lavorativo
	Valuta addebito insoluti Ri-Ba	data scadenza*
	Termini massimi di addebito su presentazioni RI-BA rese insolute	entro il secondo giorno lavorativo successivo alla data scadenza*

Termini di presentazione delle disposizioni RIBA:*	
<ul style="list-style-type: none"> - supporto cartaceo/magnetico <li style="padding-left: 20px;">- altre banche <li style="padding-left: 20px;">- nostri sportelli 	17 gg. operativi ante scadenza 8 gg. operativi ante scadenza
<ul style="list-style-type: none"> - supporto elettronico/telematico <li style="padding-left: 20px;">- altre banche <li style="padding-left: 20px;">- nostri sportelli 	14 gg. operativi ante scadenza 5 gg. operativi ante scadenza
RID ORDINARIO	
Servizio allineamento elettronico Archivi RID	
- per ogni messaggio di allineamento spedito	0,08 euro
- per ogni messaggio di allineamento ricevuto	0,18 euro
Commissione per ogni insoluto/riciamo/storno RID finanziate	5,75 euro
Commissione per ogni insoluto/riciamo/storno RID non finanziate	6,50 euro
GG Banca per definizione valute di accredito RID	
- su Banche Italiane del gruppo Unicredit	0 gg*.
- su altre Banche	0 gg.*
Valuta addebito insoluti RID	Data scadenza*
Termini massimi di addebito su presentazioni RID resi insoluti:	
- RID ordinari	entro il terzo giorno lavorativo successivo alla data scadenza*
Termini di presentazione delle disposizioni di incasso RID:	
<ul style="list-style-type: none"> - Rid ordinario: supporto cartaceo/magnetico <li style="padding-left: 20px;">- altre banche <li style="padding-left: 20px;">- nostri sportelli 	12 gg. operativi ante scadenza 8 gg. operativi ante scadenza
<ul style="list-style-type: none"> - Rid ordinario: supporto elettronico/telematico <li style="padding-left: 20px;">- altre banche <li style="padding-left: 20px;">- nostri sportelli 	6 gg. operativi ante scadenza 2 gg. operativi ante scadenza
RID VELOCE	
Servizio allineamento elettronico Archivi RID	
- per ogni messaggio di allineamento spedito	0,08 euro
- per ogni messaggio di allineamento ricevuto	0,18 euro

* Nel caso in cui la data di scadenza cada in un giorno non lavorativo la stessa si intende convenzionalmente spostata al primo giorno lavorativo successivo.

	Commissione per ogni insoluto/riciamo/storno RID finanziate	7,75 euro
	Commissione per ogni insoluto/riciamo/storno RID non finanziate	7,50 euro
	GG Banca per definizione valute procedura automatizzata RID e RID non finanziati	
	– su Banche Italiane del gruppo Unicredit	0 gg.
	– su altre Banche	0 gg.
	Valuta addebito insoluti RID	data scadenza
	Termini massimi di addebito su presentazioni RID resi insoluti:	
	– Rid Veloci	entro il secondo giorno lavorativo successivo alla data scadenza*
	Termini di presentazione delle disposizioni di incasso RID:	
	– RID Veloce: supporto elettronico/telematico	3 gg. operativi ante scadenza
	– altre banche	2 gg. operativi ante scadenza
	– nostri sportelli	
MAV		
	Commissione per stampa ed inoltro sollecito MAV non pagato	2,50 euro
	Commissione per ogni insoluto/riciamo/storno MAV finanziato	5,75 euro
	Commissione per ogni insoluto/riciamo/storno MAV non finanziato	6,50 euro
	GG Banca per definizione valute procedura MAV	0 gg
	Valuta addebito insoluti MAV	Data scadenza
	Termini di presentazione delle disposizioni MAV:	
	– supporto cartaceo/magnetico	21 gg. operativi ante scadenza
	– supporto elettronico/telematico	15 gg. operativi ante scadenza
EFFETTI CARTACEI (CAMBIALI)		
	Diritto di brevità' (per ogni effetto con scadenza inferiore a 12 giorni fissi su Banche Italiane del gruppo Unicredit e a 20 giorni fissi su altra Banca)	3,87 euro
	Richieste di esito:	
	– Commissione per ogni richiesta di esito pagato effetti cartacei	8,26 euro
	Ordini di proroga	
	– diritto per ogni ordine di proroga se effetto ancora in giacenza presso la Banca	5,16 euro

	– diritto per ogni ordine di proroga se effetto già all'incasso	8,26 euro
	Diritto fisso per effetto da incassare a mezzo Ufficio Postale (oltre la commissione di incasso)	9,81 euro
	Commissione per il ritorno di ogni effetto sull'Italia impagato	
	– con spese impagato	5,68 euro
	– con spese protestato	2% minimo 10,33 euro massimo 30,99 euro
	Commissione per ogni insoluto/richiamo appunti cartacei SBF e al dopo incasso	5,68 euro
	più recupero commissioni se già all'incasso	8,26 euro
	Diritto per deposito dell'importo dell'effetto protestato (e rilascio del certificato ai fini della cancellazione dei protesti)	25,82 euro
	GG Banca per definizione valuta accreditamenti di effetti assunti sbf o al dopo incasso (gg calendario)	
	– effetti a scadenza su Banche Italiane del gruppo Unicredit (da data scadenza)	20 gg
	– effetti a vista su Banche Italiane del gruppo Unicredit (da data preautorizzazione disponibilità della partita presentata)	16 gg
	– effetti a scadenza su altre Banche (da data scadenza)	21 gg
	– effetti a vista su altre Banche (da data preautorizzazione disponibilità della partita presentata)	26 gg
	Valuta addebito insoluti effetti	
	– effetti a scadenza	Data scadenza
	– effetti a vista	Data presentazione
	(Per contabili di addebito/accredito contenenti dettagli di effetti aventi scadenze diverse, viene effettuato il calcolo della valuta media ponderata)	
FATTURE COMMERCIALI		
	Valute su anticipi	5 gg. Lavorativi
CONDIZIONI COMUNI		
	Recupero spese per ogni lettera di accredito	5,68 euro
	Ritiro effetti: commissione per ogni effetto ritirato (solo per RiBa)	8,26 euro
	Spese rilascio copie documenti	
	– per ogni documento ristampato in Agenzia tramite il servizio "Ristampa Documenti Elettronica"	euro 5,00
	– per ogni documento non ristampabile tramite il servizio "Ristampa Documenti Elettronica"	euro 10,00

Servizio di Incasso Effetti	
Tasso di mora su effetti insoluti non addebitati in conto corrente dalla data di scadenza alla data di pagamento	3 punti percentuali in più del tasso ordinario in essere sull'affidamento corrispondente
INCASSO PREMI TOTOCALCIO, TOTOGOL, ENALOTTO, LOTTO, LOTTERIE NAZIONALI ED Istantanee	1%, minimo 50,00 euro, massimo 1.000,00 euro, oltre al rimborso delle spese postali o di trasporto valori quantificate al momento della richiesta di incasso

RECESSO

CLAUSOLA DI RECESSO RELATIVA AL CONTRATTO RELATIVO AL SERVIZIO RI.BA (Ricevute bancarie Elettroniche)

1. Il Cliente ha diritto di recedere dal presente contratto, senza penalità e senza spesa alcuna in qualsiasi momento con il preavviso di un giorno, decorrente dal giorno in cui la Banca ne riceve comunicazione scritta.
2. La Banca potrà recedere dal presente contratto con un preavviso di un giorno, decorrente dal giorno in cui il Cliente riceverà la relativa comunicazione; qualora il cliente rivesta la qualifica di consumatore il preavviso è di sette giorni, salvo che non sussista un giustificato motivo nel qual caso il termine di preavviso resta di un giorno.
3. In caso di recesso le presenti condizioni contrattuali continuano ad applicarsi alle operazioni in corso alla data di efficacia del recesso stesso.

CLAUSOLA DI RECESSO RELATIVA AL CONTRATTO RELATIVO AL SERVIZIO RID - (Rapporti Interbancari Diretti)

1. Il Cliente ha diritto di recedere dal presente contratto, senza penalità e senza spesa alcuna in qualsiasi momento con il preavviso di un giorno decorrente dal giorno in cui la Banca ne riceve comunicazione.
2. La Banca potrà recedere dal presente contratto con un preavviso di due mesi decorrente dal giorno in cui il Cliente riceve la relativa comunicazione.
3. In caso di recesso le Condizioni Contrattuali continuano ad applicarsi alle operazioni in corso alla data di efficacia del recesso stesso.

CLAUSOLA DI RECESSO RELATIVA AL CONTRATTO RELATIVO AL SERVIZIO M.AV. (mediante avviso)

1. Il Cliente ha diritto di recedere dal presente contratto, senza penalità e senza spesa alcuna in qualsiasi momento con il preavviso di un giorno decorrente dal giorno in cui la Banca ne riceve comunicazione scritta.
2. La Banca potrà recedere dal presente contratto con un preavviso di un giorno decorrente dal giorno in cui il Cliente riceverà la relativa comunicazione; qualora il cliente rivesta la qualifica di consumatore il preavviso è di sette giorni, salvo che non sussista un giustificato motivo nel qual caso il termine di preavviso resta di un giorno.
3. In caso di recesso le presenti condizioni contrattuali continuano ad applicarsi alle operazioni in corso alla data di efficacia del recesso stesso.

RECLAMI

RECLAMI – DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Nel caso in cui sorga una controversia tra il cliente e la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto il cliente - prima di adire l'autorità giudiziaria ordinaria - ha la possibilità di utilizzare i seguenti strumenti di risoluzione delle controversie:

- a) Il cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata a.r. o per via telematica a **UniCredit Banca di Roma Spa** – Direzione Generale, Customer Satisfaction – Gestione Reclami, Viale Umberto Tupini, 180 - 00144 Roma, telefono 06 5445 2426 fax 06 5445 3014 e-mail ufficio_reclami.ucbancaroma@unicreditgroup.eu. La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento;

b) Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. Resta ferma la possibilità per il cliente e per la Banca di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria..

c) Il cliente può -singolarmente o in forma congiunta con la Banca- attivare una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Questo tentativo sarà eseguito dall'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it). Resta ferma la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

LEGENDA

RID ordinari e RID veloci	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore
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 o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore
Tasso di mora	tasso di interesse a carico del cliente in caso di inadempimento o di ritardo nell'adempimento alle proprie obbligazioni
Valuta	periodo di tempo riferito alla decorrenza degli interessi: si intende cioè il giorno in cui cominciano a maturare gli interessi attivi e passivi di un'operazione bancaria