



Data release **03/12/2010**

N° release **0007**

Pagina **1** di **4**

DOPO INCASSO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione	BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A. <i>IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA</i>
Sede legale:	P.za Ferrari 15 – 47921 Rimini
Nr. di iscriz. Albo delle banche	5175.5.0
Codice ABI	06285
Gruppo bancario di appartenenza	<i>Gruppo Creditizio BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini SpA</i>
Nr. di telefono	0541-701.111
Nr. Fax	0541-701.337
Sito Internet	www.bancacarim.it
Indirizzo di posta elettronica:	carim@bancacarim.it

OFFERTA FUORI SEDE – SOGGETTO COLLOCATORE:

Nome e Cognome _____
 Qualifica _____ Indirizzo _____
 Nr. Telefonico _____ E-mail _____
 Eventuale Albo a cui il soggetto è iscritto _____ N° Iscrizione _____

Cos'E' IL DOPO INCASSO

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica

Si tratta di un servizio di incassi cartacei effettuato dalla Banca su richiesta del cliente creditore (ordinante, cedente o traente) mediante la presentazione di documenti finanziari (cambiali, tratte, assegni) e/o commerciali (fatture, documenti di trasporto e assicurazione) allo scopo di ottenere l'accettazione e/o il pagamento da parte del cliente debitore (trassato).

Per incasso semplice si intende la trattazione di documenti commerciali, accompagnati o meno da effetti per l'accettazione e/o l'incasso.

Le forme di incasso sono solitamente: pagamento a vista o a scadenza, accettazione del documento finanziario e restituzione dello stesso al cedente e accettazione del documento finanziario e pagamento dello stesso a scadenza, consegna dei documenti contro pagamento (la banca presentatrice è autorizzata a rilasciare i documenti al trassato soltanto contro accettazione di una tratta).



Data release **03/12/2010**

N° release **0007**

Pagina **2** di **4**

DOPO INCASSO

Principali rischi tipici (generici e specifici)

- la possibilità che al cliente, in caso di effetti o assegni protestati o insoluti, venga chiesto di rifondere su richiesta della Banca delle spese e commissioni relative e degli eventuali interessi di mora.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE FISSE

	Voci di Costo	
Commissioni di incasso con regolamento in c/c	Titoli cartacei (cambiali)	1,50% minimo € 9,00 e massimo € 25,82
	Effetti da incassare a mezzo uffici postali (piazze non bancabili)	€ 7,75, oltre alle normali commissioni
	Titoli elettronici (RI.BA, RID)	€ 9,18
Avviso di incasso	Cartolina d'esito	€ 5,16
Commissione per proroghe	€ 12,91 oltre a spese reclamate da corrispondenti e spese telefoniche e postali sostenute	
Commissione per richieste d'esito	€ 7,75 oltre a spese reclamate da corrispondenti e spese telefoniche e postali sostenute	
Commissione di incasso vincite (biglietti e schedine)	0,50% con un minimo di € 154,94 + recupero spese assicurative	
Costituzione di deposito in conto spese per accoglimento titoli al dopo incasso senza regolamento in c/c		€ 25,82 per titolo, minimo € 103,29 per ogni presentazione
Costituzione di deposito vincolato a favore del "portatore" del titolo per il pagamento di assegno protestato		Come disposto dalla Legge 15.12.90 n° 386 (artt. 3 e 8)
Commissione per lo svincolo del deposito di cui sopra	1,5% dell'importo dell'assegno, minimo € 10,33 massimo € 51,65	
Commissione per il ritorno di titoli sull'Italia impagati	Titoli protestati (<i>oltre spese reclamate da corrispondenti e spese di protesto</i>)	1,50% minimo € 7,75 massimo € 25,82
	Titoli insoluti e richiamati cartacei (<i>oltre spese reclamate da corrispondenti e spese telefoniche e postali</i>)	€ 7,75
	Titoli insoluti e richiamati elettronici (<i>oltre spese reclamate da corrispondenti e spese telefoniche e postali</i>)	€ 6,20



Data release 03/12/2010

N° release 0007

Pagina 3 di 4

DOPO INCASSO

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

VALUTE

Valuta di accredito del netto ricavo in C/C	titoli cartacei a scadenza fissa: - su Istituto - su altre banche	15 gg fissi dopo scadenza 25 gg fissi dopo scadenza
	titoli cartacei a vista: - su Istituto - su altre Banche	20 gg fissi dopo assunzione 30 gg fissi dopo assunzione
	titoli elettronici a scadenza: RI.BA - su Istituto - su altre Banche RID	0 gg fissi dopo scadenza 1 gg fissi dopo scadenza 0 gg fissi dopo scadenza
Valute di addebito per effetti e assegni insoluti, protestati e richiamati già accreditati SBF in c/c	effetti a scadenza fissa	Valuta scadenza
	effetti a scadenza a vista su Istituto e su altre Banche	Data di assunzione
	Assegni bancari	Data in cui è stato accreditato l'assegno

SPESE PER RILASCIO CERTIFICAZIONI, DICHIARAZIONI, DUPLICATI E RICERCHE	<i>Per le condizioni economiche non espressamente indicate nel presente Foglio Informativo, si rimanda allo specifico Foglio Informativo RILASCIO CERTIFICAZIONI, DICHIARAZIONI, DUPLICATI E RICERCHE</i>
---	---

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Al Correntista è consentito in qualsiasi momento l'immediato recesso dal presente contratto, con contestuale rimborso e/o restituzione alla Banca di tutto quanto dovuto in ragione dell'adempimento delle obbligazioni dallo stesso assunte, senza applicazione di penalità e spese di chiusura e con la restituzione alla Banca di ogni strumento abilitativo di servizi inerenti il rapporto. Alla Banca è riservato altresì l'immediato recesso dal presente contratto.

Tempi massimi di chiusura

A fronte della richiesta del Cliente di estinzione del rapporto, qualora non siano presenti anomalie, la Banca si impegna a dar corso alla richiesta entro massimo 2 giorni lavorativi dall'ordine.

Reclami

- Il Cliente può presentare reclamo alla Banca:



DOPO INCASSO

- a mezzo posta ordinaria o raccomandata, all'indirizzo:
BANCA CARIM Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.
SEDE CENTRALE Servizio Segreteria
Oggetto "Reclamo"
P.zza Ferrari 15 – 47921 Rimini RN
- a mezzo fax al numero: 0541-701.337
- tramite posta elettronica all'indirizzo: carim@bancacarim.it;
- tramite posta elettronica certificata all'indirizzo:
segreteria.pec@pec.bancacarim.it;
- tramite consegna presso gli sportelli delle Filiali della Banca.
- La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari ovvero entro 90 giorni nel caso di reclamo relativo ai servizi e alle attività di investimento.
- Se non è soddisfatto dalla risposta della Banca o se non ha avuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice, il Cliente, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (A.B.F.). Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può:
 - consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it;
 - chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia;
 - chiedere alla Banca;
 - rivolgersi alle sedi dell'A.B.F. (i) Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5 - 20123 Milano (Telefono: 02-724241); (ii) Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e - 00187 Roma (Telefono: 06-47921); (iii) Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71 - 80133 Napoli (Telefono: 081-7975111).
- Per le controversie relative ai servizi e alle attività di investimento, dove l'A.B.F. non è competente, il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giurì Bancario, un organismo collegiale che ha la funzione di risolvere le controversie tra intermediari e clienti. Per sapere come rivolgersi all'Ombudsman si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it oppure chiedere alla Banca.

LEGENDA

Assegno bancario	<i>Mezzo di pagamento di un debito scaduto, contenente l'ordine incondizionato di pagare una somma determinata, il nome di chi è designato a pagare, l'indicazione della data e del luogo dove l'assegno è emesso, l'indicazione del luogo di pagamento.</i>
Dopo Incasso	<i>La banca mette a disposizione del presentatore l'importo dei titoli presentati (diminuito di competenze e spese di incasso) soltanto dopo la riscossione. La banca non assume alcun rischio e restituisce al cedente i titoli rimasti insoluti previo recupero di competenze e spese.</i>
Pagamento a vista	<i>pagabile alla presentazione del titolo.</i>
Pagamento a scadenza	<i>Pagabile il giorno indicato sul titolo.</i>
Informativa Precontrattuale	<i>Si tratta di un documento previsto dalla normativa sulla Trasparenza Bancaria che rappresenta un esemplare del contratto idoneo per la stipula che i clienti possono richiedere alle banche.</i>