



# Banca del Piemonte

## Foglio informativo

in ottemperanza  
alle disposizioni di cui alla delibera CICR del 4 marzo 2003  
e alle successive Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia del 29 luglio 2009

aggiornato al 1 agosto 2010

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione: **Banca del Piemonte Spa con unico socio**

Sede legale/Sede amministrativa: **Via Cernaia, 7 – 10121 Torino**

Tel. Call center: **800998050** - tel. Centralino: 011/56521 – Fax 011/531280

Indirizzo telematico: [info@bancadelpiemonte.it](mailto:info@bancadelpiemonte.it) / [www.bancadelpiemonte.it](http://www.bancadelpiemonte.it)

Codice ABI: **03048**

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: **03048.6/27170**

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: **00821100013**

## CHE COSA SONO GLI INCASSI ED I PAGAMENTI

Sono servizi che consentono al Cliente, titolare di un conto corrente, di:

- incassare effetti (cambiali e titoli simili) domiciliati presso gli sportelli di Banca del Piemonte o gli presso sportelli di altre banche italiane. L'importo degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.).
- 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 debitore utilizza i 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 deve sottoscrivere preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente. La disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla data di scadenza.  
Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "RID veloce" (termini temporali di esecuzione brevi) che può essere utilizzato dal beneficiario esclusivamente nei confronti di debitori classificati come non consumatori o microimprese, inoltre è previsto esclusivamente per canale telematico; "RID ordinario" rivolto ai Clienti pagatori consumatori, non consumatori e microimprese (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas, telecomunicazioni etc. e 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;

### Rischi:

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) se previsto dal contratto.



## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### Servizio Incasso Effetti – Cambiali e Titoli Similari

#### Commissioni/spese

Distinta di presentazione del portafoglio (cartaceo ed elettronico)	€ 5,00 per distinta
Commissioni incasso <ul style="list-style-type: none"><li>- salvo buon fine</li><li>- dopo incasso</li></ul>	€ 5,28 per effetto € 5,28 per effetto più € 6,55 per effetto al pagamento
Brevità	€ 3,87 per effetto
Insoluti / Richiami (effetti senza spese o ricevute)	€ 7,50 per effetto
Variazioni (domiciliazione, proroghe, ecc.)	€ 9,00 per disposizione
Protesto (effetti con spese)	2% con un min € 8,19 max. € 32,77 per effetto (più le spese di protesto)
Diritto per il ritiro o il richiamo di effetti sull'Italia: <ul style="list-style-type: none"><li>- ordinari (su corrispondenti)</li><li>- brucianti (presso pubblico ufficiale su corrisp.)</li><li>- da casse cambiali (BP)</li><li>- da portafoglio</li><li>- diritto per richiesta d'esito in ogni caso su corrispondenti</li><li>- fuori procedura</li><li>- diritto per effetto da incassare a mezzo ufficio postale (oltre la commissione d'incasso)</li></ul>	€ 5,45 per disposizione + € 7,50 per effetto € 5,45 per disposizione + € 7,50 per effetto € 7,50 per effetto € 7,50 per effetto € 8,19 per disposizione € 15,49 per disposizione € 10,33

### Servizio Incasso RI.BA, RID, MAV e Bollettino Bancario

#### Commissioni/spese

Ri.Ba	
Distinta di presentazione del portafoglio (cartaceo ed elettronico)	€ 5,00 per distinta
Commissioni <ul style="list-style-type: none"><li>- incasso</li><li>- riduzione per presentazione via telematica o floppy</li><li>- comunicazione di esito pagato</li></ul>	€ 6,50 per disposizione € 1,50 per disposizione € 1,03 per disposizione
Insoluti	€ 5,50 per disposizione
Richiamo da portafoglio	€ 5,50 per disposizione
Diritto per ritiro <ul style="list-style-type: none"><li>- ordinari su corrispondenti</li><li>- da casse cambiali (BP)</li><li>- comunicazione di esito pagato</li></ul>	€ 5,45 per disposizione + € 7,50 per disposizione € 7,50 per disposizione € 1,03 per disposizione

#### RID Ordinario/ RID Veloce

Distinta di presentazione del portafoglio: <ul style="list-style-type: none"><li>- cartaceo ed elettronico per Rid Ordinario</li><li>- elettronico per Rid Veloce</li></ul>	€ 5,00 per distinta
Commissioni <ul style="list-style-type: none"><li>- incasso su piazza (presso BP):<ul style="list-style-type: none"><li>- Rid Ordinario</li><li>- Rid Veloce</li></ul></li></ul>	€ 5,50 per disposizione Maggiorazione di € 2,00 per disposizione rispetto a Rid Ordinario



<ul style="list-style-type: none"> <li>- incasso fuori piazza (presso altre banche):</li> <li>- Rid Ordinario</li> <li>- Rid Veloce</li>   <li>- riduzione per presentazione via telematica o floppy (solo per Rid Ordinario)</li> </ul>	€ 6,50 per disposizione Maggiorazione di € 2,00 per disposizione rispetto a Rid Ordinario  € 1,50 per disposizione
Insoluti e Storni: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Rid Ordinario</li> <li>- Rid Veloce</li> </ul>	€ 5,50 per disposizione € 8,50 per disposizione
Richiamo da portafoglio	€ 5,50 per disposizione
<b>MAV</b>	
Distinta di presentazione del portafoglio (cartaceo ed elettronico)	€ 5,00 per distinta
Commissioni <ul style="list-style-type: none"> <li>- dopo incasso               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ domiciliati su filiali BP al pagamento</li> <li>▪ domiciliati su corrispondenti al pagamento</li> <li>▪ riduzione per presentazione via telematica o floppy</li> </ul> </li> </ul>	€ 4,00 per disposizione € 4,50 per disposizione € 0,00 per disposizione
Insoluti <ul style="list-style-type: none"> <li>- dopo incasso</li> </ul>	€ 5,50 per disposizione
Richiamo da portafoglio <ul style="list-style-type: none"> <li>- dopo incasso</li> </ul>	€ 5,50 per disposizione

### Bollettino Bancario (FRECCIA)

Commissioni <ul style="list-style-type: none"> <li>- incasso</li> </ul>	€ 3,00 per disposizione
---	-------------------------

### Servizio Incasso Fatture

Commissione applicata in sede di incasso/proroga/storno <ul style="list-style-type: none"> <li>- per ogni fattura</li> </ul>	€ 7,50
--	--------

### Spese varie e ricorrenti del Servizio Incassi

Spese per invio documento di sintesi	€ 0,63 con recupero trimestrale
Spese invio documenti: <ul style="list-style-type: none"> <li>- per documento inviato via posta o corriere</li> <li>- per documento reso disponibile attraverso il Servizio Internet Banking – HBNEXT</li> <li>- per informazioni obbligatorie operazioni di pagamento rese disponibili attraverso il Servizio Internet Banking – HBNEXT</li> <li>- clientela al dettaglio</li> <li>- clientela non al dettaglio</li> </ul>	€ 1,48 con recupero trimestrale € 0,21 con recupero trimestrale  € 0,00 € 0,21 con recupero trimestrale
Spese di informazioni su operazioni di pagamento <ul style="list-style-type: none"> <li>- spese per richiesta informazioni ulteriori e più frequenti rispetto a quelle convenute</li> </ul>	€ 1,48



Pacchetto Clienti - reportistica di dettaglio su servizi di pagamento/Portafoglio <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ microimpresa e persone fisiche o enti che svolgono attività imprenditoriale, commerciale, professionale o artigianale</li> <li>▪ clientela non al dettaglio</li> </ul>	€ 0,00 € 3,00 per documento
--	--------------------------------

## Valute

### Servizio Incasso Effetti – Cambiali e Titoli Similari

Giorni banca (lavorativi) <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ su piazza (presso BP) <ul style="list-style-type: none"> <li>- a scadenza 8 giorni</li> <li>- a vista 10 giorni</li> </ul> </li> <li>✓ fuori piazza (presso altre banche) <ul style="list-style-type: none"> <li>- a scadenza 15 giorni</li> <li>- a vista 18 giorni</li> </ul> </li> </ul>	
Valuta addebito insoluto/richiamato/protostato	data scadenza

### Servizio Incasso RI.BA, RID, MAV e Bollettino Bancario

#### Ri.Ba

Giorni banca (lavorativi) <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ su piazza (presso BP)</li> <li>✓ fuori piazza (presso altre banche)</li> </ul>	data scadenza convenzionale data scadenza convenzionale + 1 g. lavorativo
Valuta addebito insoluto*/richiamato <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ su piazza (presso BP)</li> <li>✓ fuori piazza (presso altre banche)</li> </ul> <p>* Il termine di inoltro delle Riba insolute è il giorno di scadenza o il giorno successivo. Il conto può essere addebitato per insoluti sino al terzo giorno lavorativo successivo alla scadenza convenzionale, fatti salvi impedimenti o cause di forza maggiore o ritardi dovuti a blocchi procedurali e/o di sistema.</p>	data scadenza convenzionale data scadenza convenzionale + 1 g. lavorativo

#### RID Ordinario/RID Veloce

Giorni banca (lavorativi) <ul style="list-style-type: none"> <li>- su piazza (presso BP)</li> <li>- fuori piazza (presso altre banche)</li> </ul>	data scadenza convenzionale data scadenza convenzionale
Valuta addebito insoluto/richiamato	data scadenza convenzionale

#### MAV

Giorni banca (lavorativi) <ul style="list-style-type: none"> <li>- dopo incasso <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ su piazza (presso BP)</li> <li>▪ fuori piazza (presso altre banche)</li> </ul> </li> </ul>	giorno di pagamento data ricezione fondi
---	---

### Bollettino Bancario (FRECCIA)

Giorni banca (lavorativi) <ul style="list-style-type: none"> <li>- pagamento presso BP</li> <li>- pagamento presso altre banche</li> </ul>	giorno di pagamento data ricezione fondi
--	---



#### ▪ **CUT-OFF**

Limite temporale fissato da Banca del Piemonte oltre il quale gli ordini di pagamento ricevuti dalla banca o revocati alla banca stessa si considerano ricevuti/revocati la prima giornata lavorativa successiva.

<b>Incassi commerciali</b>			
<b>Tipologia</b>	<b>Canale</b>	<b>Cut-off – ordinario*</b>	<b>Cut-off – semifestivo**</b>
Presentazione RIBA/RID/MAV	Allo sportello	h. 16.00 del 25° giorno antecedente la scadenza se verso altre banche, del 10° giorno antecedente la scadenza se verso Banca del Piemonte	h. 11.30 del 25° giorno antecedente la scadenza se verso altre banche, del 10° giorno antecedente la scadenza se verso Banca del Piemonte
	Servizio Internet Banking – Hbnext o CBI	h. 16.00 del 25° giorno antecedente la scadenza se verso altre banche, del 10° giorno antecedente la scadenza se verso Banca del Piemonte	h. 11.30 del 25° giorno antecedente la scadenza se verso altre banche, del 10° giorno antecedente la scadenza se verso Banca del Piemonte

\* Cut off previsti nelle giornate lavorative in cui la banca rispetta l'orario normale di sportello.

\*\* Cut off previsti nelle giornate lavorative semifestive nelle quali la banca osserva un orario ridotto (24 dicembre, 31 dicembre, 14 agosto di ogni anno o in caso di festa patronale prevista dal Comune dove è insediata la Filiale di riferimento)

## **RECESSO E RECLAMI**

### **Recesso dal contratto**

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto dandone alla Banca comunicazione per iscritto con un preavviso di 5 giorni,

La Banca ha diritto di recedere dal contratto di conto corrente con preavviso scritto di almeno due mesi nonché di esigere il pagamento di tutto quanto dovutole dal Cliente.

Qualora sussista un giustificato motivo, la Banca può recedere dal contratto senza preavviso a mezzo semplice comunicazione scritta al Cliente.

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del rapporto. Nel momento in cui il recesso diviene efficace la Banca non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti. Nel caso in cui il diritto di recesso è stato esercitato dal Cliente la Banca non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

Se sussistono le condizioni tecniche necessarie per la chiusura del rapporto, i tempi massimi di chiusura sono pari a 10 giorni lavorativi successivi alla richiesta del Cliente, salvo cause di forza maggiore.

In caso contrario, i 10 giorni lavorativi decorreranno dal compimento di tutte le condizioni necessarie alla chiusura del rapporto stesso (ad esempio esito certo di tutti gli effetti o disposizioni presentate per l'incasso, decorrenza dei termini interbancari in caso di richieste di rimborso, rifiuto di addebiti ed operazioni non autorizzate).

Nel caso in cui la richiesta di chiusura del rapporto risultasse incompleta o irregolare, i termini sopra indicati decorreranno dal perfezionamento della richiesta stessa.

### **Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, presso la Funzione di Revisione Interna che risponde entro 30 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all' Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca del Piemonte.

Il cliente, anche in assenza di preventivo reclamo potrà rivolgersi all'organismo di conciliazione bancaria Conciliatore Bancario Finanziario a cui la Banca ha aderito. Per sapere come rivolgersi chiedere presso le Filiali della banca oppure sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

Gli indirizzi delle segreterie tecniche dell'Arbitro Bancario Finanziario presso le sedi della Banca d'Italia di Milano, Roma, Napoli sono i seguenti: Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio n. 5, 20123 Milano, telefono 02/724241; Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre n. 97/e, 00187 Roma, telefono 06/47921; Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes n. 71, 80133 Napoli, telefono 081/7975111.



<b>LEGENDA</b>	
<b>Beneficiario</b>	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
<b>Bollettino bancario "Freccia"</b>	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.
<b>Cambiale</b>	Titolo di credito la cui funzione tipica è quella di differire il pagamento di una somma in denaro.
<b>Cut off</b>	Limite temporale fissato dalla banca del pagatore oltre il quale gli ordini di pagamento/revoca ricevuti dalla banca stessa si considerano ricevuti/revocati la prima giornata lavorativa successiva.
<b>Data scadenza convenzionale</b>	Data scadenza della disposizione di incasso, se la data scadenza cade in un giorno festivo si intende posticipata al primo giorno lavorativo successivo.
<b>Data valuta</b>	La data di riferimento usata da un prestatore di servizi di pagamento per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento.
<b>Effetti brucianti</b>	Cambiali che vengono presentate allo sconto, ma che sono molto vicine alla data di scadenza.
<b>Effetti sbf</b>	Effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato
<b>Effetti al dopo incasso</b>	Effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso
<b>Giorni banca</b>	Valuta di accredito successiva alla scadenza per l'accredito degli effetti
<b>Giornata Lavorativa</b>	Il giorno in cui l'intermediario del pagatore o del beneficiario, coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento, è operativo per eseguire l'operazione stessa. Per Banca del Piemonte si intende tutti i giorni in cui risultano aperte le aziende di credito in Italia e contemporaneamente risulta attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (Target) dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.
<b>Insoluto</b>	Documento (effetto, Ri.Ba., R.I.D.) per il quale la banca presentatrice ha ricevuto la comunicazione da parte della banca domiciliataria di impagato.
<b>Ordine di pagamento</b>	Qualsiasi istruzione data da un pagatore o da un beneficiario al proprio prestatore di servizi di pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'operazione di pagamento.
<b>Pagatore</b>	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
<b>Richieste di esito</b>	Richieste di esito su effetti inviati all'incasso.
<b>RID</b>	Il RID (rapporti interbancari diretti) è un servizio di incasso crediti basato su un'autorizzazione continuativa conferita dal debitore alla propria banca (domiciliataria) di accettare gli ordini di addebito provenienti da un creditore individuato, ad esempio il pagamento bollette utenze. Con la procedura allineamento elettronico archivi l'azienda creditrice, tramite la banca d'allineamento, comunica alla banca domiciliataria la richiesta di domiciliazione del rid. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "Rid veloce" (termini temporali di esecuzione brevi) che può essere utilizzato dal beneficiario esclusivamente nei confronti di debitori classificati come non consumatori e microimprese, inoltre è previsto esclusivamente per canale telematico; "RID ordinario" rivolto ai Clienti pagatori consumatori, non consumatori e microimprese (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas, telecomunicazioni etc. e nei confronti di esercizi commerciali per il pagamento di beni)
<b>RiBa (ricevuta bancaria)</b>	Incasso di crediti originati da rapporti commerciali mediante invio tra banche di ricevuta bancaria emessa dal creditore. La ricevuta bancaria, viene presentato dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) che si metterà in contatto automaticamente con la banca del debitore (banca domiciliataria) per l'incasso della ri.ba.
<b>MAV (pagamento mediante avviso)</b>	Il pagamento mediante avviso è una procedura interbancaria di incasso mediante apposito bollettino. La banca del creditore, su disposizione di quest'ultimo, invia il bollettino al debitore, invitandolo ad effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario.