

**SERVIZIO INCASSI ITALIA****Aggiornamento Nr. 11 del 01 aprile 2018****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

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

**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 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, 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
	Effetti a scadenza su Uffici PP.TT.	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 lavorazione per ogni singola distinta di presentazione		5,00 Euro
Commissioni per richieste di esito effetti	Nostrì Sportelli	4,00 Euro
	Altri Istituti	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 su effetti pagati presso il notaio	Applicate in base ai tariffari dei singoli notai	
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 singolo effetto Cartaceo e Ri.Ba.	Effetti a scadenza su Nostro Istituto	6,00 Euro
	Effetti a scadenza su Altri Istituti	6,25 Euro
	Effetti a scadenza su Uffici PP.TT.	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
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	Nostrì Sportelli	4,00 Euro
	Altri Istituti	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 su effetti pagati presso il notaio	Applicate in base ai tariffari dei singoli notai	
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 (anche per incasso tramite Uffici PP.TT.)		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
Spese di lavorazione per ogni singola distinta di presentazione		5,00 Euro
Valute di accredito per effetti cartacei	Effetti a scadenza su Nostro Istituto	10 giorni
	Effetti a scadenza su Altri Istituti	20 giorni
	Effetti a vista su Nostro Istituto	12 giorni
	Effetti a vista su Altri Istituti	20 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	Nostrì Sportelli	0,00 Euro
	Altri Istituti	0,00 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 su effetti pagati presso il notaio	Applicate in base ai tariffari dei singoli notai	
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 Insoluti Cartacei	10,00 Euro
	Assegni Protestati e/o Richiamati	20,00 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	0 giorni
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	0 giorni
Valuta S.B.F. / Dopo Incasso	Addebiti su nostro istituto	Data Pagamento
	Addebiti su altri istituti	Data Pagamento
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro

**CLAUSOLE CONTRATTUALI****Recesso**

Il Cliente ha il diritto di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza l'applicazione di penalità o di spese di chiusura, inviando alla Banca una comunicazione scritta, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato.

La Banca si riserva la facoltà di recedere in qualunque momento dai servizi di pagamento dandone comunicazione scritta al Cliente in formato cartaceo o altro supporto durevole, con un preavviso minimo di 2 (due) mesi.

Se sussiste una giusta causa e/o un giustificato motivo, anche solo nei confronti di uno dei cointestatari, la Banca può recedere dal Contratto senza preavviso e con effetto immediato, dandone pronta comunicazione al Cliente.

In caso di recesso, da chiunque esercitato, la Banca rimborsa al Cliente le spese relative ai servizi di pagamento eventualmente fatturate periodicamente e da questi corrisposte in via anticipata, in misura proporzionale al periodo di tempo antecedente il recesso.

**Reclami**

Il Cliente può presentare un reclamo scritto alla Banca consegnandolo alla filiale presso cui vengono intrattenuti i rapporti, che ne rilascerà ricevuta, oppure inviandolo mediante posta ordinaria, raccomandata A/R, posta elettronica semplice o posta elettronica certificata indirizzandolo a:

**Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.**

Gestione Reclami - c/o Ufficio Internal Audit

Viale Trento, 182 - 63900 FERMO

Tel. 0734 286400 e-mail: [auditing@carifermo.it](mailto:auditing@carifermo.it) PEC: [auditing@pec.carifermo.it](mailto:auditing@pec.carifermo.it)

La Banca esaminerà la richiesta tempestivamente e risponderà comunque:

- entro 15 giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento;
- entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo se è relativo a prodotti e servizi bancari e finanziari (conti correnti, carte di credito e di pagamento, mutui, finanziamenti...);

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 del 01.01.2009, nel limite di 100.000 Euro se il reclamo comporta la richiesta 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.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e/o la Banca devono attivare, quale condizione di procedibilità, un procedimento di mediazione, - finalizzato al tentativo di trovare un accordo – ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1 bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal **Conciliatore Bancario Finanziario** – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Per maggiori informazioni si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) dove è disponibile in relativo Regolamento oppure
- ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposto Registro degli Organismi tenuto dal Ministero della Giustizia, consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it).  
Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità di cui sopra.

### LEGENDA

<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>