

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari ai sensi degli artt. 115 e segg. T.U.B.

## FOGLIO INFORMATIVO

### SERVIZIO DI INCASSO CREDITI ITALIA

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

##### UniCredit S.p.A.

Sede Sociale e Direzione Generale: Piazza Gae Aulenti 3 - Tower A - 20154 Milano

Tel.: 800.323285 (dall'estero 02.3340.8965)

Fax: 02.3348.6999

Sito Internet: [www.unicredit.it](http://www.unicredit.it)

Contatti: <http://www.unicredit.it/contatti>

Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario UniCredit - Albo dei Gruppi Bancari: cod. 2008.1 - Cod. ABI 02008.1 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi, Codice Fiscale e P. IVA n° 00348170101 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia.

#### DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE:

Nome /Ragione Sociale	Sede	Telefono
Cognome		E-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco	Qualifica

#### CHE COS'È IL SERVIZIO DI INCASSO CREDITI ITALIA

Si tratta di un servizio di incasso di crediti mediante la presentazione di portafoglio commerciale elettronico (RIBA, MAV) e tradizionale - cartaceo (CAMBIALI) nelle seguenti forme tecniche: SCONTO/SALVO BUON FINE (cambiali), FINANZIATO (RiBa), NON FINANZIATO (RiBa, MAV), oppure tramite la presentazione di fatture commerciali (anticipo fatture). Per le assunzioni allo Sconto la Banca rileva un credito, rappresentato da effetti e/o documenti, aventi scadenza futura pagandone il valore attuale, cioè corrispondendo al Cedente l'ammontare del credito stesso diminuito degli interessi per il tempo di anticipo.

La cessione degli effetti avviene con la condizione finanziata così che ove l'effetto non sia riscosso alla scadenza, la Banca conserva il diritto di rivalsa nonché tutte le azioni previste dal codice Civile.

Per le assunzioni finanziate la Banca accredita a maturazione, anche se alla scadenza non è ancora in grado di verificare se l'effetto verrà pagato o meno. La Banca pertanto conserva il diritto di rivalsa nonché tutte le azioni previste dal codice civile.

Per le presentazioni non finanziate la Banca mette a disposizione del Presentatore l'importo degli effetti presentati (diminuito di competenze e spese di incasso) soltanto dopo la riscossione. La Banca non assume alcun rischio e restituisce al Cedente gli effetti rimasti insoluti previo recupero di competenze e spese.

Tra i principali rischi, va tenuto presente il rischio connesso allo smarrimento, al furto, sottrazione che dovesse verificarsi nell'iter di incasso di documenti cartacei.

**I servizi RI-BA, MAV e Fatture Commerciali si intendono applicabili alla clientela appartenente al segmento Imprese.**

**I servizi Effetti cartacei (Cambiali) si intendono applicabili, oltre al segmento Imprese, anche al segmento Famiglie e Privati.**

#### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE MAV

Commissioni d'incasso MAV non finanziati:	
---	--

- supporto cartaceo	euro 9,25
- supporto magnetico	euro 7,00
- supporto elettronico/telematico	euro 6,75

#### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE MAV

Commissione per stampa ed inoltro sollecito MAV non pagato:	
- non finanziato	euro 2,50
Commissione per ogni insoluto/richiamo/storno MAV:	
- non finanziato	euro 7,50
GG Banca per definizione valute procedura MAV:	
- non finanziato	0 gg.
Valuta addebito insoluti MAV (gg successivi data scadenza)	0 gg.
Termini di presentazione delle disposizioni MAV (gg operativi antecedenti data scadenza):	
- supporto cartaceo/magnetico	21 gg. lavorativi
- supporto elettronico/telematico	15 gg. lavorativi
Recupero spese per ogni lettera di accredito:	
- sportello	euro 7,75
- supporto elettronico/telematico	euro 7,75
Spese produzione ed invio comunicazioni di variazione contrattuale	Gratis
Spese invio per ogni documento di sintesi cartaceo	euro 0,60
Spese di invio per ogni documento di sintesi on line	Gratis
(disponibile per i Clienti che hanno aderito al Servizio Documenti on line)	
Spese rilascio copie documenti, per ogni documento	
- ristampato tramite "Ristampa Documenti Elettronica"	euro 2,54
- non ristampabile tramite "Ristampa Doc.Elettronica"	euro 10,00

#### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE RI-BA

Commissioni d'incasso Ri-Ba finanziate su altra Banca:	
- supporto cartaceo	euro 9,75
- supporto magnetico	euro 8,75
- supporto elettronico/telematico	euro 7,50
Commissioni d'incasso Ri-Ba finanziate su nostro Istituto:	
- supporto cartaceo	euro 9,75
- supporto magnetico	euro 8,75
- supporto elettronico/telematico	euro 7,50
Commissioni d'incasso Ri-Ba non finanziate su altre Banche:	
- supporto cartaceo	euro 9,75
- supporto magnetico	euro 8,75
- supporto elettronico/telematico	euro 7,50
Commissioni d'incasso Ri-Ba non finanziate su nostro Istituto:	
- supporto cartaceo	euro 9,75
- supporto magnetico	euro 8,75
- supporto elettronico/telematico	euro 7,50

#### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE RIBA

Commissione per ogni insoluto/richiamo/storno RIBA finanziate	euro 6,25
Commissione per ogni insoluto/richiamo/storno RIBA non finanziate	euro 7,50
Diritto per ogni ordine di proroga Ri-Ba	euro 5,37
Commissioni esito pagato	euro 2,00
GG Banca per definizione valute procedura RIBA finanziate e RIBA non finanziate:	
- appunti su Banche Italiane del gruppo UniCredit	0 gg.
- appunti su altre Banche	1 gg. lavorativi
Valuta addebito insoluti Ri-Ba (gg successivi data scadenza)	0 gg.
Termini massimi addebito su presentazioni Ri-Ba rese insolute:	
- gg successivi data scadenza:	2 gg. lavorativi
Termini di presentazione delle disposizioni Ri-Ba (gg operativi antecedenti data scadenza):	
supporto cartaceo/magnetico	

- altre banche	17 gg. lavorativi
- nostri sportelli	8 gg. lavorativi
supporto elettronico/telematico	
- altre banche	14 gg. lavorativi
- nostri sportelli	5 gg. lavorativi
Recupero spese per ogni lettera di accredito:	
- sportello	euro 7,75
- supporto elettronico/telematico	euro 7,75
Ritiro effetti: commissione per ogni effetto ritirato	euro 11,50
Spese produzione ed invio comunicazioni di variazione contrattuale	Gratis
Spese invio per ogni documento di sintesi cartaceo	euro 0,60
Spese di invio per ogni documento di sintesi on line	Gratis
Spese rilascio copie documenti, per ogni documento	
- ristampato tramite "Ristampa Documenti Elettronica"	euro 2,54
- non ristampabile tramite "Ristampa Doc.Elettronica"	euro 10,00

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE EFFETTI CARTACEI (CAMBIALI)

Effetti Cartacei (Cambiali)	
Commissioni d'incasso domiciliati su UniCredit:	
- pagabile accreditato s.b.f.	euro 6,25
- pagabile accreditato sconto	euro 6,25
- pagabile assunto al dopo incasso (commissione permillare)	2,00 %
importo minimo	euro 11,00
importo massimo	euro 34,50
Commissioni d'incasso domiciliati su altre Banche:	
- pagabile accreditato s.b.f.	euro 6,25
- pagabile accreditato sconto	euro 6,25
- pagabile assunto al dopo incasso (commissione permillare)	2,00 %
importo minimo	euro 11,00
importo massimo	euro 34,50

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE EFFETTI CARTACEI (CAMBIALI)

Effetti Cartacei (Cambiali)	
Diritto di brevità (per ogni effetto con scadenza inferiore a 12 giorni fissi su Banche italiane del gruppo Unicredit ed a 20 giorni fissi su altra Banca) :	
- pagabile accreditato s.b.f.	euro 4,50
- pagabile accreditato sconto	euro 4,50
Richieste di esito:	
Commissione per ogni richiesta di esito pagato effetti cartacei	euro 10,75
Ordini di proroga:	
Diritto per ogni ordine di proroga se effetto ancora in giacenza presso la Banca	euro 5,75
Diritto per ogni ordine di proroga se effetto già all'incasso	euro 11,00
Commissione permillare per effetto da incassare a mezzo Ufficio postale (oltre la commissione d'incasso)	7,50 %
minimo	euro 10,00
massimo	euro 11,00
Maggiorazione fissa incasso su Ufficio Postale	euro 4,00
Commissione per ogni accettazione effetti	euro 11,00
Commissione per il ritorno di ogni effetto sull'Italia impagato s.b.f.:	
- impagato / richiamato	euro 6,25
- protestato	2,00 %
importo minimo	euro 11,00
importo massimo	euro 31,00
Commissione per il ritorno di ogni effetto sull'Italia impagato assunto allo sconto	
- impagato / richiamato	euro 6,25
- protestato	2,25 %
minimo	euro 12,25
massimo	euro 34,50

Commissione per il ritorno di ogni effetto sull'Italia assunto al dopo incasso	
- impagato / richiamato	euro 6,25
- protestato	2,25 %
minimo	euro 12,25
massimo	euro 34,50
commissione aggiuntiva per richiamo effetti già all'incasso	euro 13,25
Diritto per deposito dell'importo dell'effetto protestato (e rilascio del certificato ai fini della cancellazione dei protesti)	euro 28,50
Commissione per ogni cambiamento domicilio del trassato con richiesta di presentazione su piazza diversa da quella originariamente indicata	euro 11,00
Commissione per ogni decurtazione importo degli appunti assunti al dopo incasso	euro 14,25
GG Banca per definizione valuta accredito di effetti assunti s.b.f. (gg calendario)	
- effetti a scadenza su Banche Italiane gruppo Unicredit (da data scadenza)	20 gg. fissi
- effetti a vista su Banche Italiane del gruppo Unicredit (da data preautorizzazione disponibilità della partita presentata)	16 gg. fissi
- effetti a scadenza su altre Banche (da data scadenza)	21 gg. fissi
- effetti a vista su altre Banche (da data preautorizzazione disponibilità della partita presentata)	26 gg. fissi
GG Banca per definizione valuta accredito effetti assunti al dopo incasso (gg calendario)	
- effetti a scadenza su Banche Italiane gruppo Unicredit (da data scadenza)	20 gg. fissi
- effetti a vista su Banche Italiane del gruppo Unicredit (da data preautorizzazione disponibilità della partita presentata)	16 gg. fissi
- effetti a scadenza su altre Banche (da data scadenza)	25 gg. fissi
- effetti a vista su altre Banche (da data preautorizzazione disponibilità della partita presentata)	26 gg. fissi
Giorni Banca sconto	
- per effetti su Banche italiane del gruppo Unicredit	12
- per effetti su altre Banche	12
Valuta accredito ricavi	Primo giorno successivo a quello in cui viene dato corso all'operazione
Valuta addebito interessi	Data presentazione
Valuta addebito competenze	Data presentazione
Valuta addebito insoluti effetti:	
- effetti a scadenza	Data scadenza
-effetti a vista	Data presentazione
(Per contabili di addebito/accredito contenenti dettagli di effetti aventi scadenze diverse, viene effettuato il calcolo della valuta media ponderata)	
Recupero spese per ogni lettera di accredito:	
- sportello	euro 7,75
- supporto elettronico/telematico	euro 7,75
Spese produzione ed invio comunicazioni di variazione contrattuale	Gratis
Spese invio per ogni documento di sintesi cartaceo	euro 0,60
Spese di invio per ogni documento di sintesi on line (disponibile per i Clienti che hanno aderito al Servizio Documenti on line)	Gratis
Spese rilascio copie documenti, per ogni documento	
- ristampato tramite "Ristampa Documenti Elettronica"	euro 2,54
- non ristampabile tramite "Ristampa Doc.Elettronica"	euro 10,00

## RECESSO

### CLAUSOLA DI RECESSO RELATIVA AL CONTRATTO RELATIVO AL SERVIZIO RI.BA (Ricevute bancarie Elettroniche)

1. Il Cliente ha diritto di recedere dal presente contratto, senza penalità e senza spesa alcuna in qualsiasi momento con il preavviso di un giorno, decorrente dal giorno in cui la Banca ne riceve comunicazione scritta.
2. La Banca potrà recedere dal presente contratto con un preavviso di un giorno, decorrente dal giorno in cui il Cliente riceverà la relativa comunicazione; qualora il cliente rivesta la qualifica di consumatore il preavviso è di sette giorni, salvo che non sussista un giustificato motivo nel qual caso il termine di preavviso resta di un giorno.
3. In caso di recesso le presenti condizioni contrattuali continuano ad applicarsi alle operazioni in corso alla data di

efficacia del recesso stesso.

#### **CLAUSOLA DI RECESSO RELATIVA AL CONTRATTO RELATIVO AL SERVIZIO M.AV. (mediante avviso)**

1. Il Cliente ha diritto di recedere dal presente contratto, senza penalità e senza spesa alcuna in qualsiasi momento con il preavviso di un giorno decorrente dal giorno in cui la Banca ne riceve comunicazione scritta.
2. La Banca potrà recedere dal presente contratto con un preavviso di un giorno decorrente dal giorno in cui il Cliente riceverà la relativa comunicazione; qualora il cliente rivesta la qualifica di consumatore il preavviso è di sette giorni, salvo che non sussista un giustificato motivo nel qual caso il termine di preavviso resta di un giorno.
3. In caso di recesso le presenti condizioni contrattuali continuano ad applicarsi alle operazioni in corso alla data di efficacia del recesso stesso.

#### **RECLAMI - DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE**

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata a.r. o per via telematica a **UniCredit S.p.A. Customer Satisfaction Italy**, Gestione Reclami, Via Del Lavoro, 42, 40127 Bologna - Email: [Reclami@unicredit.eu](mailto:Reclami@unicredit.eu) - Tel.+39 051.6407285 - Fax +39 051.6407229 - Indirizzo PEC: [Reclami@PEC.Unicredit.EU](mailto:Reclami@PEC.Unicredit.EU).

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine di 30 giorni può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria, fermo quanto indicato al comma successivo.

Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, la Banca e/o il Cliente devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo, ai sensi dell'art. 5, comma 1bis, 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 ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), dove è consultabile anche il relativo Regolamento) oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia, oppure
- all'Arbitro Bancario Finanziario.

In caso di variazione di tale normativa si applicheranno le disposizioni all'epoca vigenti.

Il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

Per le disposizioni relative all'incasso dei crediti oggetto delle Ri.Ba. per la grave inosservanza degli obblighi posti a carico del Prestatore di Servizi di Pagamento, la Banca d'Italia, ai sensi dell'art. 32 del Dlgs.n.11/2010, irroga sanzioni amministrative pecuniarie da un minimo di 10.000,00 euro ad un massimo di 200.000,00 euro nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione o di direzione e controllo nonché dei dipendenti del Prestatore di Servizi di Pagamento. In caso di reiterazione delle violazioni può essere anche disposta la sospensione dell'attività di prestazione dei servizi di pagamento.

Nel caso in cui la controversia concerna l'accredito degli incassi tramite MAV, si applicano le previsioni relative alla Prestazione dei Servizi di Pagamento e conseguentemente il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata a.r. o per via telematica a **UniCredit S.p.A Customer Satisfaction Italy**, Gestione Reclami, Via Del Lavoro, 42, 40127 Bologna - Email: [Reclami@unicredit.eu](mailto:Reclami@unicredit.eu) - Tel.+39 051.6407285 - Fax +39 051.6407229 - Indirizzo PEC: [Reclami@PEC.Unicredit.EU](mailto:Reclami@PEC.Unicredit.EU). La Banca deve rispondere affrontando tutte le questioni sollevate entro un termine adeguato e al più tardi entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo.

In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare 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. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 30 giorni ovvero il diverso termine tempo per tempo vigente.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine di cui al comma che precede può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria, fermo quanto indicato al comma successivo.

Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, la Banca e/o il Cliente devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, 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 ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), dove è consultabile anche il relativo Regolamento) oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia, oppure
- all'Arbitro Bancario Finanziario.

In caso di variazione di tale normativa si applicheranno le disposizioni all'epoca vigenti.

Ferma la disciplina in materia di reclami, il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

La normativa vigente definisce le sanzioni amministrative e pecuniarie applicabili alla Banca, ai soggetti dei quali si avvale in forza di esternalizzazione di funzioni nonché dei soggetti che svolgono funzione di amministrazione e di direzione e dei dipendenti.

**LEGENDA**

<b>RiBa</b>	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
<b>MAV</b>	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore
<b>Tasso di mora</b>	tasso di interesse a carico del cliente in caso di inadempimento o di ritardo nell'adempimento alle proprie obbligazioni
<b>Valuta</b>	periodo di tempo riferito alla decorrenza degli interessi: si intende cioè il giorno in cui cominciano a maturare gli interessi attivi e passivi di un'operazione bancaria