



**BANCA PASSADORE & C.**  
BANCA PRIVATA INDIPENDENTE FONDATA NEL 1888  
GENOVA

FOGLIO INFORMATIVO

# Servizio di incasso effetti e documenti

---

**Aggiornato al 9 ottobre 2023**

*(D.Lgs 1/9/93 n.385 – Titolo VI, deliberazione CICR 4/3/2003 e relative disposizioni di attuazione)*

Per maggiori informazioni è possibile contattare la Banca  
all'indirizzo [info@bancapassadore.it](mailto:info@bancapassadore.it) o al numero 010 5393386 (Servizio Marketing)



## SERVIZIO DI INCASSO EFFETTI E DOCUMENTI

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca Passadore & C. S.p.A.**

Via Ettore Vernazza 27 - 16121 - Genova

Tel.: 010 5393386 – Fax: 010 5393399

Email: [info@bancapassadore.it](mailto:info@bancapassadore.it) - Sito internet: [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it)

Iscritta all'albo delle banche N.1094

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Struttura e funzione economica

Il servizio consente al cliente 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 SDD (Sepa Direct Debit), i propri crediti verso terzi mediante addebito diretto del conto corrente del debitore in esecuzione del mandato conferito direttamente da quest'ultimo al Cliente. Il servizio si distingue in:

- "SEPA Direct Debit Core" (SDD Core) utilizzabile in relazione a qualsiasi tipologia di debitore, con facoltà di rimborso di operazioni anche autorizzate entro 8 settimane dalla data di addebito;
- "SDD business-to-business" (SDD "B2B"), utilizzabile esclusivamente in relazione a debitori non consumatori (imprese e microimprese), senza facoltà di rimborso di operazioni autorizzate.

Per entrambe le tipologie di SDD il debitore ha diritto di ottenere la rettifica delle operazioni non autorizzate entro 13 mesi dalla data di addebito.

- 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;

Principali rischi (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;

## CONDIZIONI ECONOMICHE

<b>VOCI DI COSTO</b>	
<b>Condizioni Generali</b>	
Commissione per presentazione/ distinta	€ 6,00
Spesa aggiuntiva per effetto c/o Uffici Postali	€ 11,60
Spese per produzione e invio rendiconto movimenti di portafoglio	€ 1,75 modalità cartacea € 0,00 via Internet Banking
Diritto per richiesta esito effetti	€ 11,20
Commissione aggiuntiva effetti/Ri.Ba di trasformazione documento da cartaceo in elettronico:	€ 0,50 per documento
Richiesta d'esito effetti oltre il termine di 50 giorni post scadenza:	€ 20,00
Bollettino bancario freccia:	€ 1,20
Commissioni per modifiche a domiciliazioni effetti/incassi	€ 11,60 <i>(alle commissioni si aggiunge il recupero delle eventuali maggiori spese sostenute, telefoniche, fax, ecc.)</i>





Commissioni per invio effetti al notaio	€ 10,00/cad
Commissione di incasso vincite (totocalcio, totip, lotto, ecc.):	0,5% minimo € 100,00
Spese per dettaglio insoluto anticipato telefonicamente o a mezzo fax o in via elettronica:	€ 0,90 per effetto, con massimo di €11,00
<b>Insoluti/ Protestati</b>	
- Commissioni per Effetti insoluti:	€ 5,80 oltre a spese postali e reclamate
- Commissioni per Effetti insoluti e protestati:	1,5% con minimo €23,10 e massimo €46,20, oltre a spese postali e reclamate
Spese postali	€ 2,58
Spese reclamate	€ 1,91
Commissioni unitarie per insoluto/proroga/richiamo ante sped. Ri.Ba	€ 6,20
<b>Richiamo/ Ritiri</b>	
Commissioni per ritiro Ri.Ba e ritiro effetti	€ 17,00 oltre a spese reclamate
Commissioni per richiamo effetti: - Commissioni effetti richiamati presso altre Banche (post spedizione a banche) - Commissioni effetti richiamati presso Caveau (ante spedizione a banche)	€ 17,00 oltre alla commissione di insoluto e alle spese reclamate  € 22,80
<b>Sconto</b>	
Commissioni di incasso su effetti	€ 6,00 Domiciliati su ns. sportello € 6,00 Domiciliati su altre banche
<b>Salvo Buon Fine</b>	
<b>Effetti</b>	
Commissione di incasso per ogni effetto	€ 6,00 Domiciliati su ns. sportello € 6,00 Domiciliati su altre banche
<b>RIBA</b>	
Commissione di incasso su ogni ricevuta RIBA	€ 5,20 Domiciliati su ns. sportello € 5,20 Domiciliati su altre banche
<b>SDD</b>	
Commissioni Incasso SDD Core	Core: € 5,00 B2B: € 8,00
Commissione per insoluto SDD	Core: € 6,00 B2B: € 9,00
Commissione per storno SDD	Core: € 6,00 B2B: € 9,00
Commissione per richiamo SDD	€ 6,00 ( ante sped. a banche) € 11,60 (post sped. a banche)
<b>Dopo Incasso</b>	
<b>Effetti</b>	
Commissione di incasso per ogni effetto	0,15% con minimo € 10,00 - massimo € 31,50 – domiciliati su ns. sportello





	0,15% con minimo € 10,00 – massimo € 31,50- domiciliati su altre banche
<b>MAV</b>	
Commissione di incasso MAV	€ 5,00
Commissione per presentazione/distinta MAV	€ 6,00
Commissione esito pagato MAV	€ 0,00
Commissione aggiuntiva MAV di trasformazione documento da cartaceo in elettronico	€ 0,50
<b>Servizio Allineamento Archivi</b>	
Costo di attivazione SEDA	€ 15,00
Costo per messaggio SEDA/AEA	€ 3,00

Valute massime applicate (giorni lavorativi successivi alla data di scadenza):

Operazione	su nostro istituto	su altri istituti
DOPO INCASSO – effetti a vista	16 giorni lavorativi	26 giorni lavorativi
DOPO INCASSO – effetti giorni valuta	11 giorni lavorativi	21 giorni lavorativi
S.B.F. e dopo incasso – a vista	16 giorni lavorativi	26 giorni lavorativi
S.B.F. e dopo incasso – a scadenza	11 giorni lavorativi	21 giorni lavorativi
Sconto commerciale su effetti	11 giorni lavorativi	11 giorni lavorativi
RiBa al S.B.F.	0 giorni lavorativi	1 giorni lavorativi
MAV	0 giorni lavorativi	1 giorni lavorativi

- Termini di non stornabilità degli accrediti dalla data di scadenza per Ri.ba. - SDD inoltrate per l'incasso (fatto salvo il diritto ad esercitare le azioni di recupero):

- Ri.ba.:

1 giorno lavorativo o 2 giorni lavorativi con applicazione di penale

- SDD:

- SDD "Core", il debitore può rivestire qualsiasi qualifica (consumatore, non consumatore). Per le operazioni eseguite nell'ambito di un Mandato valido (operazioni autorizzate), il debitore può chiedere alla propria banca il rimborso entro 8 settimane dalla data di addebito sul suo conto. La banca del debitore, inoltre, può stornare una disposizione di incasso relativa ad un SDD "Core" per ragioni tecniche o per altri motivi che non consentono alla banca del debitore di accettare l'addebito (ad esempio: disponibilità insufficiente di fondi, conto chiuso, conto non autorizzato alla ricezione di SDD ecc.). In caso di operazione non autorizzata il debitore ha diritto di ottenere la rettifica della medesima operazione entro 13 mesi dalla data di addebito.
- SDD "business-to-business" ("B2B"), il debitore deve rivestire la qualifica di "non consumatore". Le operazioni possono essere eseguite solo su esplicita autorizzazione del debitore, non è previsto per il debitore il diritto di rimborso. La Banca del debitore può stornare una disposizione di incasso per le medesime motivazioni previste per il SDD "Core".

#### SALVO BUON FINE:

Modalità di addebito insoluti/storni

A scelta del Cliente:

- con addebito immediato (gli insoluti/storni vengono addebitati immediatamente e alla maturazione viene accreditato l'intero importo corrispondente alla presentazione);
- con addebito posticipato (gli insoluti/storni vengono addebitati al momento della maturazione e l'importo corrispondente alla presentazione viene accreditato al netto degli insoluti stessi).



## RECLAMI

### Recesso

**Art. 8) 1.** Il presente contratto è a tempo indeterminato. Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza spese e senza penalità, inviando alla Banca una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, una comunicazione tramite PEC o altro mezzo idoneo a certificare la data di ricevimento. La Banca potrà recedere a sua volta in qualsiasi momento con le stesse modalità e con preavviso di almeno 1 giorno. Per entrambe la parti il recesso è efficace una volta ricevuta la comunicazione e decorso l'eventuale preavviso.

2. Il Cliente deve corrispondere alla Banca gli importi dovuti per le spese e le commissioni derivanti dall'esecuzione delle operazioni in corso salvo diverso accordo in ordine all'esecuzione delle stesse operazioni.

3. In caso di recesso da parte del Cliente o della Banca dal contratto di conto corrente, qualora non vi sia altro conto corrente utilmente collegabile al rapporto di portafoglio, il presente contratto deve intendersi risolto di diritto a decorrere dalla data di cessazione del contratto di conto corrente.

4. La Banca può recedere da questo contratto con effetto immediato, al ricorrere di una giusta causa.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Banca Passadore & C. - Ufficio Reclami, Via E. Vernazza, 27 - 16121 Genova; e-mail: [ufficio.reclami@bancapassadore.it](mailto:ufficio.reclami@bancapassadore.it); pec: [ufficio.reclami@pec.passadore.it](mailto:ufficio.reclami@pec.passadore.it)), che risponde entro 60 giorni dal ricevimento (15 giorni lavorativi dal ricevimento del reclamo per i reclami inerenti ai servizi di pagamento\*).

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

- "Arbitro Bancario Finanziario" (ABF), per la soluzione di controversie aventi ad oggetto i servizi bancari e finanziari assoggettati al titolo VI del Testo Unico Bancario. Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;

- "Organismo di Conciliazione Bancaria", istituito presso il "Conciliatore Bancario Finanziario", per la soluzione di controversie aventi ad oggetto i servizi bancari e/o di investimento. A questo Organismo il Cliente si può rivolgere anche senza aver prima presentato un reclamo alla Banca. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), oppure chiedere alla Banca;

- "Arbitro per le Controversie Finanziarie" (ACF), per la soluzione delle controversie relative alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari nei loro rapporti con gli investitori nella prestazione dei servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio, incluse le controversie transfrontaliere e le controversie relative a contratti di vendita o di servizi online. Per sapere come rivolgersi all'ACF si può consultare il sito [www.acf.consob.it](http://www.acf.consob.it) oppure chiedere alla Banca.

Le modalità e le procedure di funzionamento di tali soggetti sono indicate nei rispettivi regolamenti, il cui testo è disponibile nei relativi siti internet.

### Ricorso all'Autorità Giudiziaria.

Il Cliente per poter fare ricorso all'Autorità Giudiziaria Ordinaria deve prima esperire il procedimento di mediazione previsto dal D.Lgs. 28/2010 rivolgendosi, nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia, ad un soggetto abilitato ai sensi di detto Decreto Legislativo. Tale condizione di procedibilità è comunque soddisfatta sia nel caso di ricorso all'Organismo di Conciliazione Bancaria, in quanto organismo di mediazione iscritto nel Registro degli Organismi di Mediazione presso il Ministero della Giustizia (consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it)), sia nei casi di ricorso all'ABF o all'ACF, in quanto espressamente previsti dall'art. 5, comma 1-bis del D.Lgs. 28/2010.

Nel caso in cui il Cliente e/o la Banca intendano adire l'Autorità Giudiziaria Ordinaria con riferimento a quanto previsto dall'art. 5 del D.Lgs. 28/2010, le Parti concordano che si rivolgeranno, per il procedimento di mediazione, all'Organismo di Conciliazione Bancaria, fatte salve le eccezioni specificatamente previste dal comma 4 del predetto art. 5. E' fatta inoltre salva la possibilità per le Parti di concordare in forma scritta di rivolgersi ad un diverso soggetto purché abilitato ai sensi del D.Lgs. 28/2010 e rimane comunque impregiudicato il diritto del Cliente di ricorrere all'ABF o all'ACF.

\* Se, in situazioni eccezionali (cause di forza maggiore, o comunque fuori dal controllo della Banca e casi di particolare complessità che implicino la necessità di approfondimenti tecnici o che coinvolgano terzi fornitori o altri prestatori di servizi di pagamento) la Banca non può rispondere entro 15 giornate lavorative, invia al Cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il Cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

## LEGENDA

RID	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore
RiBa	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore
Richieste di esito	Richieste di esito su effetti inviati all'incasso
SEPA SDD Core	Servizio standard di addebito in conto corrente utilizzabile dal creditore nei confronti di tutte le categorie di debitori.
SEPA SDD B2B	Servizio di addebito in conto corrente utilizzabile dal creditore esclusivamente nei confronti di debitori che non siano consumatori, che consente di inviare/ricevere incassi e insoluti in tempi più brevi rispetto alla tipologia SDD Core.