



FOGLIO INFORMATIVO PORTAFOGLIO DOPO INCASSO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA POPOLARE DI LAJATICO S.C.p.A.

Sede legale: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFI, 2

Sede amministrativa: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFI, 2

Numero Verde: 800860065 – Tel. 0587-640511 – Fax. 0587-640540 - Codice ABI: 5232-4

Indirizzo Internet: www.bplajatico.it - Indirizzo di posta elettronica: bplajatico@bplajatico.it

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: 1273.20

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: 00139860506

Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e FONDO NAZIONALE DI GARANZIA

INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI "OFFERTA FUORI SEDE"

Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"

Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra _____

Con la qualifica di: _____

(Eventuale) Iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. _____

del _____ Indirizzo: _____

Telefono: _____ E-mail: _____

Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo.

(luogo e data)

(firma del cliente)

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto con il quale entra in contatto costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Foglio informativo.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Caratteristiche generali e particolari

Il servizio di incasso effetti e appunti elettronici presentati al "dopo incasso" consente ad un creditore (cedente) di incassare i propri crediti non ancora scaduti. Sono ammessi al servizio "dopo incasso" esclusivamente i titoli cartolari quali effetti cambiari (cambiali e tratte).

Con il servizio "dopo incasso" il cliente presenta, presso la banca, gli effetti/disposizioni a scadenza con apposita distinta riepilogativa.

L'importo degli effetti lavorati viene accreditato sul conto corrente del cedente non appena la banca assuntrice riceve l'esito "pagato" dalla banca domiciliataria. L'accredito viene effettuato al netto delle commissioni di incasso e delle relative spese, concordate tra la banca ed il cedente, e con valuta pari alla scadenza dell'effetto più i giorni banca.

Nel caso non venga comunicato l'esito di pagato la banca assuntrice può a sua discrezione provvedere all'accredito degli importi dei singoli effetti salvo buon fine.

Principali rischi

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- Errata o incompleta compilazione del titolo che comporta la non idoneità dello stesso al protesto;
- Presentazione del titolo alla banca assuntrice in prossimità del giorno di scadenza, che può comportare la mancata elevazione del protesto se l'effetto perviene alla banca /filiale domiciliataria oltre i termini previsti per la consegna a pubblico ufficiale;
- Obbligo di restituire le somme accreditate salvo buon fine dalla banca nel caso in cui l'effetto risulti impagato
- Spese reclamate qualora il titolo risulti insoluto, protestato, richiamato, ecc;
- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche praticate dalla banca, ove contrattualmente previste.

- Ritardi di trasmissione e smarrimento delle disposizioni cartacee nel ciclo di lavorazione.

CONDIZIONI ECONOMICHE			
PRESENTAZIONE PORTAFOGLIO CARTACEO			
Diritti di brevità effetti Fuori Piazza trattabili con spese	€	6,00	
Diritti di brevità effetti Fuori Piazza trattabili senza spese	€	6,00	
Diritti di brevità effetti Su Piazza trattabili con spese	€	6,00	
Diritti di brevità effetti Su Piazza trattabili senza spese	€	6,00	
Commissioni incasso effetti Fuori Piazza trattabili con spese	0,15% Minimo: €	4,86	Massimo: € 25,82
Commissioni incasso effetti Fuori Piazza trattabili senza spese	0,15% Minimo: €	4,86	Massimo: € 25,82
Commissioni incasso effetti Su Piazza trattabili con spese	0,15% Minimo: €	4,86	Massimo: € 25,82
Commissioni incasso effetti Su Piazza trattabili senza spese	0,15% Minimo: €	4,86	Massimo: € 25,82
Commissioni incasso MAV su piazza	€	4,11	
Commissioni incasso MAV fuori piazza	€	4,11	
Commissioni Insoluto Fuori Piazza trattabili con spese	€	3,10	
Commissioni Insoluto Fuori Piazza trattabili senza spese	€	3,10	
Commissioni Insoluto Su Piazza trattabili con spese	€	3,10	
Commissioni Insoluto Su Piazza trattabili senza spese	€	3,10	
Commissioni Insoluto protestato Fuori Piazza trattabili con spese	0,2% Minimo: €	5,16	Massimo: € 18,08
Commissioni Insoluto protestato Fuori Piazza trattabili senza spese	0,2% Minimo: €	5,16	Massimo: € 18,08
Commissioni Insoluto protestato Su Piazza trattabili con spese	0,2% Minimo: €	5,16	Massimo: € 18,08
Commissioni Insoluto protestato Su Piazza trattabili senza spese	0,2% Minimo: €	5,16	Massimo: € 18,08
Richiamo effetti trattabili con spese Fuori Piazza	€	15,00	
Richiamo effetti trattabili senza spese Fuori Piazza	€	15,00	
Richiamo effetti trattabili con spese su Piazza	€	15,00	
Richiamo effetti trattabili senza spese su Piazza	€	15,00	
Commissioni Richiesta esito Fuori Piazza trattabili con spese	€	6,00	
Commissioni Richiesta esito Fuori Piazza trattabili senza spese	€	6,00	
Commissioni Richiesta esito Su Piazza trattabili con spese	€	0,00	
Commissioni Richiesta esito Su Piazza trattabili senza spese	€	0,00	
Commissioni Proroga Fuori Piazza trattabili con spese	€	15,00	
Commissioni Proroga Fuori Piazza trattabili senza spese	€	15,00	
Commissioni Proroga Su Piazza trattabili con spese	€	15,00	
Commissioni Proroga Su Piazza trattabili senza spese	€	15,00	
GIORNI			
Accredito effetti F/P disp. a scadenza trattabili con spese	25	giorni calendario	
Accredito effetti F/P disp. a scadenza trattabili senza spese	25	giorni calendario	
Accredito effetti F/P disp. a vista trattabili con spese	1	giorno calendario	
Accredito effetti F/P disp. a vista trattabili senza spese	1	giorno calendario	
Accredito effetti /P disp. a scadenza trattabili con spese	12	giorni calendario	
Accredito effetti /P disp. a scadenza trattabili senza spese	12	giorni calendario	

Accredito effetti /P disp. a vista trattabili con spese	1 giorno calendario
Accredito effetti /P disp. a vista trattabili senza spese	1 giorno calendario
Addebito insoluti a scadenza trattabili con spese	1 giorno calendario
Addebito insoluti a scadenza - trattabili senza spese	1 giorno calendario
Addebito insoluti a vista - trattabili con spese	20 giorni calendario
Addebito insoluti a vista - trattabili senza spese	20 giorni calendario

PRESENTAZIONE PORTAFOGLIO ELETTRONICO (Ri.Ba)

Commissioni incasso Ri.Ba Fuori Piazza da Home Banking	0,15% Minimo: € 4,86 Massimo: € 25,82
Commissioni incasso Ri.Ba Fuori Piazza inserimento manuale	0,15% Minimo: € 4,86 Massimo: € 25,82
Commissioni incasso Ri.Ba Fuori Piazza da supporto	0,15% Minimo: € 4,86 Massimo: € 25,82
Commissioni incasso Ri.Ba Su Piazza da Home Banking	0,15% Minimo: € 4,86 Massimo: € 25,82
Commissioni incasso Ri.Ba Su Piazza inserimento manuale	0,15% Minimo: € 4,86 Massimo: € 25,82
Commissioni incasso Ri.Ba Su Piazza da supporto	0,15% Minimo: € 4,86 Massimo: € 25,82
Commissioni incasso MAV su piazza	€ 4,11
Commissioni incasso MAV fuori piazza	€ 4,11
Insoluto Fuori Piazza Ri.Ba	€ 3,10
Insoluto Su Piazza Ri.Ba	€ 3,10
Richiamo effetti Fuori piazza	€ 15,00
Richiamo effetti su piazza	€ 15,00
Commissioni Proroga Fuori Piazza	€ 15,00
Commissioni Proroga Su Piazza	€ 15,00
Commissioni Richiesta esito Fuori Piazza	€ 6,00
Commissioni Richiesta esito Su Piazza	€ 0,00

GIORNI

Accredito F/P disp. a scadenza/ RI.BA. - incassi commerciali	1 giorno lavorativo
Accredito S/P disp. a scadenza/ RI.BA. - incassi commerciali	In giornata
Addebito insoluti a scadenza / trattabili con spese - RI.BA. - incassi commerciali	1 giorno calendario

ALTRE SPESE E CONDIZIONI

Commissioni per ogni distinta di presentazione	€ 3,00
Commissioni per ogni notifica di cessione crediti ordinaria o con raccomandata A/R	€ 15,00
STAMPA BOLLETTINO M.AV.	
Spese postali per invio insoluto/protestato	€ 2,58
Spesa per comunicazioni alla clientela ai fini trasparenza (ex D.Lgs 385/93)	€ 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.

RECESSO E RECLAMI

DIRITTO DI RECESSO SPETTANTE AL CLIENTE ED ALLA BANCA

Il Cliente ha in qualsiasi momento la facoltà di recedere dal contratto anche prima della scadenza, pagando alla Banca

di tutto quanto dovuto per capitale, interessi, spese e commissioni.

Qualora il Cliente si renda inadempiente a una qualsiasi delle obbligazioni nei confronti della Banca e altresì nelle ipotesi previste dall'art.1186 Cod. Civ., il contratto cessa con effetto immediato e il Cliente, su semplice richiesta scritta, è tenuto a pagare immediatamente quanto da lui dovuto, o se consumatore entro il termine di 15 giorni..

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

Il giorno della richiesta del cliente.

Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca, rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca: Banca Popolare di Lajatico Società Cooperativa per Azioni - Ufficio Reclami - Via Guelfi, 2 – 56030 Lajatico – PI- , fax 0587 640540, posta elettronica: compliance@bplajatico.it.

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 30 (trenta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte soddisfacente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n. 28/2010, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità,

a) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento),

oppure

b) ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la "Guida Pratica – Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

LEGENDA

Banca domiciliataria	Banca del debitore presso la quale è possibile effettuare il pagamento.
Banca negoziatrice	Banca del creditore presso la quale vengono presentati i titoli per l'incasso.
Cedente	Soggetto che presenta, presso la banca, i propri crediti verso terzi non ancora scaduti.
Cessione di credito	Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore)
Cessione pro solvendo	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.
Commissioni di presentazione	Commissione percepita su ogni effetto presentato allo sconto
Giorni banca	Maggiorazione di giorni a favore della banca. Vengono conteggiati nel calcolo degli interessi in aggiunta ai giorni che decorrono dalla data di presentazione alla data di scadenza.
Sconto	Contratto con il quale la banca anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, salvo buon fine, previa detrazione dal suo importo nominale dell'interesse calcolato sino alla scadenza e delle commissioni d'incasso.
Tasso di sconto	Tasso che il cliente paga alla banca sulle operazioni di sconto.
Trassato	Persona fisica o giuridica a cui un soggetto (traente) dà ordine di effettuare un pagamento a favore di un terzo (beneficiario).