

SERVIZIO DI INCASSO PORTAFOGLIO ELETTRONICO E CARTACEO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA GALILEO S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale

Corso Venezia 40 - 20121 - Milano (MI)

n. telefono e fax: tel. 02 7788731 - fax 02 77887351

email: info@bancagalileo.it

sito internet: www.bancagalileo.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Milano , Partita Iva e Codice Fiscale n. 03639870967

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 05587 - Cod. ABI 03267

Codice B.I.C.: GAEOITM1

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

Capitale sociale: Euro 35.800.000,00 i.v.

Riservato all'Offerta Fuori Sede

(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il Cliente)

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE/ A DISTANZA:

Cognome e Nome _____ Telefono _____

Sede _____ e-mail _____

Iscrizione ad Albi o elenchi _____

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco _____

Qualifica _____

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

RiBa

Valuta di accredito e tempi di disponibilità in conto: data di regolamento

La data di regolamento coincide con la data dell'accredito dei fondi sul conto della banca (tempi di esecuzione).

Commissioni di incasso	Importi in euro (salva diversa indicazione)		
	Modalità di presentazione		
	Cartacea	Supporto magnetico	Trasmissione telematica
	0,0000%	0,0000%	0,0000%
- Commissione di incasso sull'importo delle presentazioni			
minimo	0,00	0,00	0,00
massimo	0,00	0,00	0,00
- Commissioni di incasso su stesso istituto	5,00	4,00	4,00
- Commissioni di incasso su altro istituto	6,00	5,00	5,00
- Commissioni di incasso su istituto di categoria	6,00	5,00	5,00
- Commissioni per distinta	8,00	8,00	8,00
Commissioni di impagato			
- Commissione di impagato su stesso istituto	7,00	7,00	7,00
- Commissione di impagato su altro istituto	12,00	12,00	12,00
- Commissione richiamato	15,00	15,00	15,00
- Commissione prorogato	15,00	15,00	15,00
Altre spese e oneri			
-			
-			
-			
-			
- Commissione per normalizzazione flussi di incasso: euro			

Termini di non stornabilità:

- RiBa insolte

stessa banca: 12

altre banche: 12

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.

Termini per la presentazione:

	Giorni lavorativi prima della scadenza		
	Modalità di presentazione		
	Cartacea	Supporto magnetico	Trasmissione telematica
- RiBa	20	15 giorni lavorativi	15 giorni lavorativi

Valute di addebito:
RiBa insolute data di regolamento interbancario

SDD

Valuta di accredito e tempi di disponibilità in conto: data di regolamento			
La data di regolamento coincide con la data dell'accredito dei fondi sul conto della banca (tempi di esecuzione).			
	Importi in euro (salva diversa indicazione)		
	Modalità di presentazione		
	Cartacea	Supporto magnetico	Trasmissione telematica
Commissioni di incasso			
- Commissione di incasso sull'importo delle presentazioni	0,0000%	0,0000%	0,0000%
minimo	0,00	0,00	0,00
massimo	0,00	0,00	0,00
- Commissioni di incasso su stesso istituto	5,00	5,00	3,00
- Commissioni di incasso su altro istituto	7,00	7,00	5,00
- Commissioni di incasso su istituto di categoria	7,00	7,00	5,00
- Commissioni per distinta	8,00	8,00	8,00
Commissioni di impagato			
- Commissione di impagato su stesso istituto	10,00	10,00	10,00
- Commissione di impagato su altro istituto	15,00	15,00	15,00
- Commissione richiamato	15,00	15,00	15,00
- Commissione prorogato	15,00	15,00	15,00
Altre spese e oneri			
-			
-			
-			
-			
- Commissione per normalizzazione flussi di incasso: euro			
Termini di non stornabilità:			
<u>SDD</u>			
- SDD insoluti	Core :scadenza B2B: non previsto		
- SDD autorizzati oggetto di richiesta di rimborso del debitore	Core: 60 giorni lavorativi		
- SDD non autorizzati o eseguiti in modo inesatto oggetto di richiesta di rettifica del debitore	Core: 13 mesi data addebito B2B: non previsto		
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.			
Termini per la presentazione:			

	Giorni lavorativi prima della scadenza		
	Modalità di presentazione		
	Cartacea	Supporto magnetico	Trasmissione telematica
- SDD Core	20 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 20 per successive presentazioni relative allo stesso mandato	20 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 20 per successive presentazioni relative allo stesso mandato	20 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 20 per successive presentazioni relative allo stesso mandato
- SDD B2B	20	20	20

Valute di addebito:

SDD insoluti data di regolamento interbancario

SDD autorizzati oggetto di richiesta di rimborso del debitore data di regolamento interbancario

SDD non autorizzati o eseguiti in modo inesatto oggetto di

richiesta di rettifica del debitore data di regolamento interbancario

MAV

Valuta di accredito e tempi di disponibilità in conto: data di regolamento

La data di regolamento coincide con la data dell'accredito dei fondi sul conto della banca (tempi di esecuzione).

	Importi in euro (salva diversa indicazione)		
	Modalità di presentazione		
	Cartacea	Supporto magnetico	Trasmissione telematica
	0,0000%	0,0000%	0,0000%
Commissioni di incasso			
- Commissione di incasso sull'importo delle presentazioni			
minimo	0,00	0,00	0,00
massimo	0,00	0,00	0,00
- Commissioni di incasso su stesso istituto	7,00	7,00	6,00
- Commissioni di incasso su altro istituto	7,00	7,00	6,00
- Commissioni di incasso su istituto di categoria	7,00	7,00	6,00
- Commissioni per distinta	8,00	8,00	8,00
Commissioni di impagato			
- Commissione di impagato su stesso istituto	10,00	10,00	10,00
- Commissione di impagato su altro istituto	10,00	10,00	10,00
- Commissione richiamato	15,00	15,00	15,00
- Commissione prorogato	0,00	0,00	0,00
Altre spese e oneri			
-			
-			
-			
-			
- Commissione per normalizzazione			
flussi di incasso: euro			

PORTAFOGLIO CARTACEO

Tempi di esecuzione, valuta di accredito e tempi di disponibilità in conto:

Giorni Banca

tipo giorni: Lavorativi

- Effetti A Scadenza Fissa su stesso istituto: 15 gg.
- Effetti A Scadenza Fissa su altro istituto: 25 gg.
- Effetti A Vista su altro istituto: 30 gg.
- Effetti A Vista su stesso istituto: 25 gg.

Commissioni di incasso **stesso istituto** **altro istituto**

- Commissioni accettazione 0,0000% 0,0000%
- minimo euro 5,00 7,00
- massimo euro 5,00 7,00
- Diritto di Brevità

Giorni 10 20

Importo euro 5,00 10,00

Valuta di addebito effetti impagati: data scadenza effetto.

Commissioni su effetti impagati

- Protestati: 2,5000%
- minimo euro 15,00
- massimo euro 0,00
- Insoluti: euro 15,00
- Richiamati: euro 15,00
- Prorogati: euro 10,00
- Oltre ad eventuali spese reclamate

Altre spese ed oneri **stesso istituto** **altro istituto**

- Commissioni per distinta: euro 8,00 8,00
- Commissione per domiciliazione
- effetti su Uffici Postali: euro 0,00 0,00
- Richiesta d'esito: euro 0,00 15,00

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 2,00

- Spese per altre comunicazioni e informazioni:

euro 2,00

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 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Corso Venezia n. 40 - 20121 Milano dir.generale@bancagalileo.it oppure a dir.generale@legal.bancagalileo.it, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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 a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero di Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

RiBa	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
MAV	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 inviatogli dalla banca del creditore.
SDD	Incasso di crediti sulla base di un mandato al creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore.
Insoluti	Disposizioni stornate dalla banca del debitore dopo il regolamento

interbancario.

Richiamati

Disposizioni di incasso per le quali vi è la richiesta del creditore di revoca prima della data di regolamento.

Richiesta d'esito

Richiesta d'esito su effetti inviati all'incasso.

**Commissione per
normalizzazione flussi
di incasso**

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).

Valuta

Giorno di decorrenza del computo degli interessi, in accredito o in addebito.