



Banca Popolare di Sondrio

Foglio Informativo

Portafoglio commerciale - Salvo Buon Fine

Pagina 1 di 6

Edizione R2: 08/11/2024

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA POPOLARE DI SONDRIO - Società per azioni, fondata nel 1871

Sede sociale e direzione generale: I - 23100 Sondrio SO - Piazza Garibaldi 16 - Codice fiscale: 00053810149 - partita IVA di Gruppo: 01086930144

Capitale sociale euro 1.360.157.331 - Riserve euro 1.740.955.502 (Dati approvati dall'Assemblea dei soci del 30 aprile 2025)

Tel. 0342 528.111 - Fax: 0342 528.204 - Indirizzo Internet: <http://www.popso.it> - E-mail: info@popso.it

Iscritta al registro delle Imprese di Sondrio al n. 00053810149

Iscritta all'Albo della Banche al n. 842 - Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5696.0

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare di Sondrio

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

OFFERTA "FUORI SEDE"

Nome e Cognome del nominativo che entra in contatto con il cliente

Indirizzo della filiale di riferimento

Numero di telefono della filiale di riferimento

e-mail del nominativo che entra in contatto con il cliente

CHE COS'E' IL SERVIZIO INCASSO EFFETTI "SALVO BUON FINE"

Il servizio di incasso effetti "Salvo Buon Fine" consente al creditore (cedente) di incassare i propri appunti commerciali (cambiali, tratte, Ri.Ba. e SEPA Direct Debit - di seguito SDD), emessi a carico di propri debitori, avvalendosi di un Istituto di Credito (banca assumtrice). La banca assumtrice può anticipare al cliente (creditore) l'intero importo, o solo una quota parte, del credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso.

La banca che provvede ad accreditare l'importo degli effetti presentati sul c/c del proprio cliente si riserva naturalmente il diritto di eseguire lo storno dell'accredito, qualora l'effetto venga restituito dalla banca/filiale di appoggio insoluto, protestato, richiamato, smarrito, ecc.

L'operazione di anticipazione dell'importo degli effetti costituisce, per la banca, un rischio, connesso all'esito finale che avrà l'incasso del titolo. In sostanza la banca che anticipa i soldi al cliente non può sapere, a priori, se l'effetto, o la disposizione, andranno a buon fine oppure verranno restituiti "insoluti" dalla banca/filiale di appoggio. Pertanto la richiesta di anticipazione dell'importo del titolo viene sempre sottoposta all'approvazione degli organi competenti presso la banca.

Al riguardo la banca può concedere, ai propri clienti, in base alla loro situazione economica/finanziaria, apposite linee di credito chiamate "castelletto commerciale", il quale consiste in un affidamento, a disposizione del cliente, per la presentazione di effetti di portafoglio commerciale. Nei limiti del castelletto accordato, l'operazione di anticipazione viene concessa dalla banca senza dovere chiedere, di volta in volta, l'autorizzazione agli organi direttivi competenti.

L'importo della linea di credito - "castelletto commerciale" - si considera cumulativa tra tutti i servizi di Portafoglio commerciale (SBF, S.D.D. SBF e Sconto commerciale; resta escluso lo Sconto Finanziario). L'eventuale variazione della suddetta linea di credito, formalizzata a valere di uno dei rapporti, si considera efficace anche nei confronti degli altri rapporti intrattenuti dal cliente presso la banca.

La disponibilità del "castelletto commerciale" può subire decurtazioni dettate dall'importo degli insoluti verificatisi nel corso degli ultimi due mesi.

Nel caso in cui l'importo dell'anticipazione richieda superasse il "castelletto commerciale" accordato, l'operazione verrà rimessa al giudizio degli uffici abilitati, presso la Sede Centrale o presso le filiali stesse.

Il cliente che richiede il servizio presenta, presso la banca, gli effetti in scadenza con apposita distinta riepilogativa. Le modalità previste per l'anticipo, al s.b.f., dell'importo degli effetti sono le seguenti:

- ACCREDITO S.B.F. (Salvo Buon Fine) SU CONTO ORDINARIO.

Con la modalità di incasso degli effetti tramite "accredito s.b.f. su c/ordinario" la banca provvede ad anticipare sul c/c del cliente l'intero importo, o anche solo una quota parte, degli appunti/titoli presentati o creando un corrispondente fido s.b.f. sul c/c stesso, al tasso concordato con il cliente. Se il cliente provvederà ad utilizzare, in tutto o in parte, l'affidamento assegnato, a fine trimestre pagherà gli interessi maturati per il periodo e l'importo di utilizzo. All'atto della presentazione la banca provvede ad applicare, per ogni singolo effetto, una commissione d'incasso. Nel caso di ritorno di un effetto o di una disposizione insoluto/protestato/richiamato/ecc., la banca provvede a recuperare in capo al cliente, oltre all'importo dell'effetto, le commissioni e spese reclamate dalla banca o filiale di appoggio, oltre ad una propria commissione di insoluto.

Gli effetti e le disposizioni elettroniche presentati vengono raggruppati in "partite" cosiddetti "lotti Sbf". Questo procedimento consiste nel raggruppare fra di loro i titoli, a partire dalla scadenza più prossima, secondo criteri concordati tra la filiale ed il cliente. Partendo dalla scadenza più vicina, il raggruppamento può riguardare, ad esempio, tutti gli effetti scadenti da tale data fino ad un mese (raggruppamento mensile), oppure quindicinale (dalla prima scadenza fino a quindici giorni successivi), oppure decadale, oppure ancora data per data (raggruppamento per scadenza) o, infine, per domiciliatazione (raggruppamento per appoggio bancario). Per le disposizioni elettroniche Ri.Ba. e SDD, in ottemperanza a quanto previsto dalla normativa comunitaria PSD, il raggruppamento di appunti in "lotti" viene impostato, quale predefinito, quello per scadenza (SDD) e quello per scadenza/piazzatura (Ri.Ba.).

L'importo della distinta può risultare così suddiviso in tanti "lotti Sbf", la cui valuta è pari alla data di scadenza "ferializzata" degli effetti in essi compresi ai quali verranno aggiunti, se previsto e consentito, i giorni banca. Alla maturazione (data di valuta) di ogni singolo lotto, la banca accredita l'importo facciale degli effetti sul c/c ordinario del cliente e, allo stesso tempo, estingue il fido accordato all'atto della presentazione dei titoli per una quota pari all'importo anticipato della partita maturata.

Possono essere presentate per l'accredito s.b.f. le seguenti tipologie di effetti o disposizioni:

- titoli di credito cambiari (cambiali pagherò e tratte ecc.);
- Ricevute bancarie elettroniche (Ri.Ba.).

Queste disposizioni possono essere presentate su supporto magnetico, inviate tramite rete telematica, o su supporto cartaceo (cosiddetta Ri.Ba. cartacea). In quest'ultimo caso la banca provvede a far trasferire su supporto magnetico i dati degli effetti. Il costo dell'operazione di trasformazione viene recuperato nei confronti del cliente, il quale pertanto viene a pagare una commissione di incasso maggiorata;

- SDD Core

Servizio comunitario di addebito diretto espresso in euro e offerto in ambito ai paesi aderenti all'area SEPA. Il servizio SDD Core può essere rivolto a tutti i soggetti debitori, classificati sia come "consumatori" che "non consumatori".

- SDD B2B (Business to Business)

Servizio comunitario di addebito diretto espresso in euro e offerto in ambito ai paesi aderenti all'area SEPA. Il servizio SDD B2B può essere rivolto a soli soggetti debitori classificati come "non consumatori".

- ACCREDITO S.B.F. SU CONTO ANTICIPI

Con la modalità di incasso degli effetti tramite "accredito s.b.f. su c/anticipi" la banca provvede ad anticipare in c/c l'intero importo, o anche solo una quota parte, degli

appunti/titoli presentati creando un corrispondente fido s.b.f. su un c/c transitorio (c/anticipi), al tasso appositamente concordato con il cliente. Sul c/anticipi viene quindi eseguita una scrittura di addebito, pari all'importo della quota anticipata per la presentazione, che viene pareggiata con un accredito sul c/c ordinario di pari importo. In tal modo, a conclusione dell'operazione, il cliente viene a trovarsi un accredito, in c/c ordinario, pari all'importo della presentazione o della quota parte anticipata. A fine trimestre il cliente pagherà gli interessi maturati sul c/anticipi. All'atto della presentazione la banca provvede ad applicare, per ogni singolo effetto, una commissione d'incasso. Nel caso di ritorno di un effetto o disposizione insoluto/protestato/richiamato/ecc., la banca provvede a recuperare in capo al cliente, oltre all'importo dell'effetto, le commissioni e spese reclamate dalla banca o filiale di appoggio, oltre ad una propria commissione di insoluto.

Anche in questo caso, gli effetti presentati vengono divisi per "partite" cosiddetti "lotti Sbf".

Alla maturazione (data di valuta) di ogni singolo lotto, la banca accredita, per la quota parte dell'importo anticipato, il c/anticipi estinguendo allo stesso tempo il fido accordato all'atto della presentazione dei titoli, e per la quota parte dell'importo non anticipato, il conto corrente ordinario del cliente.

Possono essere presentate per l'accredito s.b.f. su conto anticipi le tipologie di effetti già descritte nel caso di "accredito s.b.f. su conto ordinario".

Oltre alle modalità descritte, il portafoglio s.b.f. prevede un'ultima tipologia di servizio, tramite la quale non viene eseguito nessun anticipo dell'importo della presentazione sul conto corrente del cliente. Tale tipologia è l'accredito s.b.f. indisponibile.

- ACCREDITO S.B.F. INDISPONIBILE

Con la modalità di incasso degli effetti tramite "accredito s.b.f. indisponibile" il cliente presenta, presso la propria banca, gli effetti a scadenza con apposita distinta riepilogativa. Anche in questo caso, gli effetti presentati vengono divisi per "partite" cosiddetti "lotti Sbf". Il totale degli effetti lavorati viene messo a disposizione del cliente solamente dopo la scadenza degli effetti quando, alla maturazione (data di valuta) di ogni singola partita, la banca accredita l'importo degli effetti sul conto ordinario. All'atto della presentazione la banca provvede ad applicare, per ogni singolo effetto, una commissione d'incasso. Nel caso di ritorno di un effetto o disposizione insoluto, protestato e richiamato, la banca provvede a recuperare in capo al cliente, oltre all'importo dell'effetto, le commissioni e spese reclamate dalla banca o filiale di appoggio, oltre ad una propria commissione di insoluto.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Per i **titoli cambiari**:
 - errata o incompleta compilazione del titolo che comporta la non idoneità dello stesso al protesto;
 - presentazione del titolo alla banca assumtrice in prossimità della scadenza, che può comportare la mancata elevazione del protesto se l'effetto perviene alla banca/filiale domiciliataria oltre i termini previsti per la consegna al pubblico ufficiale.
- Per le disposizioni elettroniche **Ri.Ba.**:
 - presentazione del titolo alla banca assumtrice in prossimità della scadenza, ciò che può comportare lo storno della disposizione, in quanto non trasmessa entro i termini minimi stabiliti e la stampa tardiva, da parte della banca d'appoggio, dell'avviso di scadenza nei confronti del debitore,
 - errata indicazione delle coordinate bancarie d'appoggio (ABI/CAB) delle disposizioni, che può provocarne lo storno.
- per **SDD**:
 - errata indicazione di campi indiativi della collection (CID – Creditor Identifier, UMR – Unique Mandate Reference), tipo schema;
 - Core o B2B, errata sequenza della collection – sequence type (first, recurrente, one-off, last, ecc.)
- **Rischi generici** per tutte le tipologie di effetti e forme tecniche di presentazione:
 - Obbligo di restituire le somme accreditate salvo buon fine dalla banca nel caso in cui l'effetto risulti impagato,
 - Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche praticate dalla banca, ove contrattualmente previste.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Affidamento di 1.500 euro.

Ai fini del calcolo del TAEG – Tasso Annuo Effettivo Globale si considera una presentazione avente durata trimestrale riferita a una singola disposizione/effetto (presentata e domiciliata su altre banche) d'importo pari all'intero ammontare del Castelletto, liquidata alla naturale scadenza della stessa.

Nel TAEG sono compresi i costi di gestione della presentazione, il costo dell'operazione per utilizzo dell'anticipazione – si considera il costo di un bonifico SEPA eseguito allo sportello verso altra banca – le spese di produzione e invio/consegna delle relative comunicazioni al Cliente e le eventuali spese per la garanzia prestata dal Confidi.

Per i costi connessi alla garanzia Confidi e per le condizioni di rilascio della stessa, è necessario rivolgersi al Confidi di competenza.

Il valore massimo del tasso applicato non potrà comunque superare quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura.

Accordato		1.500,00 euro
Tasso debitore nominale annuo	9,50 %	35,63 euro
Corrispettivo trimestrale sul fido accordato (CFA)	0,50 %	7,50 euro
Altre spese		12,15 euro
TAEG		15,919%

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet (www.popsi.it).

TASSO E ONERI CORRELATI

Tasso applicato:	Modalità di calcolo degli interessi: gli interessi sono calcolati sulla base dei giorni di calendario Civile con divisore 365. <u>Tasso fisso</u> - non superiore al 9,50% <u>Tasso variabile</u> - il tasso nominale annuo è quello risultante dall'applicazione del parametro di indicizzazione/indice di riferimento sotto riportato, aumentato di uno spread.
Parametri di indicizzazione/indici di riferimento	- (1A) Tasso BCE (Tasso di interesse della Banca Centrale Europea sulle operazioni di rifinanziamento principale - ORP) - (2A) Media Euribor 1 mese, divisore 365, rilevato a fine mese e applicato in tale mese - (2B) Media Euribor 1 mese, divisore 365, rilevato a fine mese e applicato nel mese successivo - (2C) Media Euribor 1 mese, divisore 360, rilevato a fine mese e applicato nel mese successivo - (2D) Media Euribor 3 mesi, divisore 365, rilevato a fine mese e applicato in tale mese - (2E) Media Euribor 3 mesi, divisore 365, rilevato a fine mese e applicato nel mese successivo - (2F) Media Euribor 3 mesi, divisore 365, rilevato a fine trimestre e applicato nell'intero trimestre successivo - (2G) Media Euribor 3 mesi, divisore 360, rilevato a fine trimestre e applicato nell'intero trimestre successivo

	- (2H) Media Euribor 3 mesi, divisore 360, rilevato a fine mese e applicato nel mese successivo - (2I) Media Euribor 6 mesi, divisore 360, rilevato a fine mese e applicato nel mese successivo - (2L) Media Euribor 6 mesi, divisore 365, rilevato a fine mese e applicato nel mese successivo - (3A) Euribor 3 mesi, divisore 365, rilevato a fine mese e applicato nel mese successivo - (3B) Euribor 3 mesi, divisore 365, rilevato il primo giorno del trimestre e applicato per l'intero trimestre - (3C) Euribor 1 mese, divisore 365, rilevato a fine mese e applicato nel mese successivo - (3D) Euribor 3 mesi, divisore 360, rilevato il primo giorno del trimestre e applicato per l'intero trimestre - (4A) Media della quotazione media mensile dell'"Euribor - Euro Interbank Offered Rate" a tre mesi, così come determinato dal decreto del Ministero del Tesoro del 23-12-98, pubblicata su "Il Sole 24 Ore", rilevata e applicata con decorrenza secondo la seguente tabella: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Data di rilevazione e decorrenza</th><th>Rilevazione Media Euribor</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Dal 01 gennaio al 31 marzo</td><td>dicembre dell'anno precedente, gennaio, febbraio dello stesso anno</td></tr> <tr> <td>Dal 01 aprile al 30 giugno</td><td>marzo, aprile, maggio dello stesso anno</td></tr> <tr> <td>Dal 01 luglio al 30 settembre</td><td>giugno, luglio, agosto dello stesso anno</td></tr> <tr> <td>Dal 01 ottobre al 31 dicembre</td><td>settembre, ottobre, novembre dello stesso anno</td></tr> </tbody> </table> Qualora l'indice di riferimento, convenuto per il calcolo degli interessi, dovesse subire una variazione sostanziale oppure non fosse più disponibile, o comunque cessasse definitivamente di essere pubblicato, la Banca individuerà un indice sostitutivo seguendo le indicazioni che saranno tempo per tempo fornite dal mercato, dalle competenti Autorità e/o dagli Amministratori degli indici. All'indice sostitutivo verrà eventualmente aggiunto il cosiddetto "differenziale di adeguamento" (spread adjustment) tenuto conto delle indicazioni fornite dai preposti organismi di riferimento. A tal fine, la Banca redige e mantiene costantemente aggiornato un solido Piano scritto che specifica le azioni che verranno intraprese in tali circostanze. Il suddetto Piano è reperibile sul sito di Banca Popolare di Sondrio nella sezione "Trasparenza" (www.popso.it > Trasparenza) e i suoi aggiornamenti sono portati a conoscenza della clientela almeno una volta l'anno o alla prima occasione utile. Ricordiamo che nei casi di aumento o diminuzione di un qualunque indice di riferimento, determinati esclusivamente dalla sua naturale fluttuazione giornaliera, il tasso di interesse tempo per tempo applicato al rapporto verrà modificato nella misura delle intervenute variazioni, e conseguentemente aumenterà o diminuirà l'importo degli interessi. In mancanza di rilevazione temporanea dell'indice di riferimento convenuto sarà utilizzato l'ultimo valore conosciuto dello stesso.	Data di rilevazione e decorrenza	Rilevazione Media Euribor	Dal 01 gennaio al 31 marzo	dicembre dell'anno precedente, gennaio, febbraio dello stesso anno	Dal 01 aprile al 30 giugno	marzo, aprile, maggio dello stesso anno	Dal 01 luglio al 30 settembre	giugno, luglio, agosto dello stesso anno	Dal 01 ottobre al 31 dicembre	settembre, ottobre, novembre dello stesso anno
Data di rilevazione e decorrenza	Rilevazione Media Euribor										
Dal 01 gennaio al 31 marzo	dicembre dell'anno precedente, gennaio, febbraio dello stesso anno										
Dal 01 aprile al 30 giugno	marzo, aprile, maggio dello stesso anno										
Dal 01 luglio al 30 settembre	giugno, luglio, agosto dello stesso anno										
Dal 01 ottobre al 31 dicembre	settembre, ottobre, novembre dello stesso anno										
Spread	Massimo 9,50 punti percentuali										
CFA - Corrispettivo trimestrale sul Fido Accordato*	0,50% (2,00%)										
(*) Tra parentesi è indicata la percentuale annua	Periodicità di applicazione trimestrale										

SPESE VARIABILI

Spese per produzione e invio/consegna comunicazioni
(lettere contabili, documenti di sintesi periodici, ecc.)

(**) su supporto cartaceo (ritiro presso la filiale): euro 1,15
(**) su supporto cartaceo (tramite posta ordinaria): euro 1,15
(***) su supporto elettronico (formato pdf): euro 0,00

(**) Nessuna spesa per la produzione e invio/consegna degli avvisi di variazione unilaterale delle condizioni economiche e normative.

(***) Le comunicazioni su supporto elettronico sono rese disponibili attraverso **SCRIGNO/Internet Banking**, servizio gratuito che richiede la sottoscrizione di un separato contratto. Attraverso tale servizio è anche possibile attivare la "Corrispondenza on line" per eliminare le comunicazioni cartacee mantenendo solo quelle elettroniche. Vengono addebitate in conto le comunicazioni indirizzate al Cliente e/o ai terzi collegati ai rapporti in essere con la Banca (es. delegati, procuratori, garanti). È pure previsto l'addebito degli ulteriori costi rivenienti dall'eventuale spedizione a mezzo raccomandata cartacea o elettronica, con o senza avviso di ricevimento, che può essere effettuata dalla Banca, in via ordinaria o straordinaria, per una o più tipologie di comunicazioni, qualora ciò sia previsto dal contratto o sia prescritto o correlato a norme di legge o regolamentari, oppure a seguito di richiesta del Cliente accettata dalla Banca, o comunque nell'interesse dello stesso. Il medesimo regime di recupero costi si applica anche qualora si faccia ricorso ad altre, e/o più onerose, modalità di spedizione (es. tramite corriere).

Portafoglio cartaceo S.B.F.	Commissione per ogni distinta presentata (*)	euro	3,00
	Commissione per ogni effetto presentato domiciliato su sportelli della Banca Popolare di Sondrio	euro	3,50
	Commissione per ogni effetto presentato domiciliato su altre banche	euro	3,50
	Commissione per ogni effetto presentato domiciliato presso uffici postali	euro	20,00
	Commissione per ogni effetto ritornato insoluto su piazza	euro	3,50
	Commissione per ogni effetto ritornato insoluto fuori piazza	euro	3,50
	Commissione percentuale su ogni effetto protestato, in aggiunta alle eventuali spese reclamate		1,75%
	- commissione minima	euro	4,50
	- commissione massima	euro	11,00
	Diritto di brevità su piazza per ogni effetto presentato con scadenza inferiore a 15 giorni dalla data di presentazione pagabile presso sportelli della Banca Popolare di Sondrio	euro	3,00
	Diritto di brevità su piazza per ogni effetto presentato con scadenza inferiore a 29 giorni dalla data di presentazione pagabile presso altre banche	euro	3,00

(*) La commissione viene applicata solo per presentazioni senza anticipo in conto corrente.

Ri.Ba. (Ricevuta Bancaria)	Commissione per ogni distinta presentata (*)	euro	3,00
	Commissione per ogni disposizione presentata e domiciliata su sportelli della Banca Popolare di Sondrio	euro	3,50
	Commissione per ogni disposizione presentata e domiciliata su altre banche	euro	3,50
	Maggiorazione per ogni disposizione presentata cartacea	euro	0,70
	Commissione per ogni disposizione ritornata insoluta su piazza	euro	3,50

	Commissione per ogni disposizione ritornata insoluta fuori piazza	euro	3,50
(*) La commissione viene applicata solo per presentazioni senza anticipo in conto corrente.			
SDD Core – B2B (Business to Business)	Commissione invio comunicazione al debitore	euro	3,00
	Commissione per ogni distinta presentata (*)	euro	3,00
	Commissione per ogni disposizione presentata e domiciliata su sportelli della Banca Popolare di Sondrio	euro	3,50
	Commissione per ogni disposizione presentata e domiciliata su altre banche	euro	3,50
	Commissione per ogni disposizione presentata e domiciliata su altre banche in stati extra UE	euro	5,00
	Maggiorazione per ogni disposizione presentata cartacea	euro	0,70
	Maggiorazione per ogni disposizione da normalizzare	euro	0,70
	Commissione insoluto refusal disposizione domiciliata su sportelli della Banca Popolare di Sondrio	euro	5,00
	Commissione insoluto refusal disposizione domiciliata su altre banche	euro	5,00
	Commissione insoluto refusal disposizione domiciliata su altre banche in stati extra UE	euro	8,00
	Commissione insoluto return e refund disposizione domiciliata su sportelli della Banca Popolare di Sondrio	euro	5,00
	Commissione insoluto return e refund disposizione domiciliata su altre banche	euro	5,00
	Commissione insoluto return e refund disposizione domiciliata su altre banche in stati extra UE	euro	8,00
	Commissione cancellation disposizione domiciliata su sportelli della Banca Popolare di Sondrio	euro	5,00
	Commissione cancellation disposizione domiciliata su altre banche	euro	5,00
	Commissione cancellation disposizione domiciliata su altre banche in stati extra UE	euro	8,00
	Commissione reversal disposizione domiciliata su sportelli della Banca Popolare di Sondrio	euro	5,00
	Commissione reversal disposizione domiciliata su altre banche	euro	5,00
	Commissione reversal disposizione domiciliata su altre banche in stati extra UE	euro	8,00
	Commissione insoluto reject disposizione domiciliata su sportelli della Banca Popolare di Sondrio	euro	3,50
	Commissione insoluto reject disposizione domiciliata su altre banche	euro	3,50
	Commissione insoluto reject disposizione domiciliata su altre banche in stati extra UE	euro	3,50
(*) La commissione viene applicata solo per presentazioni senza anticipo in conto corrente.			

VALUTE

Portafoglio cartaceo S.B.F.	Giorni banca per ogni effetto a vista * pagabile presso sportelli della Banca Popolare di Sondrio	18 giorni lavorativi
	Giorni banca per ogni effetto a vista * pagabile presso altre banche o uffici postali	18 giorni lavorativi
	Giorni banca per ogni effetto a scadenza * pagabile presso sportelli della Banca Popolare di Sondrio	15 giorni lavorativi
	Giorni banca per ogni effetto a scadenza * pagabile presso altre banche o uffici postali	15 giorni lavorativi
	Raggruppamento effetti (a vista, a scadenza) in "lotti Sbf"	Valuta media ponderata
	Per "lotto Sbf" si intende il raggruppamento degli effetti presentati secondo uno dei criteri decisi dal cliente al momento dell'apertura del rapporto. Detti criteri possono essere modificati in occasione di ciascuna presentazione e sono validi anche per le successive. Partendo dalla data di scadenza più vicina, il raggruppamento può essere mensile (tutti gli effetti scadenti da tale data fino ad un mese), quindicinale (dalla prima scadenza fino a quindici giorni successivi), decadale (dalla prima scadenza fino a dieci giorni successivi), per scadenza (data per data) o per domiciliatazione (per appoggio bancario).	La valuta media ponderata tiene conto della scadenza, dei giorni banca e dell'importo degli effetti che compongono il lotto. In particolare, vengono aggiunti i giorni banca (lavorativi o fissi in base alle condizioni) alle varie scadenze degli effetti per determinare le varie date. La data più vicina ottenuta viene presa come "epoca" o scadenza di riferimento. Si calcolano poi i giorni tra le date ottenute con la scadenza "epoca" e si moltiplicano per l'importo dell'effetto ottenendo i "numeri". Si divide il totale dei numeri ottenuti per il totale della distinta e si ottengono i giorni da aggiungere alla scadenza "epoca" per determinare la valuta media. Si forniscono due esempi rappresentativi di calcolo. - Presentazione di un lotto con due effetti di importo pari a euro 1.000,00 euro, aventi scadenza 10/11 e 20/11 e 5 giorni banca fissi come condizioni. La valuta media ponderata ottenuta è il 20/11. - Presentazione di un lotto con un effetto di importo pari a euro 1.000,00 euro, scadenza 10/11 e un effetto di importo pari a euro 4.000,00, scadenza 20/11 e 5 giorni banca fissi come condizioni. La valuta media ponderata ottenuta è il 23/11.
	Giorni valuta addebito effetti insoluti: - giorni valuta antecedenti la data di contabilizzazione per effetti insoluti a vista su sportelli della Banca Popolare di Sondrio - giorni valuta antecedenti la data di contabilizzazione per effetti insoluti a vista su sportelli di altre banche - giorni banca per valuta addebito effetti a scadenza insoluti	7 giorni di calendario 20 giorni di calendario 0 giorni lavorativi
	Giorni valuta addebito effetti protestati: - giorni valuta antecedenti la data di contabilizzazione per effetti protestati a vista su sportelli della Banca Popolare di Sondrio - giorni valuta antecedenti la data di contabilizzazione per effetti protestati a vista su sportelli di altre banche - giorni banca per valuta addebito effetti a scadenza protestati	7 giorni di calendario 20 giorni di calendario 0 giorni lavorativi
	(*) Se la scadenza cade in un giorno non lavorativo, viene prorogata al primo giorno lavorativo successivo; i giorni banca decorrono da tale giorno.	

Ri.Ba. (Ricevuta Bancaria)	Giorni Banca - Disponibilità sugli accrediti con riferimento alla scadenza (salvo causa di forza maggiore, nonché mancato incasso) per disposizioni appoggiate su sportelli della Banca Popolare di Sondrio*	0 giorni lavorativi
	Giorni Banca - Disponibilità sugli accrediti con riferimento alla scadenza (salvo causa di forza maggiore, nonché mancato incasso) per disposizioni appoggiate su altre banche o uffici postali*	1 giorno lavorativo
	Giorni valuta addebito disposizioni insolute*	0 giorni lavorativi
	(*) Se la scadenza cade in un giorno non lavorativo, viene prorogata al primo giorno lavorativo successivo; i giorni banca decorrono da tale giorno.	
SDD Core – B2B (Business to Business)	Giorni Banca - Disponibilità sugli accrediti con riferimento alla scadenza (salvo causa di forza maggiore, nonché mancato incasso) per disposizioni appoggiate su sportelli della Banca Popolare di Sondrio*	0 giorni lavorativi
	Giorni Banca - Disponibilità sugli accrediti con riferimento alla scadenza (salvo causa di forza maggiore, nonché mancato incasso) per disposizioni appoggiate su altre banche o uffici postali*	0 giorni lavorativi
	Giorni Banca - Disponibilità sugli accrediti con riferimento alla scadenza (salvo causa di forza maggiore, nonché mancato incasso) per disposizioni appoggiate su altre banche in stati extra UE*	0 giorni lavorativi
	Giorni valuta addebito insoluto refusal*	0 giorni lavorativi
	Giorni valuta addebito insoluto return e refund*	0 giorni lavorativi
	Giorni valuta addebito insoluto cancellation*	0 giorni lavorativi
	Giorni valuta addebito insoluto reversal*	0 giorni lavorativi
	Giorni valuta addebito insoluto reject*	0 giorni lavorativi
	(*) Se la scadenza cade in un giorno non lavorativo, viene prorogata al primo giorno lavorativo successivo; i giorni banca decorrono da tale giorno.	

INTERVENTI ED ESITI

Commissione intervento effetto tradizionale su sportelli della Banca Popolare di Sondrio, in aggiunta alle eventuali spese reclamate	euro	6,50
Commissione intervento effetto tradizionale su altre banche, in aggiunta alle eventuali spese reclamate	euro	6,50
Commissione intervento effetto tradizionale da inviare all'incasso	euro	6,50
Commissione intervento disposizione elettronica da inviare all'incasso	euro	6,50
Spese interventi disposizioni di portafoglio, in aggiunta alle commissioni di intervento per effetti/disposizioni già inviate ad altre banche (dipo)	euro	4,34
Commissione per ogni richiesta esito su effetti domiciliati presso sportelli della Banca Popolare di Sondrio	euro	6,50
Commissione per ogni richiesta esito su effetti domiciliati presso altre banche, in aggiunta alle eventuali spese reclamate	euro	6,50
Spese richiesta esito disposizione di portafoglio, in aggiunta alle commissioni di esito per effetti/disposizioni già inviate ad altre banche (dipo)	euro	2,60
Spese per produzione e invio rendicontazione:		
- produzione e invio Floppy o CD	euro	5,50
- comunicazione esito effetti in cartaceo	euro	1,00

RECESSO E RECLAMI**Compensazione**

La banca viene espressamente e irrevocabilmente autorizzata a trattenere le somme che verranno pagate dai terzi debitori e a incamerarle a compensazione delle proprie ragioni di credito verso il presentatore, mediante annotazione delle somme riscosse a credito del conto corrente intestato allo stesso presentatore.

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento.

Il Cliente ha la facoltà di recedere dal contratto di portafoglio in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese, dandone comunicazione alla Banca per iscritto.

La Banca ha la facoltà di recedere dal contratto di portafoglio con un preavviso minimo di due mesi. Se il Cliente non è una microimpresa la banca può esercitare il recesso con un preavviso di un mese. Qualora ricorra un giustificato motivo, la Banca può recedere dal contratto, in deroga al termine di due mesi sopra esposto, dandone comunicazione al Cliente con il preavviso di almeno un giorno.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La chiusura del rapporto avviene trascorsi due mesi dalla scadenza dell'ultima disposizione di incasso o effetto presentato.

Reclami

I reclami vanno inviati, per iscritto, alla Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Consulenza legale e normative - Piazza Garibaldi 16 - 23100 Sondrio (SO) oppure mediante posta elettronica all'indirizzo segreteria.reclami@popso.it - reclami@pec.popso.it. L'Ufficio Consulenza legale e normative ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute entro 60 giorni (45 giorni in caso di prodotti assicurativi) dalla data di ricezione delle stesse.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 60 giorni (45 giorni in caso di prodotti assicurativi), può presentare ricorso 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 banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.
- IVASS – Servizio Tutela del Consumatore – Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma.

LEGENDA

Banca assuntrice/negoziatrice	Banca del creditore presso la quale vengono presentati i titoli per l'incasso.
Banca domiciliataria	Banca del debitore presso la quale è possibile effettuare il pagamento.
Cedente	Soggetto che presenta, presso la banca, i propri crediti verso terzi non ancora scaduti.
Cessione s.b.f.	Modalità di incasso dei titoli o dei documenti, a mezzo della quale il cedente acquista la disponibilità della somma solamente dopo che i titoli risultano effettivamente pagati.
CFA – Corrispettivo sul Fido Accordato	Corrispettivo onnicomprensivo trimestrale sull'importo della linea di credito – presentazione SBF-indipendentemente dall'effettivo utilizzo. Viene calcolato in percentuale sull'importo dell'affidamento e in base alla durata in giorni dell'affidamento nel trimestre.
CID - Creditor Identifier	Codice identificativo univoco del creditore in ambito al servizio SEPA.
Collection SDD	Disposizioni SDD.
Consumatori	Persone fisiche (comprese le cointestazioni) che agiscono per scopi estranei all'attività professionale, commerciale, artigianale eventualmente svolta. Fonti normative: articolo 3, comma 1 lettera a) del Decreto Legislativo 6 settembre 2005, n. 206 - Codice del consumo.
Codice Rapporto	Codice di Rapporto di Portafoglio Commerciale assegnato dalla banca quale identificativo del Cliente

	Creditore in ambito al servizio di incasso.
E.P.C.	Consiglio dei Pagamenti Europei.
Microimprese	Imprese con meno di 10 dipendenti e un massimo di 2 milioni di euro annui di fatturato, purché entrambe le condizioni sussistano per almeno due anni consecutivi. Fonti normative: articolo 2 dell'allegato alla Raccomandazione della Commissione Europea del 6 maggio 2003, n. 2003/361/CE ovvero i requisiti individuati con decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze, attuativo delle misure adottate dalla Commissione Europea ai sensi dell'articolo 84, lettera b) della Direttiva 2007/64/CE sui servizi di pagamento - PSD.
Non consumatori	Imprese che non figurano fra le microimprese e persone fisiche che agiscono per scopi collegati all'attività professionale, commerciale, artigianale eventualmente svolta.
P.S.D.	Payment Services Directive - Direttiva 2007/64/CE del Parlamento europeo e del Consiglio che detta le norme sui servizi di pagamento. Si applica ai 27 Paesi della UE più Islanda, Norvegia, Liechtenstein.
Ri.Ba. (ricevuta bancaria)	Incasso di crediti originati da rapporti commerciali mediante invio tra banche di ricevuta bancaria emessa dal creditore. La ricevuta bancaria, viene presentata 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.
Schema S.D.D.	Procedura emanata dal Consiglio dei pagamenti Europei e codificata in due differenti Rulebooks sia per il S.D.D. Core che per il B2B.
SDD B2B (Business to Business)	L'addebito diretto SEPA è uno strumento di addebito diretto in euro basato sullo schema paneuropeo denominato "SEPA Direct Debit" utilizzabile per regolare rapporti commerciali in cui entrambe le controparti sono imprese e consente di inviare e ricevere incassi e insoluti in tempi più brevi rispetto alla tipologia sdd core. La banca del debitore deve assicurarsi che l'incasso sia autorizzato; la banca ed il debitore devono concordare sulla verifica per ciascun addebito. Il SDD B2B non prevede il rimborso per il debitore nel caso di operazioni autorizzate, ossia in presenza di un mandato validamente sottoscritto. La richiesta di incasso deve pervenire al più tardi entro 1 giorno lavorativo dalla data di scadenza.
SDD Core	SDD Core è un servizio di addebito in conto corrente utilizzabile dal creditore anche nei confronti di debitori classificati dalla propria banca come consumatori. Nel SDD Core il Cliente debitore ha diritto di richiedere alla propria banca il rimborso: - delle operazioni autorizzate (operazione contestata nell'ambito di un mandato valido) fino a 8 settimane dopo la data di addebito (data scadenza convenzionale), qualora rivesta la qualifica di cliente consumatore e entro 5 gg. lavorativi successivi la data di addebito (data scadenza convenzionale), qualora rivesta la qualifica di cliente non consumatore; - delle operazioni non autorizzate (mandato non valido o inesistente) fino a 13 mesi dopo la data di addebito per le operazioni non autorizzate sia nel caso di cliente consumatore sia di cliente non consumatore. La richiesta di incasso deve pervenire entro 5 gg. lavorativi dalla scadenza se si tratta di una singola richiesta o è la prima di una serie di incassi; entro 2 gg. lavorativi se si tratta di incassi successivi. Se la banca non può dar corso all'addebito (ad es. perché il conto del debitore è chiuso) deve ritornare la transazione alla banca creditrice entro 5 gg. lavorativi dalla scadenza.
SEPA	Single Euro Payments Area - Comprende i 27 Paesi dell'Unione Europea, più Islanda, Norvegia, Liechtenstein, Svizzera, Principato di Monaco
Settlement	Data di regolamento interbancario dei messaggi
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. E' utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso d'interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il "tasso soglia" riferito ai mutui a tasso fisso oppure con il "tasso soglia" dei mutui a tasso variabile, in vigore nel trimestre in cui il contratto di mutuo è stato stipulato. Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) può essere consultato in filiale e sul sito internet (www.popso.it).
Tasso applicato	Tasso che il cliente paga alla banca sulle operazioni di s.b.f. con anticipo dell'importo della presentazione
Trassato	Persona fisica o giuridica a cui un soggetto (traente) dà ordine di effettuare un pagamento a favore di un terzo (beneficiario).
UMR - Unique Mandate Reference	Codice identificativo del mandato SEUMPRA sottoscritto dal debitore.