



FOGLIO INFORMATIVO SERVIZIO INCASSI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione sociale: Cherry Bank Spa
Forma giuridica: Società per Azioni
Sede Legale e Amministrativa: Via San Marco 11 - 35129 Padova (PD)
Numero di iscrizione al Registro Imprese di Padova, Codice Fiscale e Partita IVA: 04147080289
Numero REA: PD-376107 - Codice ABI: 03365.4 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5682
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Telefono: 049.8208411 - Fax: 049.8208401
Sito internet: www.cherrybank.it

CHE COS'È IL SERVIZIO INCASSI

Il servizio di incasso consente al cliente di:

- Incassare i propri crediti vantati verso terzi attraverso l'invio al debitore di un apposito bollettino di pagamento (**MAV**). Il MAV è caratterizzato dall'assenza di una preventiva domiciliazione presso una specifica banca: il debitore può, quindi, eseguire il pagamento presso un qualunque sportello bancario che svolge il servizio, oppure presso gli uffici postali (ove previsto).
- Incassare i propri crediti vantati verso terzi tramite il servizio **RID** (Rapporti Interbancari Diretti) e **SDD**, che prevede un ordine (autorizzazione) permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore alla propria banca. Questo servizio di incasso è destinato in modo particolare agli operatori economici che vantano crediti ricorrenti (canoni, quote associative, utenze, prestiti, ecc.) nei confronti di controparti abituali.
- Incassare tramite il servizio RiBa (Ricevuta Bancaria) i propri crediti vantati verso terzi tramite l'invio di un avviso e la successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica.
- Incassare effetti (cambiali e titoli similari). Le cambiali sono titoli di credito che prevedono l'obbligazione incondizionata per il debitore di pagare una determinata somma ad una determinata scadenza.

Per tutte le tipologie di servizio (MAV, RID, SDD, RIBA e effetti) l'importo può essere accreditato sul conto corrente del cliente/creditore dopo la scadenza ad incasso avvenuto (**Dopo Incasso**) oppure, ad eccezione dei MAV, prima della scadenza **Salvo Buon Fine (s.b.f.)**. Quest'ultimo caso è subordinato alla concessione di uno specifico affidamento da parte della banca, le cui condizioni sono regolate dai relativi Fogli Informativi.

Principali rischi

Il rischio principale del servizio di incasso riguarda la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se previsto dal contratto.



PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni economiche sono indicate nella misura massima (se favorevoli all'intermediario) o minima (se favorevoli al Cliente).

MAV	
Presentazione distinta al Dopo Incasso	€ 4,00
Commissioni di incasso per ogni richiesta di pagamento	€ 6,00
Commissione per richiamati	€ 6,00
Correzione campi	€ 1,00
Valuta di accredito nei pagamenti	
Su nostre filiali	0 giorni lavorativi dalla data di pagamento
Su altre banche	0 giorni lavorativi dalla valuta riconosciuta dalle banche
Poste Italiane	(al momento non gestiti)
Modalità di calcolo valuta di accredito	
Dopo incasso	Raggruppamento MAV con stessa valuta
SDD/RID	
Presentazione distinta al Dopo Incasso	€ 4,00
Presentazione distinta al S.B.F.	€ 0,00
Commissioni di incasso per effetto su nostre filiali	€ 3,00
Commissioni di incasso per effetto su altre banche	€ 4,50
Commissioni di incasso per ritorno insoluti	€ 6,00
Commissioni di incasso per richiamati	€ 6,00
Commissioni di incasso stornati	€ 6,00
Commissioni di incasso correzione campi	€ 1,00
Giorni valuta per movimenti domiciliati	
Su filiali	0 giorni lavorativi
Su altre banche	0 giorni lavorativi
Modalità di calcolo valuta di accredito	
Dopo incasso	Raggruppamento RID / SDD con stessa valuta
S.B.F.	Raggruppamento per scadenza
RI.BA.	
Presentazione distinta al Dopo Incasso	€ 4,00
Presentazione distinta al SBF	€ 0,00
Commissioni di incasso per effetto su nostre filiali	€ 3,50
Commissioni di incasso per effetto su altre banche	€ 4,50
Commissioni di incasso per ritorno insoluti	€ 6,00
Commissioni di incasso richiamati	€ 6,00
Commissioni di incasso stornati	€ 6,00
Commissioni di incasso correzione campi	€ 1,00
Giorni valuta per movimenti domiciliati	
Su nostre filiali	0 giorni lavorativi
Su altre banche	1 giorno lavorativo
Modalità di calcolo valuta di accredito	
Dopo incasso	Raggruppamento RIBA con stessa valuta
S.B.F.	Raggruppamento per scadenza
CAMBIALI	
AL DOPO INCASSO	
Presentazione distinta	€ 3,00
Commissioni per effetto	
Su nostre filiali	€ 9,00
Su altre banche	€ 15,00



Giorni banca accreditato effetti	
Su nostre filiali	10 giorni lavorativi
Su altre banche/Ufficio Postale	20 giorni lavorativi
A vista su nostre filiali	15 giorni lavorativi
A vista su altre banche/Ufficio Postale	25 giorni lavorativi
Modalità di calcolo valuta di accreditato	Senza raggruppamento
AL SALVO BUON FINE (S.B.F.)	
Presentazione distinta	€ 0,00
Commissioni per effetto	
Su nostre filiali	€ 9,00
Su altre banche	€ 10,00
Giorni banca per effetto	
Su nostre filiali	10 giorni lavorativi
Su altre banche	20 giorni lavorativi
A vista su nostre filiali	15 giorni lavorativi
A vista su altre banche	25 giorni lavorativi
Modalità di calcolo valuta di accreditato	Raggruppamento per cinquina
Diritti e Spese	
Diritti brevità per effetti al dopo incasso, sconto e s.b.f. (per effetto a scadenza con protesto, che non giunga almeno 12 giorni prima della scadenza se su filiali e 20 giorni se su altre banche)	€ 7,50
Giorni per l'applicazione del "Diritto di brevità"	
Su nostre filiali	12 giorni lavorativi
Su altre banche	20 giorni lavorativi
Diritti per effetto da incassare a mezzo ufficio Posta	€ 15,00 oltre la commissione di incasso
Effetti non trattabili	€ 1,10 per effetto, al s.b.f.
Richieste di esito	€ 10,00 per intervento
Protestati	
Sull'importo dell'effetto	1,50‰
Minimo	€ 10,00
Massimo	€ 30,00
Richiamati/Insoluti	
Per ogni effetto	€12,00

RECESSO E RECLAMI

Reclami – Ricorso a sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente potrà eventualmente presentare i propri reclami alla Banca, tramite posta ordinaria o raccomandata A.R. all'indirizzo Cherry Bank S.p.A., Via San Marco n.11, 35129 Padova (PD), posta elettronica certificata all'indirizzo reclami@pec.cherrybank.it oppure email all'indirizzo reclami@cherrybank.it o consegna manuale diretta al personale (che dovrà rilasciare al Cliente ricevuta datata e firmata).

Alla ricezione del reclamo, l'Ufficio Reclami confermerà la presa in carico del reclamo mediante comunicazione a mezzo e-mail/pec che verrà inoltrata all'indirizzo indicato dal Cliente nel reclamo oppure al contatto e-mail specificato nel presente Contratto.

L'Ufficio Reclami dovrà rispondere entro il termine massimo di:

- 15 (quindici) Giornate Operative dal ricevimento di un reclamo riguardante la prestazione di Servizi di Pagamento. Con riferimento a tali tipologie di reclamo, qualora la Banca non possa rispondere entro il termine indicato per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva, non superiore alle 35 (trentacinque) Giornate Operative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e



disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite, il predetto termine è ridotto a 10 Giornate Operative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'Operazione di Pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

- 60 (sessanta) giorni di calendario dal ricevimento di un reclamo riguardante tematiche diverse dalla prestazione dei Servizi di Pagamento.

Nel caso di insoddisfacente o non tempestiva risposta dell'Ufficio Reclami, il Cliente potrà:

a) adire l'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF), seguendo le modalità indicate all'indirizzo www.arbitrobancariofinanziario.it. Il ricorso all'ABF potrà essere presentato decorsi almeno 60 giorni e non oltre 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca purché abbia ad oggetto la medesima contestazione ed in relazione a controversie di valore non superiore ai 200.000 euro, salvo che la richiesta rivolta all'ABF sia limitata al solo accertamento di diritti, obblighi e facoltà, prescindendo, in tal caso dal valore della stessa. Il ricorso è gratuito per il Cliente, salvo il versamento di un importo di euro 20,00 per contributo alle spese di procedura che, in caso di accoglimento anche solo parziale del ricorso, verrà rimborsato dalla Banca. Presso ogni filiale della Banca il Cliente può trovare una Guida Pratica relativa all'accesso ai meccanismi di soluzione stragiudiziale delle controversie (ABF). Il ricorso all'ABF esonera il Cliente dall'obbligo di esperire il procedimento di mediazione obbligatoria nel caso in cui il Cliente intenda sottoporre la controversia all'autorità giudiziaria;

b) in ogni caso e indipendentemente dal ricorso alle procedure di composizione stragiudiziale delle controversie, ricorrere all'Autorità Giudiziaria, anche in assenza di preventivo reclamo, previa attivazione, ai sensi dell'art. 5 comma 1bis D.Lgs. 28/2010, quale condizione di procedibilità della domanda, di un procedimento di mediazione – finalizzato al raggiungimento di un accordo – ricorrendo: - all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario secondo le modalità indicate al seguente indirizzo www.conciliatorebancario.it; - ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritto nell'apposito Registro degli organismi tenuto dal Ministero della Giustizia.

Se il Cliente riscontra violazioni da parte della Banca può altresì presentare un esposto alla filiale della Banca di Italia nel cui territorio ha sede la Banca (art. 39 D. Lgs. 11/2010 s.m.i.). La proposizione dell'esposto non pregiudica il diritto di adire la competente autorità giudiziaria.

Presso ogni filiale della Banca e sul sito www.cherrybank.it il Cliente può trovare i seguenti documenti:

- Informativa sulle procedure di reclamo e sulle forme di composizione delle controversie
- ABF in parole semplici
- ACF - Arbitro per le Controversie Finanziarie
- Conciliatore Bancario Finanziario - Regolamento di procedura per la mediazione
- Conciliatore Bancario Finanziario - Brochure.

Arbitro Bancario Finanziario (ABF)

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure chiedere a Cherry Bank S.p.A.



LEGENDA	
Dopo incasso	In base a questa clausola il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Giornate Operative	Qualsiasi giorno feriale in cui gli sportelli della Banca o della filiale interessata sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela e in cui la Banca può regolare le Operazioni di Pagamento sul sistema interbancario.
Insoluto	Documento per il quale la banca del creditore ha ricevuto comunicazione dalla banca del debitore di impagato.
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.
RID	È un servizio di incasso crediti basato su un'autorizzazione continuativa conferita dal debitore alla propria banca di accettare gli ordini di addebito provenienti da un creditore. È stato sostituito dall'SDD. Rimangono in essere solo i RID finanziari, emessi da clienti con la caratteristica di società finanziarie per il pagamento di strumenti di investimento e quelli a importo fisso.
Salvo buon fine (SBF)	In base a questa clausola la banca è sollevata da ogni responsabilità in merito al "buon fine", cioè al puntuale pagamento alla scadenza dei RID / SDD presentati dal cliente. Ne consegue che, nel caso in cui i RID / SDD non vengano pagati alla scadenza e/o tornino insoluti, la banca addebita sul conto corrente il loro valore nominale maggiorato di eventuali spese e oneri sostenuti.
SDD (Sepa Direct Debit)	Il Sepa Direct Debit (SDD) è il nuovo strumento di incasso europeo che sostituisce il prodotto RID e consente, alle medesime condizioni, la raggiungibilità di tutti i conti bancari nell'area SEPA che ammettono addebito diretto. Il Sepa Direct Debit è generalmente attivato dal Creditore in virtù di un mandato ricevuto dal Debitore. Il mandato è un documento, cartaceo o elettronico, firmato dal Debitore, che autorizza il Creditore a inviare disposizioni di incasso a valere sul conto del Debitore.
SEPA	La SEPA, Single Euro Payments Area (Area Unica dei Pagamenti in Euro), è l'area in cui i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici possono effettuare e ricevere pagamenti in euro, sia all'interno dei confini nazionali che fra i paesi che ne fanno parte, secondo condizioni di base, diritti e obblighi uniformi, indipendentemente dalla loro ubicazione all'interno della SEPA. La realizzazione di un'area unica dei pagamenti consente ai cittadini europei di poter effettuare pagamenti in euro a favore di beneficiari situati in qualsiasi paese della SEPA con la stessa facilità e sicurezza su cui si può contare in ambito nazionale.
Valuta	Indica il giorno dal quale cominciano a decorrere gli interessi su una certa somma.
SEDA	Servizio Banca di Allineamento - Il servizio SEDA è un servizio opzionale aggiuntivo degli schemi di addebito diretto Sepa che consente a un'impresa creditrice di inviare o ricevere, attraverso la propria Banca di Allineamento, con apposita messaggistica elettronica interbancaria, tutte le informazioni riferite ai mandati SEPA-SDD sottoscritti dai propri debitori.