

PORTAFOGLIO COMMERCIALE - SCONTO**INFORMAZIONI SULLA BANCA****Banca Cesare Ponti S.p.A.**

Sede legale e amministrativa in Piazza Duomo 19 - 20121 Milano

Telefono 0272277.1 (centralino) – Fax 0272095792

Indirizzo email info@bancaponti.it / sito internet www.bperprivatecesareponti.it

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 3084.1

Codice Fiscale e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese: 07051880966

Società appartenente al Gruppo Iva BPER Banca Partita Iva 03830780361

Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. – 5387.6

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Aderente al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie

Aderente all'Arbitro Bancario Finanziario

La banca è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia

CHE COS'E' IL PORTAFOGLIO COMMERCIALE

Il servizio consente al cliente di incassare crediti commerciali vantati nei confronti dei propri debitori.

Oggetto dello **sconto** possono essere:

- assegni (bancari, circolari o titoli simili) a carico di altre banche italiane o estere, nonché effetti (cambiali e titoli simili) domiciliati presso sportelli della Banca o presso sportelli di altre banche italiane o estere;

- servizio Ri.Ba. (ricevuta bancaria) e conferma d'ordine, con i quali il cliente (creditore) incarica la banca (banca assuntrice) di incassare i propri crediti. La banca, a seguito di tale incarico, trasmette gli ordini di incasso attraverso una procedura interbancaria, alla banca del debitore (banca domiciliataria) la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al debitore. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata in data antecedente alla data di scadenza, nel rispetto delle tempistiche previste dai regolamenti interbancari. La banca domiciliataria può comunicare alla banca assuntrice l'insoluto della ricevuta bancaria fino al giorno lavorativo successivo alla data di scadenza, con regolamento interbancario nel giorno lavorativo seguente.

Per poter anticipare le presentazioni di portafoglio commerciale è necessario che vi sia una preventiva delibera di affidamento commerciale almeno di pari importo, in tal caso, la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, pro solvendo, del credito stesso.

Tra i **principali rischi** del servizio di "Portafoglio commerciale" vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- la possibilità che il credito non venga onorato.

CARATTERISTICHE SPECIFICHE

A chi è rivolto	<i>A chiunque voglia incassare un credito verso terzi rappresentato da effetti cartacei od elettronici.</i>
Cosa fare per attivarlo	<i>Occorre rivolgersi presso una qualsiasi filiale della banca, preferibilmente quella presso la quale si intrattiene il rapporto di conto corrente.</i>

A chi rivolgersi per ulteriori informazioni	Presso tutte le filiali della Banca.
---	--------------------------------------

CONDIZIONI ECONOMICHE**SPESE GENERALI**

RECUPERO SPESE PER INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE (CARTACEE)	0,90 Euro
RECUPERO SPESE PER INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE ONLINE (OVE SIA STATO ATTIVATO IL SERVIZIO)	0,00 Euro

EFFETTI CARTACEI**TASSI**

NOMINALE DI SCONTO APPLICATO AD EFFETTI CON SPESE	7,500 %
---	---------

COMMISSIONI

INCASSO EFFETTI SU SPORTELLI NS. BANCA	5,16 Euro
INCASSO EFFETTI SU ALTRI ISTITUTI BANCARI:	
ADERENTI DIRETTI (OLTRE LE SPESE RECLAMATE, SE PAGABILI C-O UFFICI POSTALI)	5,16 Euro
ADERENTI INDIRETTI	5,16 Euro
DIRITTO DI BREVIATA' PER EFFETTI SU SPORTELLI NOSTRA BANCA:	
EFFETTI CON MENO DI	12 gg Calendario
COMMISSIONE	4,44 Euro
DIRITTO DI BREVIATA' PER EFFETTI SU ALTRI ISTITUTI BANCARI:	
EFFETTI CON MENO DI	20 gg Calendario
COMMISSIONE	4,44 Euro
LAVORAZIONE E PRESENTAZIONE DISTINTA (RECUPERO SPESE)	0,00 Euro
PROTESTO (OLTRE LE SPESE RECLAMATE)	2,000 % minimo 12,08 Euro - massimo 29,41 Euro
INSOLUTO SU SPORTELLI NS. BANCA (OLTRE LE SPESE RECLAMATE ED OLTRE LE SPESE TELEFONICHE)	8,00 Euro
INSOLUTO SU ALTRI ISTITUTI BANCARI (OLTRE LE SPESE RECLAMATE ED OLTRE LE SPESE TELEFONICHE)	8,00 Euro
RICHIAMO ALLA RICHIESTA SU SPORTELLI NS. BANCA	0,00 Euro
RICHIAMO ALLA RICHIESTA SU ALTRI ISTITUTI BANCARI:	
ADERENTI DIRETTI	5,16 Euro
ADERENTI INDIRETTI	7,75 Euro

RICHIAMO AL RIENTRO DELL'EFFETTO SU SPORTELLI NS. BANCA	8,00 Euro
RICHIAMO AL RIENTRO DELL'EFFETTO SU ALTRI ISTITUTI BANCARI	8,00 Euro
RICHIESTA ORDINARIA DI ESITO SU ALTRI ISTITUTI BANCARI:	
ADERENTI DIRETTI	3,87 Euro
ADERENTI INDIRETTI	4,65 Euro
RICHIESTA DI ESITO OLTRE I 45 GIORNI POST-SCADENZA SU ALTRI ISTITUTI BANCARI:	
ADERENTI DIRETTI	10,33 Euro
ADERENTI INDIRETTI	15,49 Euro
QUALSIASI INTERVENTO, RICHIAMO ESCLUSO, PER EFFETTI ALL'INCASSO SU ALTRI ISTITUTI BANCARI:	
ADERENTI DIRETTI	5,16 Euro
ADERENTI INDIRETTI	7,75 Euro
QUALSIASI INTERVENTO, RICHIAMO ESCLUSO, PER EFFETTI ANCORA IN CAVEAU O ALL'INCASSO SU SPORTELLI NS. BANCA	2,58 Euro
QUALSIASI INTERVENTO, RICHIAMO ESCLUSO, PER EFFETTI ANCORA IN CAVEAU PIAZZATI SU ALTRE BANCHE	2,58 Euro
DIRITTO DI URGENZA SU INTERVENTI SU ALTRI ISTITUTI BANCARI:	
ADERENTI DIRETTI	2,58 Euro
ADERENTI INDIRETTI	2,58 Euro

VALUTE ACCREDITI

(i giorni banca sono computati da data operazione)

EFFETTI 'A VISTA' C-O SPORTELLI NS. BANCA	20 gg Lavorativi
EFFETTI 'A VISTA' C-O ALTRI ISTITUTI BANCARI	20 gg Lavorativi
EFFETTI SCADENTI C-O SPORTELLI NS. BANCA	9 gg Lavorativi
EFFETTI SCADENTI C-O ALTRI ISTITUTI BANCARI	9 gg Lavorativi
RICAVO SCONTO EFFETTI COMMERCIALI	GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO A DATA PRESENTAZIONE

VALUTE ADDEBITI**PRESENTAZIONE**

COMPETENZE	GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO A DATA PRESENTAZIONE
COMMISSIONI E SPESE DI PRESENTAZIONE	GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO A DATA PRESENTAZIONE

PROTESTATI

(i giorni banca sono da intendersi dalla data scadenza)

EFFETTI 'A SCADENZA' SU SPORTELLI NS. BANCA	0 gg Calendario
EFFETTI 'A SCADENZA' SU SPORTELLI DI ALTRI ISTITUTI BANCARI	0 gg Calendario

(i giorni banca sono da intendersi antecedenti la data di esito)

EFFETTI 'A VISTA' C-O SPORTELLI NS. BANCA	7 gg Calendario
EFFETTI 'A VISTA' C-O ALTRI ISTITUTI BANCARI	20 gg Calendario

INSOLUTI

(i giorni banca sono da intendersi dalla data scadenza)

EFFETTI 'A SCADENZA' SU SPORTELLI NS. BANCA	0 gg Calendario
EFFETTI 'A SCADENZA' SU SPORTELLI DI ALTRI ISTITUTI BANCARI	0 gg Calendario

(i giorni banca sono da intendersi antecedenti la data di esito)

EFFETTI 'A VISTA' C-O SPORTELLI NS. BANCA	7 gg Calendario
EFFETTI 'A VISTA' C-O ALTRI ISTITUTI BANCARI	20 gg Calendario

RICHIAMATI

(i giorni banca sono da intendersi dalla data scadenza)

EFFETTI 'A SCADENZA' SU SPORTELLI NS. BANCA	0 gg Calendario
EFFETTI 'A SCADENZA' SU SPORTELLI DI ALTRI ISTITUTI BANCARI	0 gg Calendario

(i giorni banca sono da intendersi antecedenti la data di esito)

EFFETTI 'A VISTA' C-O SPORTELLI NS. BANCA	7 gg Calendario
EFFETTI 'A VISTA' C-O ALTRI ISTITUTI BANCARI	20 gg Calendario

RI.BA. (RICEVUTE BANCARIE - CONFERME D'ORDINE)**TASSI**

TASSO NOMINALE DI SCONTO APPLICATO	7,500 %
------------------------------------	---------

COMMISSIONI

INCASSO EFFETTI SU CANALE TELEMATICO SU SPORTELLI NS. BANCA	5,27 Euro
---	-----------

INCASSO EFFETTI SU CANALE TELEMATICO SU ALTRI ISTITUTI
BANCARI:

ADERENTI DIRETTI	5,27 Euro
------------------	-----------

ADERENTI INDIRETTI	5,27 Euro
--------------------	-----------

INCASSO EFFETTI SU SUPPORTO MAGNETICO SU SPORTELLI NS. BANCA	5,27 Euro
---	-----------

INCASSO EFFETTI SU SUPPORTO MAGNETICO SU ALTRI ISTITUTI
BANCARI:

ADERENTI DIRETTI	5,27 Euro
------------------	-----------

ADERENTI INDIRETTI	5,27 Euro
--------------------	-----------

INCASSO EFFETTI SU SUPPORTO CARTACEO SU SPORTELLI NS. BANCA	5,27 Euro
--	-----------

INCASSO EFFETTI SU SUPPORTO CARTACEO SU ALTRI ISTITUTI
BANCARI:

ADERENTI DIRETTI	5,27 Euro
------------------	-----------

ADERENTI INDIRETTI	5,27 Euro
--------------------	-----------

PERFORAZIONE DEI SUPPORTI CARTACEI, PER OGNI EFFETTO (RECUPERO SPESE)	0,00 Euro
LAVORAZIONE E PRESENTAZIONE DISTINTA (RECUPERO SPESE)	0,00 Euro
INSOLUTO SU SPORTELLI NS. BANCA	8,00 Euro
INSOLUTO SU ALTRI ISTITUTI BANCARI	8,00 Euro
RICHIAMO SU SPORTELLI NS. BANCA (EFFETTI IN CAVEAU)	8,00 Euro
RICHIAMO SU ALTRI ISTITUTI BANCARI (EFFETTI IN CAVEAU)	8,00 Euro
QUALSIASI INTERVENTO (RICHIAMO ESCLUSO) PER EFFETTI ANCORA IN CAVEAU:	
SU SPORTELLI NS. BANCA	1,55 Euro
SU ALTRI ISTITUTI BANCARI	1,55 Euro

VALUTE ACCREDITI

(i giorni banca sono computati da data operazione, ferializzata se festiva per i soli effetti su altri istituti bancari)

EFFETTI PAGABILI C-O SPORTELLI NS. BANCA	9 gg Lavorativi
EFFETTI PAGABILI PRESSO ALTRI ISTITUTI BANCARI:	
ADERENTI DIRETTI	9 gg Lavorativi
ADERENTI INDIRETTI	9 gg Lavorativi
RICAVO SCONTO	GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO A DATA PRESENTAZIONE

VALUTE ADDEBITI**PRESENTAZIONE**

COMPETENZE	GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO A DATA PRESENTAZIONE
COMMISSIONI E SPESE DI PRESENTAZIONE	GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO A DATA PRESENTAZIONE

INSOLUTI

(i giorni banca sono computati dalla scadenza, ferializzata se festiva)

INSOLUTO C-O SPORTELLI NS. BANCA	0 gg Lavorativi
INSOLUTO C-O ALTRI ISTITUTI BANCARI	0 gg Lavorativi

RICHIAMATI

(i giorni banca sono computati da data scadenza, ferializzata se festiva)

RICHIAMO C-O SPORTELLI NS. BANCA	0 gg Lavorativi
RICHIAMO C-O ALTRI ISTITUTI BANCARI	0 gg Lavorativi

RECESSO E RECLAMI**Recesso**

Il Contratto è a tempo indeterminato.

Il **Cliente** ha facoltà di recedere dal Contratto senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione per iscritto alla Banca, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

La **Banca** può recedere dal Contratto, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con un preavviso di 2 mesi.

Qualora il Cliente rivesta la qualifica di Impresa, la Banca può recedere dal Contratto, dandone comunicazione per iscritto, con un preavviso di 15 giorni.

La Banca, qualsiasi qualifica rivesta il Cliente, ha in ogni caso la facoltà di recedere, qualora sussista un giustificato motivo, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

Alla data di efficacia del recesso si determina l'obbligo per ognuna delle parti di provvedere al pagamento immediato, in favore dell'altra, di tutto quanto risulti dovuto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal Contratto provoca la chiusura del rapporto, che dovrà avvenire:

- entro il termine massimo di 15 (quindici) giorni lavorativi dalla data di efficacia del recesso, nel caso in cui gli effetti presentati scadano entro tale termine; oppure

- successivamente, contestualmente all'ultima scadenza delle disposizioni di incasso già presentate alla data di comunicazione del recesso, salvo che il cliente non richiami tali effetti.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso l'Ufficio Reclami di BPER Banca S.p.A., **Via San Carlo 8/20, Modena**, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

In caso di reclami aventi ad oggetto servizi di pagamento, la Banca si pronuncia entro 15 giornate operative dalla ricezione del medesimo; 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 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 le 35 giornate operative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il predetto termine, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Il cliente può inoltre consultare la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario – ABF disponibile sul sito internet della Banca (www.bperprivatecesareponti.it) nella sezione dedicata alla Trasparenza.

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale nei seguenti Collegi:

Milano decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in, Friuli-Venezia Giulia, Lombardia, Trentino-Alto Adige e Veneto.

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, tel. 02 72424246.

Torino decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Piemonte, Liguria e Valle d'Aosta.

Segreteria tecnica del Collegio di Torino, Via Arsenale 8, 10121 Torino, tel. 011 5518590.

Bologna decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna e Toscana,

Segreteria tecnica del Collegio di Bologna, Piazza Cavour, 6, 40124 Bologna, tel. 051 6430120.

Roma decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Umbria, oppure in uno Stato estero.

Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Ventì Settembre, 97/e, 00187 Roma, tel. 06 47929235.

Napoli decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Campania e Molise.

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, tel. 081 7975350.

Bari decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Puglia.

Segreteria tecnica del Collegio di Bari, Corso Cavour 4, 70121 Bari, tel. 080 5731510.

Palermo decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Sicilia e Sardegna.

Segreteria tecnica del Collegio di Palermo, Via Cavour, 131/A, 90133 Palermo, tel. 091 6074310.

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.

Conciliazione

Il cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento 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

LEGENDA

Aderenti diretti o indiretti	Aderente diretto è la banca che svolge in proprio tutte le attività di scambio dei messaggi previsti dalle procedure interbancarie; aderente indiretto è invece la banca che delega tali attività ad altro soggetto (detto tramite).
Banca domiciliataria	Banca del debitore presso la quale è possibile effettuare il pagamento.
Banca presentatrice	Banca del creditore presso la quale vengono presentati i titoli per l'incasso.
Cessione di credito	Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).
Cessione pro solvendo	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.
Effetti cartacei	Le tipologie di effetti cartacei attualmente esistenti sono: pagherò cambiari e tratte.
Effetti elettronici	Le tipologie di effetti elettronici attualmente esistenti sono: Ri.Ba., Conferme d'ordine, M.AV.
Giornata operativa	Il giorno in cui il Prestatore di Servizi di Pagamento coinvolto nell'esecuzione di un'Operazione di Pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento stessa.
Insoluto	Credito per il quale la banca presentatrice ha ricevuto la comunicazione da parte della banca domiciliataria di impagato.
Pagato	Credito per il quale la banca presentatrice ha ricevuto la comunicazione da parte della banca domiciliataria di pagamento effettuato.
Richiesta d'esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.
Ri.Ba (ricevuta bancaria)	Disposizione d'incasso elettronica, a scadenza fissa, emessa dal creditore e domiciliata sulla Banca del debitore; quest'ultima, alla ricezione dell'ordine di incasso, emette l'avviso di scadenza del pagamento nei confronti del debitore.
Tasso di sconto	Tasso che il cliente paga alla Banca sulle operazioni di sconto. Il calcolo degli interessi è anticipato ed effettuato con riferimento all'anno civile (365/365, se bisestile 366/366).

Prodotto offerto fuori sede

Nome e Cognome del soggetto che entra in contatto con il cliente

Indirizzo

Telefono

Qualifica
(nel caso di soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi dell'iscrizione)

Dichiarazione del cliente cui viene consegnato il presente foglio informativo unitamente alla Guida relativa all'accesso ai meccanismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie (Guida ABF).

Data _____

Firma per avvenuta ricezione
