

Foglio Informativo

Portafoglio Commerciale

INFORMAZIONI SULLA BANCA

EXTRABANCA S.p.A.

Via Pergolesi, 2/A - 20124 - MILANO (MI)

n. telefono e fax: 02 27727610 fax 02 39190750

email: contatti@extrabanca.eu - pec: extrabanca@legalmail.it

sito internet: www.extrabanca.com

Registro delle Imprese della CCIAA di Milano n. 05399360964

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5714 - Cod. ABI 03399

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

CHE COS'E' IL RAPPORTO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE

Il rapporto di portafoglio è il servizio che consente al correntista di:

- a. 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;
- b. incassare 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);
- c. incassare tramite il servizio SDD (SEPA DIRECT DEBIT, ossia un servizio di incasso basato sulla sottoscrizione da parte del debitore di una autorizzazione a prelevare i fondi direttamente dal proprio conto - il mandato) i propri crediti verso terzi sulla base di un mandato rilasciato dal debitore esclusivamente all'impresa creditrice che avvia la riscossione delle somme dovute attraverso la propria Banca.

In caso di presentazione al salvo buon fine o per l'anticipazione di titoli, effetti, ricevute bancarie, fatture o documenti similari, i crediti menzionati o rappresentati dai documenti si intendono ceduti con funzione di garanzia alla Banca finanziatrice.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presente:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- Rischi di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- Possibilità che le disposizioni presentate vadano insolute

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

RI.BA S.B.F. (Salvo Buon Fine)		
	VOCI	COSTI
Commissioni	per presentazione distinta	€ 1,50
	per presentazione effetto su filiali della banca	€ 2,50
	per presentazione effetto su altre banche	€ 2,50
	maggiorazione per trasformazione da supp. cartaceo a elettronico	€ 2,50
	per insoluto	€ 7,50
	per richiamo	€ 10,00
	variazione scadenza	€ 5,00
	per variazione dati (indirizzo debitore, domiciliazione)	€ 0,00
	per cessione del credito	€ 0,00
	diritti di notifica	Il recupero delle spese di invio è dovuto nella misura dell'effettivo costo sostenuto dalla Banca per l'invio della corrispondenza secondo le tariffe del vettore vigenti pro tempore
Valute	A scadenza su filiali della banca	+ 0 giorni
	A scadenza su altre banche	+ 1 g. Lavorativo
	Criterio di aggregazione lotti valuta	Una operazione per ogni documento oppure aggregazione per uguale scadenza e tipo
	Criterio di aggregazione impagati	Una operazione per ogni documento

RI.BA al Dopo Incasso		
	VOCI	COSTI
Commissioni	per presentazione distinta	€ 1,50
	per presentazione effetto su filiali della banca	€ 2,50
	per presentazione effetto su altre banche	€ 2,50
	maggiorazione per trasformazione da supp. cartaceo a elettronico	€ 2,50
	per insoluto	€ 7,50
	per richiamo	€ 10,00
	variazione scadenza	€ 10,00
	per variazione dati (indirizzo debitore, domiciliazione bancaria)	€ 0,00
Valute	A scadenza su filiali della banca	+ 0 giorni
	A scadenza su altre banche	+ 1 giorno lavorativo
	Criterio di aggregazione ricavi	Una operazione per ogni documento oppure aggregazione per uguale scadenza e tipo destinazione
	Criterio di aggregazione impagati	Una operazione per ogni documento

S.D.D. CORE / S.D.D. B2B (Salvo buon fine)		
	VOCI	COSTI
Commissioni	per presentazione distinta	1,50 €
	per presentazione effetti su filiali della banca	2,50 €
	per presentazione effetto su altre banche	2,50 €
	per impagato su incassi domiciliati presso filiali della	2,50 €
	per impagato su incassi domiciliati su altre banche	2,50 €
	per reversal – riaccredito debitore dopo scadenza	2,50 €
	per R4C singolo – cancellazione singolo incasso	2,50 €
	maggiorazione per trasformazione da supp. cartaceo a elettronico	2,50 €
Valute	A scadenza su filiali della banca	+ 0 giorni
	A scadenza su altre banche	+ 0 giorni
	Criterio di aggregazione lotti valuta	Una operazione per ogni documento oppure aggregazione per uguale scadenza e tipo destinazione
	Criterio di aggregazione impagati	Una operazione per ogni documento

S.D.D. CORE / S.D.D. B2B al dopo incasso		
	VOCI	COSTI
Commissioni	per presentazione distinta	0,00 €
	per presentazione effetti su filiali della banca	1,80 €
	per presentazione effetto su altre banche	1,80 €
	per impagato su incassi domiciliati presso filiali della	1,20 €
	per impagato su incassi domiciliati su altre banche	1,20 €
	per reversal – riaccredito debitore dopo scadenza	1,20 €
	per R4C singolo – cancellazione singolo incasso	1,20 €
	maggiorazione per trasformazione da supp. cartaceo a elettronico	0,30 €
Valute	A scadenza su filiali della banca	+ 0 giorni
	A scadenza su altre banche	+ 0 giorni
	Criterio di aggregazione lotti valuta	Una operazione per ogni documento oppure aggregazione per uguale scadenza e tipo destinazione
	Criterio di aggregazione impagati	Una operazione per ogni documento

Anticipo Fatture		
	VOCI	COSTI
Commissioni	per presentazione distinta	€ 0,00
	per documento	€ 0,00
	per pagamento	€ 0,00
	per storno	€ 0,00
	per cessione credito	€ 0,00

	variazione scadenza	€ 0,00
	per variazione dati (indirizzo debitore, domiciliatazione bancaria)	€ 0,00
	Diritti di notifica	Il recupero delle spese di invio è dovuto nella misura dell'effettivo costo sostenuto dalla Banca per l'invio della corrispondenza secondo le tariffe del vettore vigenti pro tempore
Valute	Giro accredito	+ 0 gg. lavorativi
	Storno anticipo	+ 0 gg. lavorativi
	Giro pagamento anticipo	+ 0 gg. lavorativi
	Criterio di aggregazione impagati	Una operazione per ogni documento

Cambiali S.B.F. (Salvo Buon Fine)		
	VOCI	COSTI
Commissioni	per presentazione distinta	€ 1,50
	per presentazione effetto su filiali della banca	€ 5,00
	per presentazione effetto su altre banche	€ 10,00
	per presentazione effetto su Uffici Postali	€ 8,00
	per insoluto	€ 10,00
	per richiamo	€ 10,00
	Per effetto protestato	€ 15,00
	Per proroga scadenza	€ 5,00
Valute	Giorni banca effetti a scadenza su banche	10 gg lavorativi
	Giorni banca effetti a scadenza su Uff.Postale	20 gg lavorativi
	Giorni banca effetti a scadenza su Filiali	20 gg lavorativi
	Giorni banca effetti a vista su Filiali	15 gg lavorativi
	Giorni banca effetti a vista su Banche	25 gg lavorativi
	Giorni banca effetti a vista su Uff. Postale	25 gg lavorativi

TERMINI DI PRESENTAZIONE DISTINTE

Le distinte consegnate alla Banca non possono riportare disposizioni con scadenza inferiore a 16 giorni lavorativi rispetto alla data di presentazione.

La Banca si riserva la facoltà di prorogare d'ufficio la scadenza di ogni singola disposizione qualora sia inferiore ai limiti sotto riportati (prendendo come data di riferimento quella del termine della lavorazione da parte della banca), secondo il seguente schema:

Tipologia disposizione	Destinazione	Scadenza minima
Ri.Ba.	Banche	+ 11 gg lavorativi (dalla data di fine lavorazione banca)
Ri.Ba.	Interno	+ 5 gg lavorativi (dalla data di fine lavorazione banca)
CORE – SDD ONE-OFF e FIRST	Banche	+ 6 gg target prima della scadenza
CORE – SDD ONE-OFF e FIRST	Interno	+ 2 gg target prima della scadenza
CORE – SDD RECURRENT	Banche	+ 3 gg target prima della scadenza
CORE – SDD RECURRENT	Interno	+ 2 gg target prima della scadenza

B2B -SDD ONE-OFF e FIRST	Banche	+ 2 gg target prima della scadenza
B2B -SDD ONE-OFF e FIRST	Interno	+ 2 gg target prima della scadenza
B2B -SDD RECURRENT	Banche	+ 2 gg target prima della scadenza
B2B -SDD RECURRENT	Interno	+ 2 gg target prima della scadenza

Nota Bene: i suddetti termini non sono comprensivi di eventuali lavorazioni dovute a:

- valutazione del merito creditizio del Cliente e relative delibere;
- sistemazione di anomalie relative al portafoglio presentato.

RECESSO E RECLAMI

Recesso

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale: 45 giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta 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:

Extrabanca S.p.A.
c.a. Ufficio Reclami
Via Pergolesi, n. 2/A- 20124 (Milano)
Tel. +39.02.27727610 Fax +39.02.39190750
Email: reclami@extrabanca.eu
Pec: extrabanca@legalmail.it

La Banca risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 giorni. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 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, 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.

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.

Qualora il cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli 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. 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, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Accettazione	Riconoscimento del debito/obbligo da parte del trattario (su di un effetto) mediante apposizione scritta sul titolo della parola "accettato", con sua firma
Assegni/effetti al dopo incasso	Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Assegni/effetti sbf	Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
Banca incaricata dell'incasso	Provvede all'effettivo incasso conformemente alle istruzioni di incasso ricevute dalla banca trasmittente
Banca trasmittente	La banca incaricata di trasmettere i documenti e le disposizioni di incasso alla banca del compratore nel paese di quest'ultimo
Cessione di credito	Contratto con il quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).
Cessione pro-solvendo	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.
Committente o ordinante	Il venditore/esportatore che consegna alla propria banca i documenti e le relative disposizioni di incasso
Dopo Incasso DI	Il portafoglio è reso disponibile all'esito certo delle disposizioni sul c/c ordinario.
Giorni valuta	Sono i giorni applicati dalla banca, a partire dalla scadenza, che determinano la valuta di disponibilità della somma maturata a seguito dell'incasso effetti.
Modalità di utilizzo	E' la modalità con cui viene lavorato il portafoglio presentato.
One - off	Modalità di incasso finalizzata ad un solo addebito
Recurrent	Modalità di incasso finalizzata ad addebiti continuativi
Sdd	Sepa direct debit