

**SERVIZI**
**INCASSI E  
PAGAMENTI**
**SERVIZI DI INCASSO**
**405**
**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione e forma giuridica	Banca Padovana Credito Cooperativo S.C.
Sede legale ed amministrativa	Via Caltana n. 7 – 35011 Campodarsego (Padova)
Telefono e Fax	Tel. +39 049 9290111 e Fax. +39 049 9290340
Indirizzo e-mail	<a href="mailto:info@bancapadovana.it">info@bancapadovana.it</a>
Indirizzo Sito Internet	<a href="http://www.bancapadovana.it">www.bancapadovana.it</a>
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la B.d'Itali	n. 218.8.0
Codice ABI	08429
Codice BIC	PDCCIT2P
Iscritta all'Albo delle Cooperative a Mutualità Prevalente	n. A162415
Numero di iscrizione all' ISVAP – Istituto per la Vigilanza su Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo -	n. D000088266
Numero di iscrizione al Registro delle imprese	Camera di Commercio di Padova n. 00331430280
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce:	- Aderente al "Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo" - Aderente al "Fondo Nazionale di Garanzia" (Art. 62, comma 1 D.lgs 27.07.1996 n. 415)

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI**
**Struttura e funzione economica**

Il servizio consente al correntista di:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche italiane o estere, nonché effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- 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 quale utilizza detti 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 sottoscrive preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente e 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); "RID utenze" (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas, telecomunicazioni etc); "RID commerciale" (nei confronti di esercizi commerciali per il pagamento di beni);
- 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;
- utilizzare il servizio **L.C.R.** (Lettre de Change Rélevé). E' il servizio di incasso di ricevute bancarie (con coordinate bancarie complete) espresse in Euro e domiciliate su banche francesi. L'invio delle ricevute bancarie cartacee viene sostituito dall'invio di un flusso telematico alla banca corrispondente francese che ne cura l'incasso ed accredita la banca beneficiaria.  
L'accredito resta s.b.f. fino al 10<sup>^</sup> giorno successivo alla scadenza, superato questo termine in assenza di comunicazione contraria della banca francese, l'accredito diventa definitivo.  
Il servizio LCR è uno strumento di pagamento molto diffuso in Francia, grazie alla sua facilità d'impiego ha sostituito come mezzo di pagamento non solo l'assegno bancario ma anche il bonifico bancario e la percentuale di insoluti è molto bassa perché chi non paga viene segnalato su appositi registri tenuti dall'Association Française de Banques. Consente di conoscere l'esito del pagamento in tempi molto brevi (10 gg. lavorativi dopo la scadenza)
- utilizzare il servizio **I.E.F.** E' il servizio di incasso di ricevute bancarie (con coordinate bancarie complete) espresse in Euro e domiciliate su banche spagnole con la collaborazione del Banco de Sabadell. L'invio delle ricevute bancarie cartacee viene sostituito dall'invio di un flusso telematico alla banca corrispondente spagnola che ne cura l'incasso ed accredita la banca beneficiaria.  
L'accredito resta s.b.f. fino al 15<sup>^</sup> giorno successivo alla scadenza, superato questo termine in assenza di comunicazione contraria della banca spagnola, l'accredito diventa definitivo.

**Principali rischi (generici e specifici)**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

**SERVIZI**
**INCASSI E  
PAGAMENTI**
**SERVIZI DI INCASSO**
**405**
**CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE**
**PRESENTAZIONI AL S.B.F.**
**EFFETTI**
Per ogni appunto presentato:

commissioni di incasso:		
- su ns. sportelli		2,30 €
- su altre banche		3,30 €
- diritto di brevità:		
- su ns. sportelli (gg. brevità 12)		2,30 €
- su altre banche (gg. brevità 20)		2,30 €
- commissioni applicate per ogni distinta presentata		4,00 €
- spese per lavorazione manuale distinte , per ogni effetto		2,00 €
- valuta di accredito "a scadenza" :		
- su nostri sportelli	10 gg. dalla scadenza	
- su altre banche	12 gg. dalla scadenza	
- valuta di accredito "a vista" :		
- su nostri sportelli	15 gg. dalla presentazione	
- su altre banche	20 gg. dalla presentazione	
- commissione effetti protestati		1,50% min. 6,00 € max. 16,00 €
- commissione richiamo:		
- su ns. sportelli		4,50 €
- su altre banche		4,50 €
- su ns. sportelli		4,50 €
- su altre banche		4,50 €
- commissioni su disposizione di:		
- richiesta esito per ogni effetto: - in tesoro		0,00 €
- spediti	4,00 € + 6,51 € (spese reclamate)	
- proroga per ogni effetto: - in tesoro		4,50 €
- spediti	4,00 € + 6,51 € (spese reclamate)	
- valuta addebito impagati :		
- a scadenza	scadenza effetto	
- a vista	data carico distinta	

**RIBA**
Per ogni appunto presentato:

commissioni di incasso:		
- su ns. sportelli		2,30 €
- su altre banche		3,30 €
- commissioni applicate per ogni distinta presentata		4,00 €
- spese per lavorazione manuale distinte , per ogni appunto		2,00 €
- valuta di accredito		
- su nostri sportelli, giorni aggiuntivi	1 giorno lav.	
- su altre banche, giorni aggiuntivi	1 giorno lav.	
- commissione insoluti:		
- su ns. sportelli		4,50 €
- su altre banche		4,50 €
- commissione proroga p/ogni docum.in tesoro		4,50 €
- valuta addebito impagati :	scadenza effetto	
- termine per l'accettazione delle disposizioni	11 gg. operativi anteriori alla data di scadenza	

**R.I.D. ATTIVI**
Per ogni appunto presentato:

commissioni di incasso:		
- su ns. sportelli		2,00 €
- su altre banche		3,00 €
- commissioni applicate per ogni distinta presentata		4,00 €
- spese per lavorazione manuale distinte , per ogni appunto		2,00 €
- valuta di accredito		
- su nostri sportelli, giorni aggiuntivi	0 giorni lav.	
- su altre banche, giorni aggiuntivi	0 giorni lav.	
- commissione insoluti:		
- su ns. sportelli		4,00 €
- su altre banche		4,00 €
- valuta addebito impagati :	scadenza Rid	
- termine per l'accettazione delle disposizioni	6 gg. operativi anteriori alla data di scadenza	

SERVIZI INCASSI E PAGAMENTI	SERVIZI DI INCASSO	405
-----------------------------------	--------------------	-----

Oltre alle commissioni applicate su protesti, insoluti, richiami e proroghe sono da aggiungere le spese, diritti e altri oneri reclamati dai corrispondenti e/o dall'Ufficiale Giudiziario). Sono altresì da recuperare le eventuali maggiori spese sostenute per richiesta di domiciliamenti presso Ente Poste e/o reclamate per servizi particolari di incasso.

**PRESENTAZIONI AL DOPO INCASSO**

**EFFETTI**

Per ogni appunto presentato:

commissioni di incasso:		
- su ns. sportelli		0,1 % min. 2,30 € max. 11,00 €
- su altre banche		0,125 % min. 3,30 € max. 13,00 €
- diritto di brevità:		
- su ns. sportelli (gg. brevità 12)		2,30 €
- su altre banche (gg. brevità 20)		2,30 €
- commissioni applicate per ogni distinta presentata		4,00 €
- spese per lavorazione manuale distinte , per ogni effetto		2,00 €
- valuta di accredito "a scadenza" :		
- su nostri sportelli		10 gg. dalla scadenza
- su altre banche		15 gg. dalla scadenza
- valuta di accredito "a vista" :		
- su nostri sportelli		15 gg. dalla presentazione
- su altre banche		25 gg. dalla presentazione
- commissione effetti protestati		1,50% min. 6,00 € max. 16,00 €
- commissione richiamo:		
- su ns. sportelli		4,50 €
- su altre banche		4,50 €
- commissione insoluti:		
- su ns. sportelli		4,50 €
- su altre banche		4,50 €
- effetti in tesoro :		
commissioni su disposizione di:		
- richiesta di esito		0,00 €
- proroga per ogni effetto		4,50 €
- effetti cartacei:		
commissioni su disposizione di:		
- richiesta di esito		4,00 € + spese reclamate
- proroga per ogni effetto		4,00 € + spese reclamate
- commissioni su disposizione di: - richiesta di esito (cartacei spediti)		4,00 € + 6,51 € (spese reclamate)
- proroga per ogni effetto: - in tesoro		4,50 €
- spediti		4,00 € + 6,51 € (spese reclamate)

**RIBA**

Per ogni appunto presentato:

commissioni di incasso:		
- su ns. sportelli		2,30 €
- su altre banche		3,30 €
- valuta di accredito		
- su nostri sportelli, giorni aggiuntivi		1 giorno lav.
- su altre banche, giorni aggiuntivi		1 giorno lav.
- commissioni applicate per ogni distinta presentata		4,00 €
- spese per lavorazione manuale distinte , per ogni appunto		2,00 €
- commissione insoluti:		
- su ns. sportelli		4,50 €
- su altre banche		4,50 €
- commissione proroga p/ogni docum.in tesoro		4,50 €
- disponibilità somme		data regolamento banca
- termine per l'accettazione delle disposizioni		11 gg. operativi anteriori alla data di scadenza

**R.I.D. ATTIVI**

Per ogni appunto presentato:

commissioni di incasso:		
- su ns. sportelli		2,00 €

<b>SERVIZI</b>	<b>SERVIZI DI INCASSO</b>	<b>405</b>
<b>INCASSI E PAGAMENTI</b>		

- valuta di accredito	- su altre banche	3,00 €
	- su nostri sportelli, giorni aggiuntivi	0 giorni lav.
	- su altre banche, giorni aggiuntivi	0 giorni lav.
- commissioni applicate per ogni distinta presentata		4,00 €
- spese per lavorazione manuale distinte , per ogni appunto		2,00 €
- commissione insoluti:	- su ns. sportelli	4,00 €
	- su altre banche	4,00 €
- disponibilità somme		data regolamento banca
- termine per l'accettazione delle disposizioni		6 gg. operativi anteriori alla data di scadenza
- tempi di esecuzione		Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza
Oltre alle commissioni applicate su protesti, insoluti, richiami e proroghe sono da aggiungere le spese, diritti e altri oneri reclamati dai corrispondenti e/o dall'Ufficiale Giudiziario). Sono altresì da recuperare le eventuali maggiori spese sostenute per richiesta di domiciliamenti presso Ente Poste e/o reclamate per servizi particolari di incasso.		
<b>ASSEGNI DI TERZI AL DOPO INCASSO</b>		
<u>Per ogni assegno presentato:</u>		
- commissioni di incasso		0,125 % min. 3,30 € max. 13,00 €
- valuta di accredito		10 gg. dalla scadenza
- commissione su protestati		1,50% min. 6,00 € max. 16,00 €
- commissione richiamo (solo cartacei)		17,00 €
- commissione insoluti (impagati in prima presentazione)		4,50 €
<b>SERVIZIO M.A.V.</b>		
Commissioni di emissione, stampa e postalizzazione per ogni bollettino		3,30 €
<i>(da addebitare in c/c alla presentazione della distinta)</i>		
Commissione di accredito		non applicata
Valuta di accredito		data stanza più 3 gg.
- commissione insoluti (applicata se la distinta è caricata come portafoglio incasso rapp. 06)		4,50 €
- disponibilità somme		data regolamento banca
<b>SERVIZIO BOLLETTINI BANCARI "FRECCIA"</b>		
Commissione di accredito		non applicata
Valuta di accredito		valuta media data regolam.stanza + 2 gg. lavorativi
<b>INCASSO DOCUMENTI</b>		
(Lotterie, Sisal, Totocalcio, altro..)		
Commissione di accredito		0,18% min.10,00 € max.50,00 €
Valuta di accredito		data accred. corrisp. più 1 gg. lav.
<b>Proroga scadenza fatture:</b>	per ogni fattura	4,50 €
<b>Spese incasso e Spese Ritorno impagati per effetti sconto</b>		vedi foglio n. 305
<b>Inoltro elettronico effetti Francia (L.C.R.):</b>		
- spese di invio (per singola ricevuta)		5,00 €
- commissioni di incasso		0,75 € per mille min. 5,00 max 12,00 €
- spese per insoluto		10,00 € + spese reclamate da banca estera
- spese per richiamo		10,00 € + spese reclamate da banca estera
- commissioni per CVS (se dovuta)		5,16 €
- valuta di accredito		Data scadenza + 12 gg. lavorativi
- commissione applicata da Banca estera in caso di LCR con codice errato o mancante		12,00 €
<b>Inoltro elettronico effetti Spagna (I.E.F.):</b>		
- spese di invio (per singola ricevuta)		10,00 €
- commissioni di incasso		0,75 € per mille min. 5,00 max 12,00 €

<b>SERVIZI</b>	<b>SERVIZI DI INCASSO</b>	<b>405</b>
<b>INCASSI E PAGAMENTI</b>		

- spese per insoluto	10,00 € + spese reclamate da banca estera
- spese per richiamo	10,00 € + spese reclamate da banca estera
- commissioni per CVS (se dovuta)	5,16 €
- valuta di accredito	Data scadenza + 12 gg. lavorativi
- commissione applicata da Banca estera in caso di I.E.F con codice errato o mancante	12,00 €
<b>Altre commissioni valide per tutte le tipologia di servizio suindicate:</b>	
- spese per invio comunicazioni	0,00 €

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

La banca la facolta' di recedere in qualunque momento con preavviso di almeno un giorno, fermo restando che il servizio stesso viene comunque assicurato per l'incasso delle ricevute presentate.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il tempo massimo di chiusura del rapporto contrattuale, a decorrere dal momento in cui alla banca sia stato corrisposto tutto il dovuto, è di 15 giorni.

### Reclami

I reclami vanno inviati alla Banca Padovana Credito Cooperativo s.c., Gestione Reclami, via Caltana 7 – 35011 Campodarsego (PD), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Indirizzo di posta elettronica: [reclami@bancapadovana.it](mailto:reclami@bancapadovana.it). Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice il cliente può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario" (A.B.F.). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), 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 in Roma, via delle Botteghe Oscure 54, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purchè iscritto nell'apposito registro ministeriale.

## LEGENDA

<b>Assegni/effetti sbf</b>	Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
<b>Assegni/Effetti al dopo incasso</b>	Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
<b>Bollettino bancario "Freccia"</b>	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
<b>L.C.R. – I.E.F.</b>	E' un servizio di incasso di ricevute bancarie (con coordinate bancarie complete) espresse in Euro e domiciliate su banche francesi (LCR) o spagnole (IEF) - vedi descrizione dettagliata servizio nella Sezione I del presente foglio informativo
<b>MAV</b>	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
<b>Richieste di esito</b>	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.
<b>RID commerciale-utenze-veloce</b>	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.
<b>RiBa</b>	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.