

Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

FOGLIO INFORMATIVO: SERVIZIO INCASSO-ACCETTAZIONE DI EFFETTI-DOCUMENTI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banco di Desio e della Brianza S.p.A. con sede legale in Desio (MB) via Rovagnati n.1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P. IVA n. 10537880964, Capitale Sociale € 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3440/5 www.bancodesio.it - areacomunicazione@bancodesio.it tel 0362/6131 fax. 0362/488212

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE E DEI SERVIZI

Struttura e funzione economica

Il servizio in oggetto consente al correntista di incassare i propri crediti, tramite il canale bancario, mediante la presentazione di effetti cartacei (Cambiale Tratta o Pagherò) o disposizioni di incasso elettroniche (Ri.Ba., S.D.D. o M.A.V.).

Il servizio può riguardare il solo incasso dei crediti o può costituire anche una forma di finanziamento che consente al correntista di disporre dell'importo dei crediti presentati all'incasso in via anticipata rispetto alla scadenza, contro corresponsione di interessi. Presupposto per usufruire di quest'ultimo servizio è la concessione, da parte della Banca, di uno specifico affidamento che definisce l'ammontare massimo degli effetti presentabili (cosiddetto castelletto). Le disposizioni di incasso vengono presentate dal creditore alla propria banca mediante distinte cartacee, supporti magnetici o flusso elettronico. La Banca accredita l'importo delle disposizioni presentate con modalità differenti in base alle Forme tecniche di utilizzo contrattualizzate con il cliente

*SBF CON DISPONIBILITA' IMMEDIATA

L'importo nominale delle disposizioni presentate è accreditato immediatamente in conto corrente con la clausola Salvo Buon Fine (che determina il riaddebito in conto delle disposizioni insolute).

La presentazione può avvenire:

- direttamente sul conto corrente, con valuta d'accredito legata alla scadenza delle disposizioni e calcolata tenendo conto dei giorni valuta contrattualmente stabiliti.
- su un conto anticipi, fruttifero, indisponibile, con valuta di accredito legata alla scadenza delle disposizioni e calcolata tenendo conto dei giorni valuta contrattualmente stabiliti. Lo stesso importo viene contestualmente riaddebitato sul conto anticipi e accreditato sul conto corrente ordinario con valuta pari alla data di presentazione.

La presente modalità di presentazione è subordinata alla concessione, da parte della Banca, di una specifica linea di fido per anticipi Salvo Buon Fine. L'ammontare globale delle partite presentate non può superare l'importo del Fido concesso dalla Banca e notificato tramite specifica lettera raccomandata.

*SBF CON DISPONIBILITA' A VALUTA MATURATA

L'importo nominale delle disposizioni presentate è accreditato con la clausola Salvo Buon Fine su un conto transitorio infruttifero con funzione di pura evidenza e da questo girato sul conto corrente del cliente solo quando è giunta a maturazione la valuta calcolata per ogni presentazione (valuta media + giorni banca). Al correntista può essere concesso o meno un fido di cassa sul proprio conto corrente di importo commisurato al saldo degli effetti accreditati sul conto transitorio.

*DOPO INCASSO

Gli effetti e le disposizioni sono accreditati al correntista a ricezione della conferma d'esito pagato o, per le disposizioni senza richiesta d'esito, successivamente al termine ultimo per la ricezione degli impagati.

Principali rischi (specifici e generici)

Il rischio principale inerente questo tipo di operatività è connesso con l'eventuale insolvenza da parte del debitore.

CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

PRESENTAZIONE DI EFFETTI CARTACEI SALVO BUON FINE DISPONIBILITA' IMMEDIATA

Commissione per distinta presentata	Euro 0,00
Commissione per effetto domiciliato su nostre Filiali	Euro 0,00
Commissione per effetto domiciliato su altre Banche	Euro 0,00
Maggiorazione commissioni per effetti domiciliati su Uff.Postali	Euro 0,00

Maggiorazione commissioni per diritto di brevità per effetti a scadenza e con spese domiciliati su nostre filiali, con un numero di giorni intercorrenti tra la data presentazione e data scadenza inferiore ai limiti sotto definiti:	Euro 0,00
Numero giorni limite (intercorrenti fra presentazione e scadenza) per definire la brevità di un effetto domiciliato su nostre filiali	12
Maggiorazione commissioni per diritto di brevità per effetti a scadenza e con spese domiciliati su altre Banche, con un numero di giorni intercorrenti tra la data presentazione e data scadenza inferiore ai limiti sotto definiti:	Euro 0,00
Numero giorni limite (intercorrenti fra presentazione e scadenza) per definire la brevità di un effetto domiciliato su altre Banche	20

Giorni valuta per effetti a scadenza domiciliati su nostre Filiali	10
Giorni valuta per effetti a scadenza domiciliati su altre Banche	20
Giorni valuta per effetti a vista domiciliati su nostre Filiali	17
Giorni valuta per effetti a vista domiciliati su altre Banche	25

Condizioni applicate per l'addebito di impagati/ritorni/ricieste d'esito

Numero giorni per calcolo valuta di addebito insoluti/ritorni per effetti a vista domiciliati su nostre Filiali	8
Numero giorni per calcolo valuta di addebito insoluti/ritorni per effetti a vista domiciliati su altre Banche	20
Commissione all'atto del richiamo	Euro 2,58
Commissione all'avvenuto richiamo per effetti domiciliati su nostre Filiali	Euro 10,00
Commissione all'avvenuto richiamo per effetti domiciliati su altre Banche	Euro 10,00
Commissione di insoluto per effetti domiciliati su nostre Filiali	Euro 10,00
Commissione di insoluto per effetti domiciliati su altre Banche	Euro 10,00
Commissione di protesto (valore per mille sull'importo dell'effetto)	20,000 per mille
Commissione minima di protesto applicata	Euro 10,00
Commissione massima di protesto applicata	Euro 40,00
Maggiorazione fissa per spese postali su effetti protestati	Euro 0,00
Commissione per ogni effetto esitato domiciliato su nostre Filiali	Euro 5,00
Commissione per ogni effetto esitato domiciliato su altre Banche	Euro 5,00
Commissione per ogni effetto esitato domiciliato su Uffici Postali	Euro 5,00
Valuta di addebito insoluti/ richiami	Data scadenza effetto

PRESENTAZIONE DI EFFETTI CARTACEI SALVO BUON FINE VALUTA MATURATA DELTA FIDO

Commissione per distinta presentata	Euro 0,00
Commissione per effetto domiciliato su nostre Filiali	Euro 0,00
Commissione per effetto domiciliato su altre Banche	Euro 0,00
Maggiorazione commissioni per effetti domiciliati su Uff.Postali	Euro 0,00

Maggiorazione commissioni per diritto di brevità per effetti a scadenza e con spese domiciliati su nostre filiali, con un numero di giorni intercorrenti tra la data presentazione e data scadenza inferiore ai limiti sotto definiti:	Euro 0,00
Numero giorni limite (intercorrenti fra presentazione e scadenza) per definire la brevità di un effetto domiciliato su nostre filiali	12
Maggiorazione commissioni per diritto di brevità per effetti a scadenza e con spese domiciliati su altre Banche, con un numero di giorni intercorrenti tra la data presentazione e data scadenza inferiore ai limiti sotto definiti:	Euro 0,00
Numero giorni limite (intercorrenti fra presentazione e scadenza) per definire la brevità di un effetto domiciliato su altre Banche	20

Giorni valuta per effetti a scadenza su nostre Filiali	10
Giorni valuta per effetti a scadenza su altre Banche	20
Giorni valuta per effetti a vista su nostre Filiali	17
Giorni valuta per effetti a vista su altre Banche	25

Condizioni applicate per l'addebito di impagati/ritorni/ricieste d'esito

Numero giorni per calcolo valuta di addebito insoluti/ritorni per effetti a vista domiciliati su nostre Filiali	8
Numero giorni per calcolo valuta di addebito insoluti/ritorni per effetti a vista domiciliati su altre Banche	20
Commissione all'atto del richiamo	Euro 2,58
Commissione all'avvenuto richiamo per effetti domiciliati su nostre Filiali	Euro 10,00
Commissione all'avvenuto richiamo per effetti domiciliati su altre Banche	Euro 10,00
Commissione di insoluto per effetti domiciliati su nostre Filiali	Euro 10,00
Commissione di insoluto per effetti domiciliati su altre Banche	Euro 10,00
Commissione di protesto (valore per mille sull'importo dell'effetto)	20,000 per mille
Commissione minima di protesto applicata	Euro 10,00
Commissione massima di protesto applicata	Euro 40,00
Maggiorazione fissa per spese postali su effetti protestati	Euro 0,00
Commissione per ogni effetto esitato domiciliato su nostre Filiali	Euro 5,00
Commissione per ogni effetto esitato domiciliato su altre Banche	Euro 5,00
Commissione per ogni effetto esitato domiciliato su Uffici Postali	Euro 5,00
Valuta di addebito insoluti/ richiami	Data scadenza effetto

PRESENTAZIONE DI EFFETTI CARTACEI SALVO BUON FINE VALUTA MATURATA

Commissione per distinta presentata	Euro 0,00
Commissione per effetto domiciliato su nostre Filiali	Euro 5,00
Commissione per effetto domiciliato su altre Banche	Euro 5,00
Maggiorazione commissioni per effetti domiciliati su Uff.Postali	Euro 5,00

Maggiorazione commissioni per diritto di brevità per effetti a scadenza e con spese domiciliati su nostre filiali, con un numero di giorni intercorrenti tra la data presentazione e data scadenza inferiore ai limiti sotto definiti:	Euro 3,50
Numero giorni limite (intercorrenti fra presentazione e scadenza) per definire la brevità di un effetto domiciliato su nostre filiali	12
Maggiorazione commissioni per diritto di brevità per effetti a scadenza e con spese domiciliati su altre Banche, con un numero di giorni intercorrenti tra la data presentazione e data scadenza inferiore ai limiti sotto definiti:	Euro 3,50
Numero giorni limite (intercorrenti fra presentazione e scadenza) per definire la brevità di un effetto domiciliato su altre Banche	20

Giorni valuta per effetti a scadenza domiciliati su nostre Filiali	10
Giorni valuta per effetti a scadenza domiciliati su altre Banche	20

Giorni valuta per effetti a vista domiciliati su nostre Filiali	17
Giorni valuta per effetti a vista domiciliati su altre Banche	25

Condizioni applicate per l'addebito di impagati/ritorni/ricieste d'esito

Numero giorni per calcolo valuta di addebito insoluti/ritorni per effetti a vista domiciliati su nostre Filiali	8
Numero giorni per calcolo valuta di addebito insoluti/ritorni per effetti a vista domiciliati su altre Banche	20
Commissione all'atto del richiamo	Euro 2,58
Commissione all'avvenuto richiamo per effetti domiciliati su nostre Filiali	Euro 10,00
Commissione all'avvenuto richiamo per effetti domiciliati su altre Banche	Euro 10,00
Commissione di insoluto per effetti domiciliati su nostre Filiali	Euro 10,00
Commissione di insoluto per effetti domiciliati su altre Banche	Euro 10,00
Commissione di protesto (valore per mille sull'importo dell'effetto)	20,000 per mille
Commissione minima di protesto applicata	Euro 10,00
Commissione massima di protesto applicata	Euro 40,00
Maggiorazione fissa per spese postali su effetti protestati	Euro 0,00
Commissione per ogni effetto esitato domiciliato su nostre Filiali	Euro 5,00
Commissione per ogni effetto esitato domiciliato su altre Banche	Euro 5,00
Commissione per ogni effetto esitato domiciliato su Uffici Postali	Euro 5,00
Valuta di addebito insoluti/ richiami	Data scadenza effetto

PRESENTAZIONE DI EFFETTI CARTACEI DOPO INCASSO

Commissione per distinta presentata	Euro 6,00
Commissione per effetto domiciliato su nostre Filiali	Euro 0,00
Commissione per effetto domiciliato su altre Banche	Euro 0,00
Maggiorazione commissioni per effetti domiciliati su Uff.Postali	Euro 0,00

Maggiorazione per diritto di brevità per effetti a scadenza e con spese con un numero di giorni intercorrenti tra la data presentazione e data scadenza inferiore ai limiti sotto definiti:	Euro 1,55
Numero giorni limite per definizione brevità effetti domiciliati su nostre Filiali	6
Maggiorazione per diritto di brevità per effetti a scadenza e con spese con un numero di giorni intercorrenti tra la data presentazione e data scadenza inferiore ai limiti sotto definiti:	Euro 1,55
Numero giorni limite per definizione brevità effetti domiciliati su altre Banche	14
Commissione (applicata al momento del pagamento) per effetto domiciliato su nostre Filiali	Euro 5,00
Commissione (applicata al momento del pagamento) per effetto domiciliato su altre Banche	Euro 5,00
Commissione (applicata al momento del pagamento) per effetto domiciliato su Uff. Postali	Euro 5,00

Giorni valuta per effetti a scadenza domiciliati su nostre Filiali	17
Giorni valuta per effetti a scadenza domiciliati su altre Banche	22
Giorni valuta per effetti a scadenza domiciliati su Uffici Postali	17
Giorni valuta per effetti a vista domiciliati su nostre Filiali	17
Giorni valuta per effetti a vista domiciliati su altre Banche	17
Giorni valuta per effetti a vista domiciliati su Uffici Postali	17

Condizioni applicate per l'addebito di impagati/ritorni/ricieste d'esito

Numero giorni per calcolo valuta di addebito insoluti/ritorni per effetti a vista domiciliati su nostre Filiali	8
Numero giorni per calcolo valuta di addebito insoluti/ritorni per effetti a vista domiciliati su altre Banche	20
Commissione all'atto del richiamo	Euro 2,58
Commissione all'avvenuto richiamo per effetti domiciliati su nostre Filiali	Euro 10,00
Commissione all'avvenuto richiamo per effetti domiciliati su altre Banche	Euro 10,00
Commissione di insoluto per effetti domiciliati su nostre Filiali	Euro 10,00
Commissione di insoluto per effetti domiciliati su altre Banche	Euro 10,00
Commissione di protesto (valore per mille sull'importo dell'effetto)	20,000 per mille
Commissione minima di protesto applicata	Euro 10,00
Commissione massima di protesto applicata	Euro 40,00
Maggiorazione fissa per spese postali su effetti protestati	Euro 0,00
Commissione per ogni effetto esitato domiciliato su nostre Filiali	Euro 5,00
Commissione per ogni effetto esitato domiciliato su altre Banche	Euro 5,00
Commissione per ogni effetto esitato domiciliato su Uffici Postali	Euro 5,00
Valuta di addebito insoluti/ richiami	Data scadenza effetto

PRESENTAZIONI MAV DOPO INCASSO

Commissione per distinta presentata	Euro 9,00
Commissione unitaria di presentazione	Euro 5,00

Commissione per Mav pagato presso nostre Filiali	Euro 0,00
Commissione per Mav pagato presso altre Banche	Euro 0,00
Commissione per Mav pagato presso Uffici Postali	Euro 0,00

Numero giorni valuta (successivi a data regolamento) su presentazioni

Giorni valuta per pagamenti presso nostre Filiali	0
Giorni valuta per pagamenti presso altre Banche	0
Giorni valuta per pagamenti presso Uffici Postali	0

Commissione per emissione primo avviso Mav	Euro 1,00
Commissione per emissione avviso Mav di sollecito	Euro 3,89
Commissione per emissione avviso Mav di morosità	Euro 3,89

Condizioni applicate per l'addebito di impagati

Commissione di insoluto	Euro 4,00
Commissione di richiamo	Euro 4,00
Valuta di addebito Mav impagati	val. media in base a scadenza con addebito commissioni con pari valuta

PRESENTAZIONI RIBA SALVO BUON FINE DISPONIBILITA' IMMEDIATA

Commissione per distinta presentata	Euro 0,00
Commissione per Ri.Ba. domiciliate su nostre Filiali	Euro 0,00
Commissione per Ri.Ba. domiciliate su altre Banche	Euro 0,00
Giorni valuta per disposizioni domiciliate su nostre Filiali	0
Giorni valuta per disposizioni domiciliate su altre Banche	1

Condizioni applicate per l'addebito di impagati/ritorni

Commissione di richiamo per Ri.Ba. domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di richiamo per Ri.Ba. domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di storno per Ri.Ba. domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di storno per Ri.Ba. domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di insoluto per Ri.Ba. domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di insoluto per Ri.Ba. domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Valuta di addebito insoluti/ richiami	Data scadenza Ri.Ba.

PRESENTAZIONI RIBA SALVO BUON FINE VALUTA MATURATA DELTA FIDO

Commissione per distinta presentata	Euro 0,00
Commissione per Ri.Ba. domiciliate su nostre Filiali	Euro 0,00
Commissione per Ri.Ba. domiciliate su altre Banche	Euro 0,00
Giorni valuta per disposizioni domiciliate su nostre Filiali	0
Giorni valuta per disposizioni domiciliate su altre Banche	1

Condizioni applicate per l'addebito di impagati/ritorni

Commissione di richiamo per Ri.Ba. domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di richiamo per Ri.Ba. domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di storno per Ri.Ba. domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di storno per Ri.Ba. domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di insoluto per Ri.Ba. domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di insoluto per Ri.Ba. domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Valuta di addebito insoluti/ richiami	Data scadenza Ri.Ba.

PRESENTAZIONI RIBA SALVO BUON FINE VALUTA MATURATA

Commissione per distinta presentata	Euro 0,00
Commissione per Ri.Ba. domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,00
Commissione per Ri.Ba. domiciliate su altre Banche	Euro 6,00
Giorni valuta per disposizioni domiciliate su nostre Filiali	0
Giorni valuta per disposizioni domiciliate su altre Banche	1

Condizioni applicate per l'addebito di impagati/ritorni

Commissione di richiamo per Ri.Ba. domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di richiamo per Ri.Ba. domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di storno per Ri.Ba. domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di storno per Ri.Ba. domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di insoluto per Ri.Ba. domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di insoluto per Ri.Ba. domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Valuta di addebito insoluti/ richiami	Data scadenza Ri.Ba.

PRESENTAZIONI RIBA DOPO INCASSO

Commissione per distinta presentata	Euro 9,00
Commissione per Ri.Ba. domiciliate su nostre Filiali	Euro 0,00
Commissione per Ri.Ba. domiciliate su altre Banche	Euro 0,00

Commissione (applicata al momento del pagamento) per Ri.Ba domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,00
Commissione (applicata al momento del pagamento) per Ri.Ba domiciliate su altre Banche	Euro 6,00
Giorni valuta per disposizioni domiciliate su nostre Filiali	0
Giorni valuta per disposizioni domiciliate su altre Banche	1

Condizioni applicate per l'addebito di impagati/ritorni

Commissione di richiamo per Ri.Ba. domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di richiamo per Ri.Ba. domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di storno per Ri.Ba. domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di storno per Ri.Ba. domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di insoluto per Ri.Ba. domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di insoluto per Ri.Ba. domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Valuta di addebito insoluti/ richiami	Data scadenza Ri.Ba.

PRESENTAZIONI SDD SALVO BUON FINE DISPONIBILITA' IMMEDIATA

Commissione per distinta presentata	Euro 0,00
Commissione per disposizioni/movimenti domiciliati su nostre Filiali	Euro 0,00
Commissione per disposizioni/movimenti domiciliati su altre Banche	Euro 0,00
Commissione per disposizioni/movimenti su aziende (B2B) domiciliati su nostre Filiali	Euro 0,00
Commissione per disposizioni/movimenti su aziende (B2B) domiciliati su altre Banche	Euro 0,00
Giorni valuta per disposizioni domiciliate su nostre Filiali	0
Giorni valuta per disposizioni domiciliate su altre Banche	0
Giorni valuta per disposizioni su aziende (B2B) domiciliate su nostre Filiali	0
Giorni valuta per disposizioni su aziende (B2B) domiciliate su altre Banche	0

Condizioni applicate per l'addebito di impagati/ritorni

Commissione di richiamo per disposizioni domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di richiamo per disposizioni domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di insoluto per disposizioni domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di insoluto per disposizioni domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Commissione per storno movimenti domiciliati su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione per storno movimenti domiciliati su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di restituzione per movimenti domiciliati su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di restituzione per movimenti domiciliati su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di rimborso per movimenti domiciliati su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di rimborso per movimenti domiciliati su altre Banche	Euro 6,50
Valuta di addebito insoluti/ richiami	data scadenza

PRESENTAZIONI SDD SALVO BUON FINE VALUTA MATURATA DELTA FIDO

Commissione per distinta presentata	Euro 0,00
Commissione per disposizioni/movimenti domiciliati su nostre Filiali	Euro 0,00
Commissione per disposizioni/movimenti domiciliati su altre Banche	Euro 0,00
Commissione per disposizioni/movimenti su aziende (B2B) domiciliati su nostre Filiali	Euro 0,00
Commissione per disposizioni/movimenti su aziende (B2B) domiciliati su altre Banche	Euro 0,00
Giorni valuta per disposizioni domiciliate su nostre Filiali	0
Giorni valuta per disposizioni domiciliate su altre Banche	0
Giorni valuta per disposizioni su aziende (B2B) domiciliate su nostre Filiali	0
Giorni valuta per disposizioni su aziende (B2B) domiciliate su altre Banche	0

Condizioni applicate per l'addebito di impagati/ritorni

Commissione di richiamo per disposizioni domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di richiamo per disposizioni domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di insoluto per disposizioni domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di insoluto per disposizioni domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Commissione per storno movimenti domiciliati su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione per storno movimenti domiciliati su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di restituzione per movimenti domiciliati su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di restituzione per movimenti domiciliati su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di rimborso per movimenti domiciliati su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di rimborso per movimenti domiciliati su altre Banche	Euro 6,50
Valuta di addebito insoluti/ richiami	data scadenza

PRESENTAZIONI SDD SALVO BUON FINE VALUTA MATURATA

Commissione per distinta presentata	Euro 0,00
Commissione per disposizioni/movimenti domiciliati su nostre Filiali	Euro 6,00
Commissione per disposizioni/movimenti domiciliati su altre Banche	Euro 6,00
Commissione per disposizioni/movimenti su aziende (B2B) domiciliati su nostre Filiali	Euro 6,00
Commissione per disposizioni/movimenti su aziende (B2B) domiciliati su altre Banche	Euro 6,00
Giorni valuta per disposizioni domiciliate su nostre Filiali	0
Giorni valuta per disposizioni domiciliate su altre Banche	0
Giorni valuta per disposizioni su aziende (B2B) domiciliate su nostre Filiali	0
Giorni valuta per disposizioni su aziende (B2B) domiciliate su altre Banche	0

Condizioni applicate per l'addebito di impagati/ritorni

Commissione di richiamo per disposizioni domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di richiamo per disposizioni domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di insoluto per disposizioni domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di insoluto per disposizioni domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Commissione per storno movimenti domiciliati su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione per storno movimenti domiciliati su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di restituzione per movimenti domiciliati su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di restituzione per movimenti domiciliati su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di rimborso per movimenti domiciliati su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di rimborso per movimenti domiciliati su altre Banche	Euro 6,50
Valuta di addebito insoluti/ richiami	data scadenza

PRESENTAZIONI SDD DOPO INCASSO

Commissione per distinta presentata	Euro 9,00
Commissione per disposizioni/movimenti domiciliati su nostre Filiali	Euro 0,00
Commissione per disposizioni/movimenti domiciliati su altre Banche	Euro 0,00
Commissione per disposizioni/movimenti su aziende (B2B) domiciliati su nostre Filiali	Euro 0,00
Commissione per disposizioni/movimenti su aziende (B2B) domiciliati su altre Banche	Euro 0,00

Commissione (applicata al momento del pagamento) per disposizioni/movimenti domiciliati su nostre Filiali	Euro 6,00
Commissione (applicata al momento del pagamento) per disposizioni/movimenti domiciliati su altre Banche	Euro 6,00

Commissione (applicata al momento del pagamento) per disposizioni/movimenti su aziende (B2B) domiciliati su nostre Filiali	Euro 6,00
Commissione (applicata al momento del pagamento) per disposizioni/movimenti su aziende (B2B) domiciliati su altre Banche	Euro 6,00
Giorni valuta per movimenti a scadenza domiciliati su nostre Filiali	0
Giorni valuta per movimenti a scadenza domiciliati su altre Banche	0
Giorni valuta per movimenti a scadenza su aziende (B2B) domiciliati su nostre Filiali	0
Giorni valuta per movimenti a scadenza su aziende (B2B) domiciliati su altre Banche	0

Condizioni applicate per l'addebito di impagati/ritorni

Commissione di richiamo per disposizioni domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di richiamo per disposizioni domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di insoluto per disposizioni domiciliate su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di insoluto per disposizioni domiciliate su altre Banche	Euro 6,50
Commissione per storno movimenti domiciliati su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione per storno movimenti domiciliati su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di restituzione per movimenti domiciliati su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di restituzione per movimenti domiciliati su altre Banche	Euro 6,50
Commissione di rimborso per movimenti domiciliati su nostre Filiali	Euro 6,50
Commissione di rimborso per movimenti domiciliati su altre Banche	Euro 6,50
Valuta di addebito insoluti/ richiami	data scadenza

ALTRE CONDIZIONI

Spese di tenuta conto di portafoglio annuali	Euro 0,00
Invio comunicazioni ai sensi della normativa sulla trasparenza - cartaceo	Euro 0,70
Invio comunicazioni ai sensi della normativa sulla trasparenza - online	Euro 0,00

Tipo giorni calcolo valute - portafoglio cartaceo	lavorativi
Tipo giorni calcolo valute - portafoglio elettronico	lavorativi

TERMINI PER L'ADDEBITO DI DISPOSIZIONI INSOLUTE O STORNATE

Ri.Ba	5 giorni lavorativi dalla scadenza
Disposizioni SDD Core	60 giorni lavorativi dalla scadenza
Disposizioni SDD B2B	4 giorni lavorativi dalla scadenza

TERMINI PER LA PRESENTAZIONE AL BANCO DELLE DISPOSIZIONI DI INCASSO

Presentazioni allo sportello

Ri.Ba - Mav	entro 15 giornate operative antecedenti la scadenza per disposizioni domiciliate su filiali del Banco
Ri.Ba - Mav	entro 20 giornate operative antecedenti la scadenza per disposizioni domiciliate su altre banche
Disposizioni SDD Core	entro 8 giornate operative antecedenti la scadenza
Disposizioni SDD B2B	entro 4 giornate operative antecedenti la scadenza

Presentazioni tramite canali telematici

Ri.Ba - Mav	entro 10 giornate operative antecedenti la scadenza per disposizioni domiciliate su filiali del Banco
Ri.Ba - Mav	entro 12 giornate operative antecedenti la scadenza per disposizioni domiciliate su altre banche
Disposizioni SDD Core	entro 8 giornate operative antecedenti la scadenza
Disposizioni SDD B2B	entro 4 giornate operative antecedenti la scadenza

TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE IN VIGORE

Ri.Ba	regolamento nella giornata operativa successiva alla scadenza
Mav	regolamento nella giornata operativa successiva alla data di pagamento
Disposizioni SDD Core	regolamento alla scadenza
Disposizioni SDD B2B	regolamento alla scadenza

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il Cliente potrà recedere in qualunque momento, anche senza preavviso. Il Banco potrà recedere in qualunque momento con un termine minimo di preavviso di 2 (due) mesi se il Cliente riveste la qualifica di "Consumatore" (ai sensi del D.Lgs. 206/2005 e s.m.i. – "Codice del Consumo") o di "Microimpresa" e di 15 (quindici) giorni negli altri casi.

Il recesso è efficace dal momento in cui il destinatario ne riceve comunicazione, da darsi mediante lettera raccomandata a/r. o altro mezzo idoneo. Restano impregiudicate le disposizioni impartite anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso.

Termini massimi di chiusura del rapporto

Il rapporto afferente il presente servizio viene estinto, se sussistono le condizioni tecniche necessarie per la chiusura dello stesso, entro il termine massimo di 60 (sessanta) giorni successivi alla richiesta del Cliente e salvo casi di forza maggiore; in caso contrario i 60 (sessanta) giorni decorreranno dal verificarsi di tutte le condizioni necessarie alla sua chiusura (a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, l'esito certo di tutti gli effetti presentati all'incasso).

Reclami

Per eventuali contestazioni afferenti il presente servizio, il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami del Banco, Via Rovagnati, 1 20832 Desio (MB), fax. +39.0362.488201, e-mail: reclami@bancodesio.it, PEC: reclami@pec.bancodesio.it., che provvede ad evadere i reclami per iscritto tempestivamente e comunque non oltre 60 (sessanta) giorni dalla data di loro ricezione, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi specificatamente ad oggetto i servizi di pagamento.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta del Banco o non ha ricevuto riscontro dal Banco nel termine sopra previsto, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF") con le modalità indicate nell'apposita Guida Pratica, che il Banco mette a disposizione della Clientela presso le proprie Filiali e sul proprio sito internet. Il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo, potrà presentare istanza al Conciliatore Bancario Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) con le modalità stabilite da detto organismo disponibili in Filiale o consultabili sul sito www.conciliatorebancario.it.

Il Banco e il Cliente concordano che qualora quest'ultimo intendesse avviare, con riferimento al presente servizio, una procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie, ogni contestazione dovrà essere sottoposta in via esclusiva al Conciliatore Bancario e Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia). Resta ferma in ogni caso la facoltà per il Cliente - e/o il Garante- di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF") con le modalità sopra descritte.

La Guida Pratica all'ABF e il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet del Banco.

LEGENDA DEI PRINCIPALI TERMINI RICORRENTI

Cambiale Tratta	<p>È un titolo di credito esecutivo, all'ordine, emesso dal traente (creditore) il quale ordina al trattario (debitore) di pagare al beneficiario (che può essere lo stesso traente) una somma ad una certa scadenza. La tratta può essere "accettata" dal trattario apponendo la propria firma sul recto dell'effetto ed avallata da una terza persona che ne garantisce il pagamento. Può essere altresì trasferita mediante "girata" apposta sul retro dell'effetto.</p>
Pagherò	<p>E' un titolo di credito esecutivo, all'ordine, emesso dal debitore; consiste nella promessa di pagare al beneficiario una data somma ad una determinata scadenza. Il pagherò può essere avallato da una terza persona che ne garantisce il pagamento. Può essere altresì trasferito mediante "girata" apposta sul retro dell'effetto.</p>
RI.BA (ricevute bancarie elettroniche)	<p>Il servizio di incasso elettronico di ricevute RI.BA si concretizza nel conferimento, da parte del Cliente creditore alla propria banca, del mandato per l'incasso di disposizioni relative a crediti vantati dal cliente stesso nei confronti dei propri debitori, con i quali abbia pattuito, quale forma di pagamento, l'emissione di ricevute RI.BA. Le disposizioni da incassare, vengono presentate dal Cliente alla banca attraverso supporti magnetici, documentazione cartacea o trasmissione telematica (Remote Banking) La banca, in virtù del mandato conferitogli, provvede ad immettere nel "circuito elettronico interbancario di incasso" (Rete Nazionale Interbancaria) le disposizioni domiciliate per il pagamento su altre banche del sistema. All'atto del pagamento viene stampata, presso la banca "domiciliataria", una ricevuta che ha valore liberatorio nei confronti del debitore. La procedura prevede inoltre alla restituzione in forma elettronica delle ricevute non pagate da parte del debitore.</p>
M.AV. (pagamento mediante avviso)	<p>Il servizio di incasso MAV viene utilizzato, in genere, per pagamenti non preventivamente domiciliati.</p> <p>La procedura prevede che il Cliente creditore incarichi la propria banca di curare l'incasso dei propri crediti; la banca predispone i bollettini di versamento che vengono inviati al debitore, il quale può effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario, esibendo il modulo ricevuto.</p> <p>All'atto del pagamento il debitore riceve la parte di modulo a lui riservata, opportunamente timbrata e siglata.</p> <p>La banca che ha effettuato la riscossione del bollettino deve comunicare alla banca assuntrice, tramite appositi messaggi elettronici trasmessi in Rete Nazionale Interbancaria, l'avvenuto pagamento.</p> <p>Su richiesta del Cliente creditore la banca può sollecitare le partite rimaste insolute, mediante l'invio di un nuovo bollettino di versamento ed eventualmente di un terzo bollettino (avviso di mora).</p>

**SDD: SEPA DIRECT DEBIT -
ADDEBITO DIRETTO SEPA**

L'Addebito Diretto SEPA (di seguito "SDD") è un servizio di pagamento in euro per l'addebito diretto, in via continuativa o una tantum, di un conto di pagamento (di seguito il "Conto di Pagamento"); i Conti di Pagamento di un soggetto che effettua un'operazione di pagamento e del soggetto beneficiario dell'operazione medesima devono essere all'interno dell'Area SEPA. Il SDD consente ad un Cliente creditore (di seguito il Beneficiario") di ricevere fondi in euro dal Conto di Pagamento di un proprio debitore (di seguito il "Pagatore") in base all'autorizzazione scritta data dal Pagatore al Beneficiario (di seguito il "Mandato"). Sulla base di tale Mandato, il Beneficiario impartisce un ordine di pagamento in euro alla Banca che provvede a trasmetterlo alla banca del Pagatore per l'addebito del Conto di Pagamento del Pagatore medesimo.

Il SDD può configurarsi secondo due schemi di incasso: i) "SEPA DIRECT EBIT CORE" (di seguito "SDD CORE") ii) "SEPA DIRECT DEBIT B2B" (di seguito "SDD B2B"), ed è facoltà del Beneficiario scegliere quale adottare a seconda della tipologia dei Pagatori. In particolare, l'SDD CORE è utilizzabile dal Beneficiario sia nei confronti dei Pagatori classificati come consumatori, sia nei confronti dei Pagatori classificati come non consumatori. Il SDD B2B è, invece, utilizzabile esclusivamente nei confronti di Pagatori che rivestono la qualifica di non consumatori. Il Beneficiario è responsabile della conservazione dell'originale del Mandato, insieme alle eventuali modifiche o alle informazioni relative alla sua revoca o estinzione. Il Mandato è sottoscritto dal Pagatore e deve essere conservato dal Beneficiario, o dal soggetto terzo da esso eventualmente delegato, per tutto il tempo durante il quale tale Mandato è valido e comunque per almeno 14 mesi successivi all'ultimo incasso.

Se un Beneficiario non presenta un incasso relativo ad un SDD per un periodo di 36 mesi (che decorrono dalla data dell'ultimo incasso presentato, anche se respinto, stornato o rimborsato), lo stesso Beneficiario deve cancellare tale SDD e non gli è più consentito richiedere incassi sulla base del SDD cancellato. Se venisse richiesto un nuovo addebito diretto, deve essere disposto un nuovo SDD.

Le operazioni di pagamento per l'incasso dei fondi in euro sono distinte e separate dal contratto sottostante al quale si riferiscono; la Banca e la banca del Pagatore non sono parti del contratto che vincola il Beneficiario e il Pagatore.

Anteriormente alla prima operazione di addebito diretto, il Pagatore deve comunicare l'identificativo unico IBAN del proprio Conto di Pagamento; con la prima operazione di addebito diretto o con un'operazione di addebito diretto una tantum, nonché in occasione di ogni successiva operazione di addebito diretto, il Beneficiario deve comunicare le informazioni relative al Mandato alla Banca che le trasmette alla banca del Pagatore con ogni operazione di addebito diretto.

Al ricorrere delle condizioni stabilite dalla normativa il Pagatore ha facoltà di chiedere alla propria banca il rimborso di un'operazione SDD CORE; al ricorrere di tale circostanza la Banca ha diritto di rivalersi sul Beneficiario per ottenere l'importo del rimborso corrisposto alla banca del Pagatore. Con riferimento all'applicazione dell'SDD CORE, nel caso di addebito diretto singolo o del primo addebito diretto di una serie di addebiti diretti ricorrenti, la richiesta di addebito diretto deve pervenire alla banca del Pagatore al più tardi 5 giorni lavorativi interbancari prima della data di scadenza (due date), e non prima di 14 giorni di calendario dalla stessa.

Nel caso di un addebito diretto successivo al primo di una serie di addebiti diretti ricorrenti, la disposizione deve pervenire alla banca del Pagatore al più tardi 2 giorni lavorativi interbancari prima della data di scadenza (due date), e non prima di 14 giorni di calendario dalla stessa.

Ferme restando le norme inderogabili di legge, per rispettare i termini di cui sopra, il Beneficiario, s'impegna ad impartire alla Banca le disposizioni di incasso con anticipo, di regola, non inferiore a 8 giorni lavorativi rispetto alla data di scadenza dei relativi crediti.

Mediante comunicazione di preavviso, il Beneficiario informa il Pagatore dell'importo e della data in cui la disposizione di incasso sarà presentata alla banca del Pagatore medesimo per l'addebito. Il Beneficiario invia tale comunicazione al più tardi 14 giorni di calendario prima della data di scadenza, salvo che abbia convenuto una scadenza diversa con il Pagatore. Il Beneficiario può trasmettere la disposizione di incasso alla Banca dopo che il Mandato è stato sottoscritto dal Pagatore e dopo che la comunicazione di preavviso è stata inviata al Pagatore nei tempi previsti.

Con riferimento all'applicazione dell'SDD B2B, tutti gli addebiti diretti devono pervenire alla banca del Pagatore al più tardi un giorno lavorativo interbancario prima della data di scadenza (due date) e non prima di 14 giorni di calendario dalla stessa.

Ferme restando le norme inderogabili di legge, per rispettare i termini di cui sopra, il Beneficiario s'impegna ad impartire alla Banca le disposizioni di incasso con anticipo, di regola, non inferiore a 4 giorni lavorativi rispetto alla data di scadenza dei relativi crediti.