



FOGLIO INFORMATIVO
NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI
(ai sensi del D. Lgs 385/93 – T.U. Bancario – e norme di attuazione)

PORTAFOGLIO COMMERCIALE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

SERFINA BANCA S.p.A.

Sede Legale ed Amministrativa: L.go Barbella, 6 – 66100 CHIETI
Codice ABI: 3338.1
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia: 5648
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Chieti: 01537370692
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Capitale Sociale: 20.000.429,96 (i. v.) - **Riserve al 31.12.2009:** 1.353.326,78
Sito Internet: www.serfina.it - **Indirizzo e-mail :** info@serfina.it
Recapiti: Filiale di Chieti: tel. 0871-359751- fax 0871-349334; Filiale di Pescara: tel. 085/432481 - fax 085/43248201

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Struttura e funzione economica

Il servizio, che presuppone l'esistenza di un rapporto di conto corrente, consente al correntista di:

- 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 (per "MAV", anche presso uffici postali);
- 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 la data di scadenza. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "RID veloce" (termini temporali di esecuzione brevi); "RID utenze" (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas telecomunicazioni etc.); "RID commerciale" (nei confronti di esercizi commerciali per il pagamento di beni);
- Incassare, tramite il servizio RiBa (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 in data antecedente alla data di scadenza;
- Incassare effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso).

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, va tenuto presente:

- variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), ove contrattualmente previsto
- rischio di smarrimento, distruzione o sottrazione degli appunti. Gli assegni e ogni altro titolo di credito viaggiano con rischio a carico del cedente. Pertanto, in caso di smarrimento, furto o distruzione degli stessi prima che pervengano al debitore la Banca procederà al riaddebito degli stessi. Successivamente tali titoli potranno essere riaccreditati mediante il rilascio di apposita lettera di manleva da parte del debitore.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SCONTO COMMERCIALE

Le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (se a favore del cliente) e massima (se a carico del cliente), sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto
I Tassi collegati a parametri finanziari non potranno oltrepassare i massimi di seguito indicati.

Tasso di sconto, massimo

Fino ad	€ 100.000,00	8,00%
Oltre	€ 100.000,00	5,50%

Base di calcolo degli interessi

anno civile (365/365)

- onere calcolato convenzionalmente sulla base del tasso minimo con riferimento ad un capitale di € 1.000,00 ad 1 giorno di valuta applicato per l'imputazione degli interessi a debito. Esempio: $(1.000,00 \times 8,00 \times 1) / 36.500 = € 0,2192$

Cartaceo - Commissioni e spese

* Commissioni incasso effetto ns. sportelli e altre banche, massimo	€uro	8,00
* Commissioni incasso effetto ns. scadente su Uffici Postali, massimo	€uro	18,00
* Diritto di brevità per effetti, massimo	€uro	3,60
* Presentazione distinta, massimo	€uro	5,00
* Richiesta esito effetto su ns. sportelli		Gratuito
* Richiesta esito effetto su altre banche, massimo	€uro	8,00
* Intervento (variazione indirizzo, ecc.), massimo	€uro	7,00
* Richiamo (oltre spese reclamate), massimo	€uro	8,50
* Insoluto (oltre spese reclamate), massimo	€uro	8,50
* Protesto (oltre spese reclamate), massimo		2,00% con minimo € 7,50 e massimo € 25,00

Valute accreditati

* effetti scadenti presso sportelli ns. banca, massimo	gg banca 10 lavorativi
* effetti scadenti presso sportelli altre banche e Uffici Postali, massimo	gg banca 15 lavorativi
* effetti "a vista" presso sportelli ns. banca, massimo	gg banca 15 lavorativi
* effetti "a vista" presso sportelli altre banche e Uffici Postali, massimo	gg banca 20 lavorativi
* brevità effetti scadenti presso su ns. sportelli, massimo	gg banca 20 lavorativi
* brevità effetti scadenti presso altri sportelli, massimo	gg banca 20 lavorativi
* ricavo sconto commerciale	1 gg lavorativo dopo data presentazione

Valute addebiti

* competenze sconto	Data presentazione
* commissioni e spese	Data presentazione
* effetti insoluto/protestati	Data scadenza

Istruttoria e tenuta fido

* Istruttoria
- alla concessione: 0,20% sull'importo del fido – minimo € 10,00 - massimo €uro 200,00
(esempio di calcolo commissione istruttoria fido: totale fidi concessi €uro 75.000,00 – commissione: $(€uro 75,00 \times 0,20 / 100) = €uro 150,00$)

* Tenuta fido – su importo totale degli affidamenti a revoca in essere – per anno

- fino a € 20.000,00	massimo	€uro	10,00
- da € 20.000,01 a € 50.000,00	massimo	€uro	25,00
- da € 50.000,01 a € 100.000,00	massimo	€uro	50,00
- da € 100.000,01 a € 150.000,00	massimo	€uro	75,00
- da € 150.000,01 a € 200.000,00	massimo	€uro	100,00
- da € 200.000,01 a € 250.000,00	massimo	€uro	125,00
- da € 250.000,01 a € 300.000,00	massimo	€uro	150,00
- da € 300.000,01 a € 350.000,00	massimo	€uro	175,00
- oltre € 350.000,01	massimo	€uro	200,00

* Modalità addebito - rate trimestrali

n° 4

(esempio di calcolo commissione tenuta fido: linee di credito a revoca di importo complessivo di €uro 125.000,00 – importo commissione annuale €uro 75,00 addebitata in 4 rate trimestrali)

S.B.F..

I Tassi collegati a parametri finanziari non potranno oltrepassare i massimi di seguito indicati.

CONDIZIONI DARE

Tasso d'interesse debitore nominale annuo:

- fino ad € 100.000,00 – massimo	8,500 %
- oltre € 100.000,00 - massimo	5,500 %

Capitalizzazione

trimestrale

Base di calcolo degli interessi

anno civile (365/365)

- onere calcolato convenzionalmente sulla base del tasso minimo con riferimento ad un capitale di € 1.000,00 tenuto conto dei giorni valuta applicati per l'imputazione degli interessi a debito. Esempio: $(1.000,00 \times 8,250 \times 1) / 36.500 = € 0,2329$ -

Per le altre condizioni si rimanda al Foglio Informativo "Conto appoggio SBF"

RiBa (Ricevute bancarie) - Commissioni e spese

* Commissioni incasso effetto ns. sportelli e altre banche su supporto cartaceo, massimo	€uro	6,30
* Commissioni incasso effetto ns. sportelli e altre banche su supporto elettronico, massimo	€uro	5,30
* Presentazione distinta, massimo	€uro	5,00
* Richiesta esito effetto su ns. sportelli		Gratuito
* Richiesta esito effetto su altre banche, massimo	€uro	3,00
* Intervento (variazione indirizzo, ecc.), massimo	€uro	3,00
* Richiamo (oltre spese reclamate), massimo	€uro	7,30
* Insoluto (oltre spese reclamate), massimo	€uro	7,30

Cartaceo - Commissioni e spese

* Commissioni incasso effetto ns. sportelli e altre banche, massimo	€uro	8,00
* Commissioni incasso effetto ns. scadente su Uffici Postali, massimo	€uro	18,00
* Diritto di brevità per effetti, massimo	€uro	3,60
* Presentazione distinta, massimo	€uro	5,00
* Richiesta esito effetto su ns. sportelli		Gratuito
* Richiesta esito effetto su altre banche, massimo	€uro	8,00
* Intervento (variazione indirizzo, ecc.), massimo	€uro	7,00
* Richiamo (oltre spese reclamate), massimo	€uro	8,50
* Insoluto (oltre spese reclamate), massimo	€uro	8,50
* Protesto (oltre spese reclamate), massimo		2,00% con minimo € 7,50 e massimo € 25,00

Valute accreditati

* RiBa, massimo	gg banca 1 lavorativi
* effetti scadenti presso sportelli ns. banca, massimo	gg banca 10 lavorativi
* effetti scadenti presso sportelli altre banche e Uffici Postali, massimo	gg banca 15 lavorativi
* effetti "a vista" presso sportelli ns. banca, massimo	gg banca 15 lavorativi
* effetti "a vista" presso sportelli altre banche e Uffici Postali, massimo	gg banca 20 lavorativi
* brevità effetti scadenti presso su ns. sportelli, massimo	gg banca 20 lavorativi
* brevità effetti scadenti presso altri sportelli, massimo	gg banca 20 lavorativi
* giro anticipo	1 gg lavorativo dopo data presentazione

Valute addebiti

* commissioni e spese	Data presentazione
* effetti insoluto/protestati	Data scadenza

DOPO INCASSO

RiBa (Ricevute bancarie) - Commissioni e spese

* Commissioni incasso effetto ns. sportelli e altre banche su supporto cartaceo	0,15% con min € 6,00 e max € 26,00
* Commissioni incasso effetto ns. sportelli e altre banche su supporto elettronico	0,15% con min € 5,00 e max € 25,00
* Presentazione distinta, massimo	€uro 5,00
* Richiesta esito effetto su ns. sportelli	Gratuito
* Richiesta esito effetto su altre banche, massimo	€uro 3,00
* Intervento (variazione indirizzo, ecc.), massimo	€uro 3,00
* Richiamo (oltre spese reclamate), massimo	€uro 7,50
* Insoluto (oltre spese reclamate), massimo	€uro 7,50

Cartaceo - Commissioni e spese

* Commissioni incasso effetto ns. sportelli e altre banche	0,20% con minimo € 7,50 e massimo 25,00
* Commissioni incasso effetto ns. scadente su Uffici Postali	2,50% con minimo € 15,00 e massimo 24,00
* Diritto di brevità per effetti, massimo	€uro 3,60
* Presentazione distinta, massimo	€uro 5,00
* Richiesta esito effetto su ns. sportelli	Gratuito
* Richiesta esito effetto su altre banche, massimo	€uro 8,00

* Intervento (variazione indirizzo, ecc.), massimo	€uro	7,00
* Richiamo (oltre spese reclamate), massimo	€uro	8,50
* Insoluto (oltre spese reclamate), massimo	€uro	8,50
* Protesto (oltre spese reclamate)	2,00% con minimo € 7,50 e massimo € 25,00	

Valute accreditati

* RiBa, massimo	gg banca 1 lavorativi
* effetti scadenti presso sportelli ns. banca, massimo	gg banca 10 lavorativi
* effetti scadenti presso sportelli altre banche e Uffici Postali, massimo	gg banca 15 lavorativi
* effetti "a vista" presso sportelli ns. banca, massimo	gg banca 15 lavorativi
* effetti "a vista" presso sportelli altre banche e Uffici Postali, massimo	gg banca 20 lavorativi
* brevità effetti scadenti presso su ns. sportelli, massimo	gg banca 20 lavorativi
* brevità effetti scadenti presso altri sportelli, massimo	gg banca 20 lavorativi
* ricavo sconto commerciale	1 gg lavorativo dopo data presentazione

Valute addebiti

* competenze sconto	Data presentazione
* commissioni e spese	Data presentazione
* effetti insoluto/protestati	Data scadenza

RECESSO E RECLAMI

Facoltà di recesso

Ciascuna delle parti, salvo diverso accordo, ha facoltà di recedere dal Servizio stesso con comunicazione scritta a mezzo raccomandata, con preavviso di quindici giorni.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto, che dovrà avvenire entro il termine massimo di 15 (quindici) giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di recesso.

Reclami

Per eventuali contestazioni in ordine ai rapporti intrattenuti con la Banca, il cliente può inviare reclamo all'Ufficio Reclami della Banca (indirizzo: L.go C. Barbella 6, 66100 Chieti), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, 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 propria Filiale presso a quale è disponibile la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario;
- Conciliatore Bancario Finanziario, a cui la Banca aderisce. Il cliente può – singolarmente o in forma congiunta con la banca/intermediario – attivare una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Detto tentativo sarà esperito, ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'articolo 40, comma 6, del decreto legislativo 17 gennaio 2003 n. 5, dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it), iscritto al n. 3 del registro, tenuto dal Ministero della Giustizia, ex articolo 38 del decreto legislativo 17 gennaio 2003, n. 5. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo;

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

Effetti SBF	<i>Assegni/effetti per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato</i>
Effetti al Dopo Incasso	<i>Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso</i>
SBF (Salvo Buon Fine)	<i>Modalità di accredito degli appunti (assegni, effetti cartacei, RiBa, RID, ecc.); gli appunti vengono accreditati con la clausola "Salvo buon fine": in caso di mancato pagamento detti appunti vengono riaddebitati al cedente oltre alle spese previste per gli insoluti</i>
RID	<i>Incasso di crediti sulla base di ordine permanente di addebito confermato dal debitore</i>
MAV	<i>incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore</i>
Bollettino Bancario "FRECCIA"	<i>Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario</i>