

S.p.A. - Sede e Direzione: Via Quartieri, n°39 - 25032 CHIARI (BS)  
Partita I.V.A.: 00670100981 - Codice Fiscale e Registro Imprese della CCIAA di Brescia n. 01994680179  
ABI: 03367 - Capitale Sociale € 30.000.000,00 i.v. - Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5683  
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Agenzia Entrate di Chiari n. 05 del 04/03/2008

## **\_ PORTAFOGLIO \_**

### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

#### **BANCA SANTA GIULIA S.p.A.**

Via Quartieri 39 - 25032 - CHIARI (BS)

n. telefono e fax: 030 7014911 FAX 030 7014922

email: [info@bancasantagiulia.it](mailto:info@bancasantagiulia.it)

sito internet: [www.bancasantagiulia.it](http://www.bancasantagiulia.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Brescia n. 01994680179

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5683 - Cod. ABI 03367

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

Capitale sociale e riserve al **31/12/2016** euro **30.000.000,00**

### **CHE COS'E' IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE (elettronico e cartaceo)**

Con l'attivazione del servizio di portafoglio commerciale 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 simili, 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

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

## PORTAFOGLIO ELETTRONICO

<b>Valuta di accredito e tempi di disponibilità in conto:</b> data di regolamento			
La data di regolamento coincide con la data dell'accredito dei fondi sul conto della banca (tempi di esecuzione).			
<b>Commissioni di incasso</b>	<b>Importi in euro (salva diversa indicazione)</b>		
	<b>Modalità di presentazione</b>		
	<b>Cartacea</b>	<b>Supporto magnetico</b>	<b>Trasmissione telematica</b>
	<b>0,0000%</b>	<b>0,0000%</b>	<b>0,0000%</b>
- Commissione di incasso sull'importo delle presentazioni			
minimo	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
massimo	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- Commissioni di incasso su stesso istituto	<b>5,00</b>	<b>4,50</b>	<b>4,00</b>
- Commissioni di incasso su altro istituto	<b>5,50</b>	<b>5,00</b>	<b>4,50</b>
- Commissioni di incasso su istituto di categoria	<b>5,50</b>	<b>5,00</b>	<b>4,50</b>
- Commissioni per distinta	<b>10,00</b>	<b>5,00</b>	<b>5,00</b>
<b>Commissioni di impagato</b>			
- Commissione di impagato su stesso istituto	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>
- Commissione di impagato su altro istituto	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>
- Commissione richiamato	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>
- Commissione prorogato	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>
<b>Altre spese e oneri</b>			
-	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
-	<b>0,50</b>	<b>0,50</b>	<b>0,50</b>
-	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>
-	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>
-			
- Commissione per normalizzazione flussi di incasso: euro <b>0,00</b>			
<b>Termini di non stornabilità:</b>			
<u>RiBa</u>			
- RiBa insolute	stessa banca: <b>3 giorni lavorativi</b> altre banche: <b>3 giorni lavorativi</b>		
<u>SDD</u>			
- SDD insoluti	Core : <b>7 giorni lavorativi</b> B2B: <b>4 giorni lavorativi</b>		
- SDD autorizzati oggetto di richiesta di rimborso del debitore	Core: <b>8 settimane + 5 giorni lavorativi</b>		
- SDD non autorizzati o eseguiti in modo inesatto oggetto di richiesta di rettifica del debitore	Core: <b>13 mesi</b> B2B: <b>5 giorni lavorativi</b>		
La banca si riserva di prorogare i termini di non stornabilità in presenza di cause di forza maggiore verificatesi presso la banca stessa e/o presso corrispondenti, anche non bancari.			
<b>Termini per la presentazione:</b>			
	<b>Giorni lavorativi prima della scadenza</b>		
	<b>Modalità di presentazione</b>		
	<b>Cartacea</b>	<b>Supporto magnetico</b>	<b>Trasmissione telematica</b>
- RiBa	<b>20 giorni lavorativi</b>	<b>20 giorni lavorativi</b>	<b>20 giorni lavorativi</b>

- SDD Core	8 giorni lavorativi per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 5 giorni lavorativi per successive presentazioni relative allo stesso mandato	8 giorni lavorativi per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 5 giorni lavorativi per successive presentazioni relative allo stesso mandato	8 giorni lavorativi per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 5 giorni lavorativi per successive presentazioni relative allo stesso mandato
- SDD B2B	4 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi
<b>Valute di addebito:</b>			
<b>RiBa, SDD insoluti</b>		data di regolamento interbancario	
<b>SDD autorizzati oggetto di richiesta di rimborso del debitore</b>		data di regolamento interbancario	
<b>SDD non autorizzati o eseguiti in modo inesatto oggetto di richiesta di rettifica del debitore</b>		data di regolamento interbancario	

## PORTAFOGLIO CARTACEO

<b>Tempi di esecuzione, valuta di accredito e tempi di disponibilità in conto:</b>			<b>Commissioni su effetti impagati</b>		
<b>Giorni Banca</b>	<b>tipo giorni: Fissi</b>		- Protestati:	1,0000%	
- Effetti A Scadenza Fissa su stesso istituto:	13 gg.		minimo euro	10,00	
- Effetti A Scadenza Fissa su altro istituto:	13 gg.		massimo euro	30,00	
- Effetti A Vista su altro istituto:	13 gg.		- Insoluti: euro	10,00	
- Effetti A Vista su stesso istituto:	13 gg.		- Richiamati: euro	10,00	
			- Prorogati: euro	10,00	
<b>Commissioni di incasso</b>	<b>stesso istituto</b>	<b>altro istituto</b>	Oltre ad eventuali spese reclamate		
- Commissioni accettazione	1,0000%	1,0000%	<b>Altre spese ed oneri</b>	<b>stesso istituto</b>	<b>altro istituto</b>
minimo euro	10,00	10,00	- Commissioni per distinta: euro	10,00	10,00
massimo euro	15,00	15,00	- Commissione per domiciliazione		
- Diritto di Brevità			effetti su Uffici Postali: euro	10,00	10,00
Giorni	0	0	- Richiesta d'esito: euro	4,00	4,00
Importo euro	0,00	0,00			
<b>Valuta di addebito effetti impagati:</b> data scadenza effetto.					

## PORTAFOGLIO ELETTRONICO E CARTACEO

### Altre spese

- Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate

con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1): euro 1,00

- Spese per altre comunicazioni e informazioni: euro 0,00

(\*) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso della banca

Il contratto è a tempo indeterminato.

Il cliente può recedervi senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

In caso di recesso della banca:

- questa deve dare al cliente un preavviso di almeno due mesi;
- il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo eventualmente anticipato con altro mezzo;
- l'efficacia del recesso, tuttavia, decorre dal ricevimento della comunicazione effettuata in forma cartacea;
- qualora sussista un giustificato motivo, la banca può recedere anche senza preavviso e dandone immediata comunicazione alla controparte.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Fermo quanto precede, il numero di giorni previsto per la chiusura del rapporto è, in via ordinaria, di 5 giorni dal ricevimento della comunicazione del cliente.

## Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica. I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Banca Santa Giulia Via Quartieri 39 25032 Chiari BS ufficio.reclami@bancasantagiulia.it oppure a bancasantagiulia@legalmail.it), che risponde 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 può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). 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.

Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la banca – attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

Se il cliente intende, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario di cui sopra, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF secondo la procedura suindicata. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato.

Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

## LEGENDA

<b>RiBa</b>	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
<b>MAV</b>	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 inviato dalla banca del creditore.
<b>SDD</b>	Incasso di crediti sulla base di un mandato al creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore.
<b>Insoluti</b>	Disposizioni stornate dalla banca del debitore dopo il regolamento interbancario.
<b>Richiamati</b>	Disposizioni di incasso per le quali vi è la richiesta del creditore di revoca prima della data di regolamento.
<b>Richiesta d'esito</b>	Richiesta d'esito su effetti inviati all'incasso.
<b>Commissione per normalizzazione flussi di incasso</b>	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).
<b>Valuta</b>	Giorno di decorrenza del computo degli interessi, in accredito o in

addebito.