

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI
(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI IMOLA S.p.A. – GRUPPO BANCARIO LA CASSA DI RAVENNA

Sede Sociale e Direzione Generale: Via Emilia 196 - 40026 Imola BO - www.bancadiimola.it - E-mail: banca@bancadiimola.it

Cod.Fisc./nr. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Bologna 00293070371

Partita IVA 00499741205 - Codice ABI 05080

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Numero di iscrizione all'Albo delle Aziende di Credito 1332.06.00

In caso di offerta "Fuori Sede" compilare i riferimenti del soggetto che entra in contatto con il cliente:

Nome e Cognome: _____ Società: _____ Qualifica: _____

Indirizzo: _____ Numero di telefono: _____ e-mail: _____

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia del presente documento dal soggetto sopra indicato:

Nome del Cliente: _____ Data e Firma del Cliente _____

La Banca non commercializza questo prodotto attraverso tecniche di comunicazione a distanza.

Se quanto illustrato in questo foglio informativo non è chiaro o se si necessita di ulteriori informazioni, è opportuno chiedere chiarimenti al personale prima della firma.

**CHE COS'E' IL SERVIZIO DI ALLINEAMENTO
ELETTRONICO ARCHIVI**

Il servizio riguarda:

- l'allineamento elettronico degli archivi per il trattamento e lo scambio di flussi elettronici relativi:
 - alle disposizioni di addebito permanente in conto, raccolte presso le strutture periferiche di vendita
 - alle coordinate IBAN.

Il servizio elettronico di incassi tramite addebito diretto SEPA Direct Debit (SDD) è un incasso pre-autorizzato utilizzato generalmente per i pagamenti di natura ricorrente, come ad esempio per le utenze (bollette di telefono, luce, gas o le rate di un prestito personale), ma può essere utilizzato anche una tantum (one off) per il pagamento di fatture commerciali.

Il servizio permette al cliente Creditore, intestatario di conto corrente in essere presso la Banca, di incassare a scadenza certa e dietro presentazione di distinta, con accredito sul proprio rapporto di conto corrente, le somme vantate nei confronti di propri Debitori titolari, a loro volta, di un conto di pagamento aperto anche presso altre Banche situate in Italia o in uno dei Paesi dell'Area Unica dei Pagamenti Europei (SEPA).

Il SEPA Direct Debit viene attivato esclusivamente dal Creditore in virtù di un mandato ricevuto dal Debitore

Il Servizio è disponibile in due versioni:

- SDD Core, servizio standard di addebito in conto corrente utilizzabile dal creditore sia nei confronti di debitori classificati dalla propria banca come consumatori sia nei confronti di debitori classificati come non consumatori o micro-imprese;
- SDD B2B (Business to Business), utilizzabile dal creditore esclusivamente nei confronti di debitori che rivestono la qualifica di non consumatori o di micro-imprese, che consente di inviare/ricevere incassi e insoluti in tempi più brevi rispetto alla tipologia SDD Core.

Entrambe le versioni operano esclusivamente in euro.

I Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- la possibilità di storno o rimborso degli addebiti da parte del Debitore è circoscritta entro limiti temporali ben precisi, con la conseguenza che, una volta decorsi i termini previsti, il Debitore, in caso di contestazione o controversia con l'Azienda Creditrice, non potrà rivalersi sulla Banca domiciliataria, limitandosi quest'ultima a curare l'incasso delle somme disposto dall'Azienda Creditrice senza entrare nel merito dei rapporti ai quali il pagamento e il correlativo incasso di riferiscono;
- variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese dei servizi) ove contrattualmente previsto.

Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO

Commissioni:	
- Costo avviamento servizio	€ 50,00
- Canone mensile	€ 13,00
- Presentazione distinta	€ 25,00
ALLINEAMENTO ARCHIVI	
Commissioni:	
- Singola disposizione di allineamento proveniente da azienda	€ 1,00
- Singola disposizione di allineamento proveniente da banche	€ 1,00
- Singola disposizione di allineamento IBAN proveniente da azienda	€ 1,00
- Singola disposizione di allineamento IBAN proveniente da banche	€ 1,00
- Rendicontazione disposizioni sospese	€ 1,00
- Rendicontazione disposizioni annullate	€ 1,00
- di spedizione supporto ad azienda	€ 0,00
SERVIZIO DI INCASSI SEPA	
Commissioni:	
- Singola disposizione di allineamento proveniente da azienda	€ 1,00
- Singola disposizione di allineamento proveniente da banche	€ 1,00
- di spedizione supporto ad azienda	€ 0,00
Spese invio documento di sintesi	Le spese relative all'invio del documento di sintesi sono applicate per l'importo convenuto sul conto corrente di regolamento

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

- Costo inserimento adesione da Banca	€ 1,50
- Costo gestione adesione da Banca	€ 1,50

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto e tempi massimi di chiusura del rapporto

Il presente accordo ha validità fino a recesso dallo stesso. Il recesso ad iniziativa di una delle Parti dovrà pervenire all'altra Parte mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento con un preavviso di almeno 6 (sei) mesi dalla data in cui lo stesso deve avere efficacia.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La Banca procede alla chiusura del servizio al massimo entro 60 giorni dalla data di efficacia del recesso.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento, per posta ordinaria all'indirizzo "Banca di Imola S.p.A. – Ufficio Reclami c/o La Cassa di Ravenna S.p.A. Piazza Giuseppe Garibaldi 6 48121 Ravenna RA", o per posta elettronica alla casella reclami@bancadiimola.it o tramite pec a reclami@pec.bancadiimola.it ovvero consegnata allo sportello dove è intrattenuto il rapporto.

In relazione ai servizi di pagamento i tempi massimi di risposta non sono superiori a 15 giornate lavorative dal ricevimento del reclamo.

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

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*; per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. Resta fermo diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Se il Cliente intenta il procedimento presso l'ABF si intende assolta la condizione di procedibilità prevista dalla normativa. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, quale condizione di procedibilità, il Cliente e la Banca devono tentare il procedimento di mediazione, ricorrendo:

- all'*Organismo di Conciliazione Bancaria* costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo regolamento) oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

LEGENDA

Azienda Creditrice	Rappresenta l'azienda che, tramite un'apposita convenzione normativa, fornisce ad una specifica banca, denominata banca d'allineamento preferenziale, i dati elettronici del Rid cartaceo raccolto dal cliente.
Banca D'allineamento Preferenziale	E' l'Istituto che garantisce i flussi ricevuti dall'azienda creditrice e l'inoltra al sistema bancario, con successivo smistamento all'azienda creditrice degli esiti ricevuti dal sistema bancario stesso.
Banca Domiciliataria	E' l'Istituto che riceve dal sistema bancario le richieste d'autorizzazione d'addebito e genera l'accettazione o il diniego a tale richiesta restituendo la risposta alla Banca d'Allineamento.
Canone	E' il corrispettivo che il cliente paga periodicamente alla banca per l'utilizzo dello specifico servizio. Viene di regola addebitato sul conto corrente del cliente. La periodicità del versamento può essere variabile.
Coordinata Aziendale	E' la codifica chiave attribuita dall'azienda creditrice al proprio cliente debitore per riconoscerlo univocamente in ambito nazionale e fatturarlo nei consumi del servizio prestato
Rid	Rapporti Interbancari Diretti
Lettera Di Manleva	Lettera di garanzia contenente una dichiarazione liberatoria