

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)

Cognome e Nome _____ Telefono _____

Sede _____ e-mail _____

Qualifica _____

CHE COS'E' IL SERVIZIO DI INCASSO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE ELETTRONICO/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 similari, 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.

CHE COS'E' IL SERVIZIO DI INCASSO FATTURE

Con l'attivazione del servizio di incasso portafoglio cartaceo la Banca cura l'incasso, per conto del cliente, di disposizioni che fanno parte del "portafoglio cartaceo". Si tratta di tutti quei casi nei quali il cliente/creditore incarichi la Banca della riscossione di effetti, fatture e altri documenti cartacei, domiciliati per il pagamento presso gli sportelli della Banca o di altro intermediario.

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**.

SPESE MAV			
Comm. incasso fuori piazza / M.AV. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING	PTF MAV Dopo incasso	Stand.:	€ 6,00
Comm. incasso fuori piazza / M.AV. - INCASSI COMM. / MANUALE	PTF MAV Dopo incasso	Stand.:	€ 7,00
Comm. incasso fuori piazza / M.AV. - INCASSI COMM. / DA SUPPORTO	PTF MAV Dopo incasso	Stand.:	€ 7,00
Comm. incasso su piazza / M.AV. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING	PTF MAV Dopo incasso	Stand.:	€ 6,00
Comm. incasso su piazza / M.AV. - INCASSI COMM. / MANUALE	PTF MAV Dopo incasso	Stand.:	€ 7,00
Comm. incasso su piazza / M.AV. - INCASSI COMM. / DA SUPPORTO	PTF MAV Dopo incasso	Stand.:	€ 7,00
GIORNI MAV			
Giorni accreditati commerciali	F/P a scadenza	M.AV. - Incassi	PTF MAV Dopo incasso - Stand.: In giornata
SPESE SDD			
Comm. incasso fuori piazza / SDD - CORE / Internet Banking	€	5,00	
Comm. incasso fuori piazza / SDD - CORE / MANUALE	€	7,00	
Comm. incasso fuori piazza / SDD - CORE / supporto elettronico	€	7,00	
Comm. incasso fuori piazza / SDD - B2B / Internet Banking	€	5,00	
Comm. incasso fuori piazza / SDD - B2B / manuale	€	7,00	
Comm. incasso fuori piazza / SDD - B2B / supporto elettronico	€	7,00	
Comm. incasso su piazza / SDD - CORE / da Internet Banking	€	3,00	
Comm. incasso su piazza / SDD - CORE / manuale	€	5,00	
Comm. incasso su piazza / SDD - CORE / da supporto	€	5,00	
Comm. incasso su piazza / SDD - B2B / da Internet Banking	€	3,00	
Comm. incasso su piazza / SDD - B2B / manuale	€	5,00	
Comm. incasso su piazza / SDD - B2B / da supporto	€	5,00	
Commissioni insoluto fuori piazza / SDD - CORE	€	15,00	
Commissioni insoluto fuori piazza / SDD - B2B	€	15,00	
Commissioni insoluto su piazza / SDD - CORE	€	10,00	

Commissioni insoluto su piazza / SDD - B2B	€	10,00
Commissioni di proroga su piazza / SDD - CORE	€	15,00
Commissioni di proroga su piazza / SDD - B2B	€	15,00
Commissioni richiamo fuori piazza / SDD - CORE	€	15,00
Commissioni richiamo fuori piazza / SDD - B2B	€	15,00
Commissioni richiamo su piazza / SDD - CORE	€	15,00
Commissioni richiamo su piazza / SDD - B2B	€	15,00
GIORNI SDD		
Giorni accredito F/P a scadenza SDD - CORE		In giornata
Giorni accredito F/P a scadenza SDD - B2B		In giornata
SPESE RIBA		
Diritto brevità fuori piazza / Trattabili con spese	€	10,00
Diritto brevità fuori piazza / Trattabili no spese	€	10,00
Diritto brevità su piazza / Trattabili con spese	€	5,00
Diritto brevità su piazza / Trattabili no spese	€	5,00
Richiesta esito pagato/insoluto eff. fuori piazza / Trattabili con spese	€	15,00
Richiesta esito pagato/insoluto eff. fuori piazza / Trattabili no spese	€	15,00
Richiesta esito pagato/insoluto eff. sui piazza / Trattabili con spese	€	0,00
Richiesta esito pagato/insoluto eff. su piazza / Trattabili no spese	€	0,00
Comm. incasso fuori piazza / Trattabili con spese manuale	€	7,00
Comm. incasso fuori piazza / Trattabili no spese manuale	€	7,00
Comm. incasso fuori piazza / RI.BA. - inc.comm.- Internet Banking	€	5,00
Comm. incasso fuori piazza / RI.BA. - Inc. comm. Manuale	€	6,00
Comm. incasso fuori piazza / RI.BA. - Inc. comm. supporto elettronico	€	5,00
Comm. incasso su piazza / Trattabili con spese / manuale	€	5,00
Comm. incasso su piazza / Trattabili no spese / manuale	€	5,00
Comm. incasso su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali / da Internet Banking	€	4,00
Comm. incasso su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali / manuale	€	5,00
Comm. incasso su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali / da supporto	€	4,00
Commissioni insoluto fuori piazza / Trattabili con spese	€	15,00
Commissioni insoluto fuori piazza / Trattabili no spese	€	15,00
Commissioni insoluto fuori piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	€	12,00
Commissioni insoluto su piazza / Trattabili con spese	€	15,00
Commissioni insoluto su piazza / Trattabili no spese	€	15,00
Commissioni insoluto su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	€	7,00
Commissioni di proroga su piazza / Trattabili con spese	€	10,00
Commissioni di proroga su piazza / Trattabili no spese	€	10,00
Commissioni di proroga su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	€	15,00
Insoluto protestato fuori piazza / Trattabili con spese	2,5% Minimo: €	15,00
Insoluto protestato su piazza / Trattabili con spese	2,5% Minimo: €	15,00
Commissioni richiamo fuori piazza / Trattabili con spese		

	€	15,00
Commissioni richiamo fuori piazza / Trattabili no spese	€	15,00
Commissioni richiamo fuori piazza / R.I.BA. - Incassi commerciali	€	15,00
Commissioni richiamo su piazza / Trattabili con spese	€	15,00
Commissioni richiamo su piazza / Trattabili no spese	€	15,00
Commissioni richiamo su piazza / R.I.BA. - Incassi commerciali	€	15,00

GIORNI RIBA

Giorni accredito disp.f.p. scadenza / Trattabili con spese	25 giorni lavorativi
Giorni accredito disp.f.p. scadenza / Trattabili no spese	25 giorni lavorativi
Giorni accredito disp.f.p. scadenza / R.I.BA - Inc. comm.	1 giorno lavorativo
Giorni accredito fuori piazza a vista / Trattabili con spese	30 giorni lavorativi
Giorni accredito fuori piazza a vista / Trattabili no spese	30 giorni lavorativi
Giorni accredito su piazza a scadenza / Trattabili con spese	15 giorni lavorativi
Giorni accredito su piazza a scadenza / Trattabili no spese	15 giorni lavorativi
Giorni accredito su piazza a vista / Trattabili con spese	25 giorni lavorativi
Giorni accredito su piazza a vista / Trattabili no spese	25 giorni lavorativi
Giorni brevità effetti fuori piazza / Trattabili con spese	20 giorni lavorativi
Giorni brevità effetti fuori piazza / Trattabili no spese	20 giorni lavorativi
Giorni brevità effetti su piazza / Trattabili con spese	10 giorni lavorativi
Giorni brevità effetti su piazza / Trattabili no spese	10 giorni lavorativi

SPESE INCASSO FATTURE

Comm. incasso su piazza / Fatture / manuale	€	30,00
Commissioni di proroga su piazza / FATTURE	€	100,00
Scarico fatture aut. no accredito / fatture	€	0,00

ALTRE SPESE

Invio comunicazioni(1)	Posta: €	2,00
	Casellario postale interno: €	0,00
	Casellario elettronico: €	0,00

(1) Per usufruire dell'invio telematico (casellario elettronico) 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.**

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.

Per le informazioni circa la decorrenza delle valute ed i termini di disponibilità sui versamenti e sui prelievi, nonché le altre spese e commissioni connesse al rapporto di conto corrente e ai servizi accessori, si rinvia ai fogli informativi relativi al contratto di conto corrente.

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.
SBF disponibile	Le disposizioni presentate per l'incasso sono immediatamente accreditate sul conto corrente del cliente in forza di un contratto di affidamento.
SBF indisponibile	Le disposizioni presentate per l'incasso sono prima accorpate per data di presentazione secondo la periodicità prescelta dal cliente e poi accreditate sul conto corrente con valuta pari al giorno di regolamento interbancario.