

**SERVIZIO INCASSI ITALIA**

**Aggiornamento Nr. 05 del 01 gennaio 2012**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione e forma giuridica	<b>Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.</b>
Sede legale	<b>Via Don Ernesto Ricci, 1 – 63900 FERMO</b>
Capitale Sociale	<b>€. 39.241.087,50 i.v.</b>
Telefono	<b>0734 2861</b>
Telefax	<b>0734 286201</b>
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia	<b>5102</b>
Codice ABI	<b>6150.7</b>
Nr. Iscrizione al Registro Imprese di Fermo, Cod.Fiscale / Partita IVA	<b>00112540448</b>
Indirizzo telematico	<b><a href="http://www.carifermo.it">www.carifermo.it</a></b>
Indirizzo di posta elettronica	<b><a href="mailto:direzione@carifermo.it">direzione@carifermo.it</a></b>
Sistemi di garanzia a cui la banca aderisce	<b>Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia</b>

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE / SERVIZIO**

**Struttura e funzione economica**

Il servizio consente al correntista:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli simili) a carico di altre banche italiane, nonché effetti (cambiali e titoli simili) domiciliati presso i propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (SBF) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture "MAV" (pagamento mediante avviso) o "FRECCIA" (bollettino bancario precompilato) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario;
- incassare, tramite il servizio "RID" (rapporti interbancari diretti), i propri crediti verso terzi sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore; il debitore sottoscrive preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente e la disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla data di scadenza. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "RID Veloce" (termini temporali di esecuzioni brevi) o "RID Ordinario" (utilizzato da pagatori consumatori, non consumatori e micro-imprese) ;
- incassare, tramite il servizio Ri.Ba. (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 entro 30 giorni dalla data di scadenza;
- incassare, se previsto fra i servizi offerti dalla banca, i propri crediti rivenienti da vincite e premi di lotterie nazionali, lotto, enalotto, totocalcio, ecc..

**Principali rischi tipici (generici e specifici)**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- mancato pagamento degli effetti cambiari, R.I.D., M.AV., Riba;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso da effettuarsi in valuta estera.

**CONDIZIONI ECONOMICHE**
**INCASSO EFFETTI A FRONTE DI SCONTO COMMERCIALE**

DESCRIZIONE		VALORE
Commissioni di incasso per ogni singolo effetto	Effetti a scadenza su Nostro Istituto	6,00 Euro
	Effetti a scadenza su Altri Istituti	6,25 Euro
Diritto di brevità per ogni singolo effetto	Effetti scadenti entro 12 giorni Nostro Istituto	4,00 Euro
	Effetti scadenti entro 20 giorni Altri Istituti	4,00 Euro
Maggiorazione commissioni per incasso tramite Uffici PP.TT.		7,50 Euro
Spese di lavorazione per ogni singola distinta di presentazione		5,00 Euro
Commissioni per richieste di esito effetti	A mezzo lettera	4,00 Euro
	A mezzo filo o telex	12,00 Euro
Commissioni di proroga scadenza		7,50 Euro
Commissioni su Conto di Ritorno di effetti cartacei insoluti o richiamati		8,00 Euro
Commissioni su Conto di Ritorno di effetti protestati		0,200% minimo 8,00 Euro massimo 15,00 Euro
Spese reclamate da notaio su effetti pagati dal debitore presso il notaio stesso		18,00 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro
Valute per ritorno di effetti insoluti, protestati o richiamati		Pari a scadenza effetto

**INCASSO EFFETTI A FRONTE DI OPERAZIONI S.B.F.**

DESCRIZIONE		VALORE
Commissioni di incasso per ogni Effetto Cartaceo e Ri.Ba.	Effetti a scadenza su Nostro Istituto	6,00 Euro
	Effetti a scadenza su Altri Istituti	6,25 Euro
Diritto di brevità per ogni singolo effetto	Effetti scadenti entro 12 giorni Nostro Istituto	4,00 Euro
	Effetti scadenti entro 20 giorni Altri Istituti	4,00 Euro
Spese di trasformazione per ogni effetto cartaceo in supporto magnetico		2,00 Euro
Maggiorazione commissioni per incasso tramite Uffici PP.TT.		7,50 Euro
Spese di lavorazione per ogni singola distinta di presentazione		5,00 Euro
Valute di accredito per effetti cartacei	Effetti a scadenza su Nostro Istituto	12 giorni
	Effetti a scadenza su Altri Istituti	22 giorni
	Effetti a vista su Nostro Istituto	15 giorni
	Effetti a vista su Altri Istituti	25 giorni
Valute di accredito per effetti RIBA	Effetti scadenti presso Nostro Istituto	0 giorni
	Effetti scadenti presso Altri Istituti	1 giorno lavorativo
Commissioni per richieste di esito effetti	A mezzo lettera	4,00 Euro
	A mezzo filo o telex	12,00 Euro
Commissioni di proroga scadenza		7,50 Euro

Commissioni su Conto di Ritorno	Effetti Cartacei insoluti o richiamati	8,00 Euro
	Effetti Ri.Ba. insoluti o richiamati	7,50 Euro
	Effetti Cartacei protestati	0,200% minimo 8,00 Euro massimo 15,00 Euro
Spese reclamate da notaio su effetti pagati dal debitore presso il notaio stesso		18,00 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro
Valute per ritorno di effetti cartacei insoluti, protestati o richiamati		Pari a scadenza effetto
Valute per il ritorno di insoluti RIBA	Scadenti su Ns. sportelli	Pari a scadenza Riba
	Scadenti su Altri sportelli	Scad. Riba + 1 gg. lav.

**INCASSO EFFETTI E DOCUMENTI AL DOPO INCASSO**

DESCRIZIONE		VALORE
Commissioni di incasso per ogni singolo Effetto Cartaceo		0,200% minimo 8,50 Euro massimo 29,00 Euro
Commissioni di incasso per ogni singolo Effetto Ri.Ba.		8,00 Euro
Spese di trasformazione per ogni effetto cartaceo in supporto magnetico		2,00 Euro
Diritto di brevità per ogni singolo effetto	Effetti Cartacei scadenti entro 12 giorni Ns. Istituto	4,00 Euro
	Effetti Cartacei scadenti entro 20 giorni Altri Istituti	4,00 Euro
	Effetti Ri.Ba.	0,00 Euro
Maggiorazione commissioni per incasso tramite Uffici PP.TT.	Effetti Cartacei	4,00 Euro
	Effetti Ri.Ba.	0,00 Euro
Spese di lavorazione per ogni singola distinta di presentazione		5,00 Euro
Valute di accredito per effetti cartacei	Effetti a scadenza su Nostro Istituto	12 giorni
	Effetti a scadenza su Altri Istituti	22 giorni
	Effetti a vista su Nostro Istituto	15 giorni
	Effetti a vista su Altri Istituti	25 giorni
Valute di accredito per effetti RIBA	Effetti scadenti presso Nostro Istituto	0 giorni
	Effetti scadenti presso Altri Istituti	1 giorno lavorativo
Commissioni per richieste di esito effetti cartacei	A mezzo lettera	4,00 Euro
	A mezzo filo o telex	12,00 Euro
Commissioni di proroga scadenza		7,50 Euro
Commissioni su Conto di Ritorno	Effetti Cartacei insoluti o richiamati	8,00 Euro
	Effetti Ri.Ba. insoluti o richiamati	7,50 Euro
	Effetti Cartacei protestati	0,200% minimo 8,00 Euro massimo 15,00 Euro
Spese reclamate da notaio su effetti pagati dal debitore presso il notaio stesso		18,00 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro
Valute per ritorno di effetti cartacei insoluti, protestati o richiamati		Pari a scadenza effetto
Valute per il ritorno di insoluti RIBA	Scadenti su Ns. sportelli	Pari a scadenza Riba
	Scadenti su Altri sportelli	Scad. Riba + 1 gg. lav.

**ANTICIPO SU FATTURE E DOCUMENTI**

DESCRIZIONE	VALORE
Spese di lavorazione per ogni singola distinta	1,00 Euro
Commissioni di Carico Fattura / Documento	3,00 Euro
Spese per disposizione di proroga scadenza	5,00 Euro
Commissione per insoluto	5,00 Euro

**INCASSO VINCITE E PREMI**

DESCRIZIONE	VALORE
Commissioni di incasso (omnicomprensive) per vincite e premi quali Lotterie Nazionali, Totocalcio, Enalotto, ecc.	1,500% minimo 30,00 Euro
Valuta (espressa in giorni lavorativi successivi a quello di accredito alla banca della somma)	5 giorni
Recupero spese di trasporto, assicurazione, postali, ecc.	Spese vive sostenute

**INCASSO EFFETTI A FRONTE DI SOVVENZIONI CAMBIARIE**

DESCRIZIONE	VALORE
Commissioni di incasso per ogni singolo effetto	0,200% minimo 3,20 Euro massimo 16,00 Euro

**INCASSO O NEGOZIAZIONE ASSEGNI ALLO SPORTELLO**

DESCRIZIONE	VALORE	
Commissione di Cambio Assegni tratti su Altri Istituti di Credito	0,100%	
Commissione di Cambio minima per ogni assegno negoziato	2,00 Euro	
Commissione su Conto di Ritorno	Assegni Insoliti Cartacei	10,00 Euro
	Assegni Protestati e/o Richiamati	20,00 Euro
Commissione Impagato Check Truncation	10,00 Euro	
Commissione per richiesta fotocopia Assegni Check Truncation	10,00 Euro	
Commissione Nostris Assegni insoliti tra filiali	5,00 Euro	
Commissione su Esito Elettronico nostri Assegni insoliti	15,00 Euro	
Richiesta di Benefondi (sia di iniziativa cliente sia di iniziativa banca)	Spese vive sostenute	

**INCASSO M.AV. (MEDIANTE AVVISO)**

DESCRIZIONE		VALORE
Commissione di incasso per ogni singola disposizione		4,50 Euro
Commissioni di sollecito per ogni singola disposizione		2,25 Euro
Commissioni di insoluto, proroga scadenza o richiamo per ogni singola disposizione		7,50 Euro
Valuta al dopo incasso	Riscossioni presso nostre filiali	0 giorni
	Riscossioni presso altri istituti	1 giorno
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro
Spese di lavorazione per ogni singola distinta di presentazione		5,00 Euro

**INCASSO BOLLETTINO BANCARIO “FRECCIA”**

DESCRIZIONE		VALORE
Commissioni di incasso per ogni singolo bollettino rendicontato		0,60 Euro
Valuta al dopo incasso	Riscossioni presso nostre filiali	0 giorni
	Riscossioni presso altri istituti	1 giorno

**INCASSO R.I.D. (RAPPORTI INTERBANCARI DIRETTI) AL DOPO INCASSO**

DESCRIZIONE		VALORE	
Commissioni di incasso per ogni singola disposizione	Su Nostri Sportelli	6,25 Euro	
	Su Altri Istituti	6,25 Euro	
Spese di lavorazione per ogni singola distinta di presentazione		5,00 Euro	
Commissioni esito di pagato		2,75 Euro	
Commissioni di insoluto, proroga scadenza e richiamo		7,50 Euro	
Commissioni per ogni singola disposizione di Allineamento Elettronico Archivi		0,50 Euro	
Valuta S.B.F. / Dopo Incasso	Addebiti su nostro istituto	Data Scadenza RID	
	Addebiti su altri istituti	Data Scadenza RID	
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro	
R.I.D. VELOCE	Commissioni di incasso per singola disposizione	Su nostri sportelli	6,75 Euro
		Su altri istituti	9,75 Euro
	Commissioni esito di insoluto, proroga scadenza e richiamo		7,50 Euro

**INCASSO R.I.D. (RAPPORTI INTERBANCARI DIRETTI) AL SALVO BUON FINE**

DESCRIZIONE		VALORE
Commissioni di incasso per ogni singola disposizione	Su Nostri Sportelli	4,50 Euro
	Su Altri Istituti	4,75 Euro
Spese di lavorazione per ogni singola distinta di presentazione		5,00 Euro
Commissioni esito di pagato		2,75 Euro
Commissioni di insoluto, proroga scadenza e richiamo		7,50 Euro

Commissioni per ogni singola disposizione di Allineamento Elettronico Archivi		0,50 Euro	
Valuta S.B.F. / Dopo Incasso	Addebiti su nostro istituto	Data Scadenza RID	
	Addebiti su altri istituti	Data Scadenza RID	
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro	
<b>R.I.D. VELOCE</b>	Commissioni di incasso per singola disposizione	Su nostri sportelli	6,75 Euro
		Su altri istituti	9,75 Euro
	Commissioni esito di insoluto, proroga scadenza e richiamo		7,50 Euro

## CLAUSOLE CONTRATTUALI

### Recesso

Qualora sulle disposizioni di incasso presentate sia stata concessa sotto qualsiasi forma una anticipazione, la Banca può recedere anche con comunicazione verbale dal contratto con le seguenti modalità:

- a. se l'anticipazione è a tempo determinato: con effetto immediato prima della scadenza del termine ove ricorra taluna delle ipotesi dell'art. 1186 C.C. (insolvenza del Cliente) ovvero sussista altra giusta causa;
- b. se l'anticipazione è a tempo determinato: in qualsiasi momento con preavviso di cinque giorni. Qualora ricorra taluna delle ipotesi dell'art. 1186 C.C. ovvero sussista altro giustificato motivo, la Banca può recedere senza preavviso dandone comunicazione al Cliente. Con le modalità e gli effetti di cui sopra la Banca può ridurre o sospendere l'anticipazione concessa. Per il pagamento di quanto da lui dovuto sarà dato al Cliente con lettera raccomandata un preavviso non inferiore ad un giorno.

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento salva l'osservazione dei termini di cui sopra. Peraltro l'efficacia del recesso decorrerà dalla data in cui saranno completamente esaurite le operazioni in corso al momento del recesso stesso. Ove sia stata come sopra concessa una anticipazione, il credito oggetto del servizio di incasso si intende ceduto pro-solvendo alla Banca stessa, con conseguente suo pieno diritto non solo ad incassare ma anche a trattenere gli importi che ad essa, in conseguenza del servizio in questione, perverranno.

### Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo scritto alla Banca indirizzandolo a **Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. - Ufficio Reclami - c/o Ufficio Ispettorato ed Internal Auditing - Viale Trento, 182 - 63900 FERMO** - mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento o per posta elettronica all'indirizzo [auditing@carifermo.it](mailto:auditing@carifermo.it) ovvero attraverso consegna alla Succursale presso cui vengono intrattenuti i rapporti, che ne rilascerà ricevuta.

L'Ufficio Reclami evaderà la richiesta tempestivamente, e comunque entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo, dandone comunicazione scritta al cliente.

Se il reclamo risultasse fondato, la Banca lo confermerà per iscritto al Cliente; qualora la soluzione del problema segnalato dal Cliente non potesse essere immediata, o richiedesse interventi organizzativi o tecnologici, la risposta indicherà i tempi tecnici entro i quali la Banca si impegna a provvedere alla sistemazione della questione.

Nel caso in cui ritenesse, invece, di non accogliere il reclamo, la Banca risponderà comunque per iscritto esponendo le ragioni della sua decisione.

Se il cliente non fosse soddisfatto dell'esito del reclamo o non avesse ricevuto risposta entro i tempi previsti, prima di ricorrere al giudice potrà rivolgersi:

- all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** –
  - ✓ se il fatto contestato è successivo alla data dell'1.1.2007;
  - ✓ nel limite di 100.000 Euro se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si possono consultare i siti [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) e [www.carifermo.it](http://www.carifermo.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alle Filiali della Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.. Il ricorso all'ABF esonera il Cliente dall'esperire preventivamente il procedimento di mediazione di cui al D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28, nel caso in cui intenda sottoporre la controversia all'Autorità Giudiziaria;

- oppure, per assolvere all'obbligo di cui al D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28, di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria e anche in assenza di preventivo reclamo:

- al **Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR**, iscritto al n. 3 del Registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il servizio consiste in una procedura attraverso la quale le parti tentano di pervenire ad un accordo che risolva la controversia insorta, relativa a tutte le materie attinenti l'operatività degli intermediari bancari e finanziari. Il regolamento della procedura è a disposizione del cliente che ne faccia richiesta ed è consultabile anche sui siti internet [www.carifermo.it](http://www.carifermo.it) e [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it);

- ovvero a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it);

**LEGENDA**

<b>R.I.D. – Rapporti Interbancari Diretti</b>	<i>Procedura interbancaria utilizzata per gestire disposizioni di incasso da eseguire mediante addebiti preautorizzati (ad es. pagamenti rateali e periodici). Prevede: l'invio delle disposizioni di incasso dall'impresa presentatrice direttamente alla propria banca; l'utilizzo della rete nazionale interbancaria per lo scambio delle disposizioni tra le banche; il regolamento in base monetaria attraverso il sottosistema al dettaglio della compensazione.</i>
<b>M.AV. – Mediante Avviso</b>	<i>Procedura interbancaria standardizzata di incasso, utilizzata per pagamenti non preventivamente domiciliati presso una banca</i>
<b>S.B.F. – Salvo Buon Fine</b>	<i>Consiste in un affidamento utilizzabile una tantum, permanente ad utilizzo rotativo, che consente di ottenere l'immediata disponibilità dell'importo di effetti e/o incassi elettronici accreditati in c/c SBF, applicando valuta pari a 0 giorni per Riba scadenti presso nostri sportelli e 1 giorno lavorativo per Riba scadenti presso altre banche. È destinato allo smobilizzo di crediti commerciali.</i>
<b>Sconto</b>	<i>È un contratto con il quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione SBF del credito stesso.</i>
<b>Dopo Incasso</b>	<i>È un servizio offerto dalla Banca che funge da tramite fra il presentatore e il debitore per l'incasso del credito risultante dagli effetti di natura commerciale, senza assumere alcun rischio. L'accredito delle partite sul conto del cliente avviene solo dopo l'avvenuto incasso del titolo.</i>
<b>Ri.Ba.</b>	<i>La Ri-Ba (Ricevuta Bancaria) è il mezzo più comune per incassare effetti in alternativa all'assegno e all'ordine di pagamento diretto. Il servizio è completamente automatizzato e si basa sullo scambio di informazioni elettroniche tra banche italiane.</i>
<b>Check Truncation</b>	<i>Gli assegni bancari e circolari presentano due procedure di incasso, le quali vengono utilizzate a seconda del loro importo: la cosiddetta check truncation e la presentazione materiale presso le stanze di compensazione. La check truncation consente la gestione nel circuito interbancario dell'incasso degli assegni bancari di importo fino a € 5.000 e degli assegni circolari di qualsiasi importo. Essa prevede che la banca negoziatrice non presenti materialmente l'assegno alla banca trattaria/emittente in stanza di compensazione, ma al contrario invii elettronicamente sulla rete interbancaria l'insieme dei dati necessari per compiere l'operazione. L'importo viene quindi addebitato alla banca trattaria e il regolamento avviene nel sistema di compensazione nazionale. La banca trattaria/emittente addebita l'importo dell'assegno bancario sul conto del traente, o considera estinto l'assegno circolare a suo tempo emesso.</i>