



La forma e la sostanza.

Aggiornato al 31/03/2012

## FOGLIO INFORMATIVO

### Finanziamenti e servizi di incasso di portafoglio

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione	<b>Credito Emiliano SpA</b>
Iscrizione in albi e/o registri	Iscritta all'Albo delle Banche (n.5350) e all'Albo dei Gruppi bancari tenuti dalla Banca d'Italia (n. 20010) - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Indirizzo della sede legale	Via Emilia S. Pietro, 4 - 42121 - Reggio Emilia
Numero di telefono degli uffici ai quali il cliente si può rivolgere per ulteriori informazioni e/o per la conclusione del contratto	Tel.:+39 800 27.33.36
Numero di fax	Fax:+39 0522 433969
Sito internet	<a href="http://www.credem.it">www.credem.it</a>
Indirizzo di posta elettronica	<a href="mailto:info@credem.it">info@credem.it</a>

#### Riservato all'offerta fuori sede

*(da compilare a cura di chi esegue l'offerta o del soggetto che entra in contatto con il cliente)*

Nome e Cognome .....  
Indirizzo (via, CAP, Località) .....  
Tel .....  
Email .....  
Qualifica .....  
Iscritto all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. .... del .....

#### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

##### Descrizione e finalità

### FINANZIAMENTI DI PORTAFOGLIO

#### Affidamenti in conto corrente conto unico

E' uno scoperto di conto corrente garantito da cessioni di crediti commerciali al salvo buon fine, il cui ammontare è determinato dalla somma del portafoglio commerciale presentato, nell'ambito del limite massimo dell'affidamento concesso.

Il tasso del finanziamento può essere gestito anche per singola partita o per fasce di utilizzo.

#### Anticipo salvo buon fine su portafoglio commerciale

E' l'operazione con la quale la banca, a fronte di una presentazione da parte del cliente di crediti rappresentati da RI.BA, titoli cambiari, RID, MAV, fatture (generalmente a breve scadenza) e di certificati di conformità auto e moto, concede un anticipo in conto corrente con la clausola del salvo buon fine. Il relativo importo viene così reso disponibile prima che la banca ne abbia curato l'incasso.

#### Sconto di portafoglio commerciale (titoli cambiari/tradizionale)

Lo sconto bancario è un contratto con il quale la banca, previa deduzione di un interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto rappresentato da titoli cambiari, in cambio della cessione di tale credito salvo buon fine, senza cioè che il cliente sia immediatamente liberato rispetto alla solvibilità del debitore figurante sul portafoglio ceduto alla banca stessa.

Le operazioni di sconto si sostanziano in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito e presuppongono uno specifico affidamento da parte della banca, cioè l'impegno della Banca di concedere credito sotto forma di sconto di effetti fino ad un ammontare fissato.



La forma e la sostanza.

Aggiornato al 31/03/2012

### **Sconto diretto finanziario**

Si intende un'operazione di sconto che ha per oggetto un vaglia cambiario (o cambiale diretta o pagherò) emesso dallo stesso scontatario; tale titolo contiene unicamente l'obbligazione cambiaria di questi, manca quindi il requisito essenziale della cessione alla banca di un credito verso terzi preesistente e non ancora scaduto.

La pratica quindi definisce impropriamente sconto quello che in realtà è un finanziamento cambiario o meglio un'operazione di prestito a fronte del rilascio di effetti a scopo di smobilizzo e maggior garanzia del credito stesso. Con il prestito su "pagherò a firma del debitore", la Banca mette a disposizione dello stesso una determinata somma per un periodo prestabilito (prestito diretto).

Alla scadenza il debitore è tenuto a restituire la somma tramite il pagamento dell'effetto: sulla somma prestata la Banca trattiene in via anticipata l'importo dell'interesse di sconto.

L'obbligazione assunta dal debitore è rappresentata dalla cambiale da lui sottoscritta e rilasciata alla Banca e, normalmente, avallata. L'avallo si esprime con la parola "per avallo", che deve essere apposta dallo stesso avallante seguita dalla firma sul fronte dell'effetto.

Questa forma tecnica è consentita esclusivamente tramite titoli cambiari (effetti tradizionali) con spese accettate.

## **SERVIZI DI INCASSO**

### **Incasso Ri.Ba., Titoli cambiari, RID, MAV, Freccia, Incasso fatture**

Questi servizi consentono al correntista di incassare, tramite i prodotti di seguito illustrati, i propri crediti verso terzi. Gli incassi possono avvenire secondo le seguenti tipologie:

#### ***Incassi senza anticipo***

Dopo incasso: l'importo degli effetti ceduti, sempre con la clausola salvo buon fine, viene accreditato, o comunque messo a disposizione del cliente cedente, soltanto ad incasso avvenuto. La forma tecnica Dopo Incasso non è utilizzabile per gli incassi Ri.Ba e RID.

#### ***Incassi con anticipo (previo finanziamento della banca)***

- Anticipo al salvo buon fine: Con questa operatività la banca anticipa le somme da incassare attraverso operazioni di anticipo Salvo buon fine in conto corrente, sconto, sconto diretto finanziario, conto unico;
- Salvo buon fine a maturazione valuta: l'accredito degli effetti avviene a scadenza più i giorni banca, senza attendere la comunicazione di pagato. Eventuali insoluti saranno addebitati sul conto corrente di appoggio. E' possibile anticipare gli importi tramite specifiche funzioni.

#### **Ri. Ba.**

Si intende la Ricevuta Bancaria Elettronica.

E' il servizio di incasso crediti che prevede l'invio al debitore di una ricevuta elettronica emessa dal creditore.

La Ri.Ba, infatti, è un ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima, alla banca domiciliataria (del debitore) la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al debitore.

Per mantenere le scadenze richieste, la banca dovrà ricevere dal creditore le disposizioni Ri.Ba. complete e corrette entro le 13:00 di:

- 11 giorni lavorativi antecedenti la scadenza, per le distinte telematiche (10 giorni lavorativi per debitori domiciliati su Credem);
- 13 giorni lavorativi antecedenti la scadenza, per le distinte cartacee e magnetiche.

La banca procederà automaticamente alla proroga della scadenza al primo giorno lavorativo utile delle Ri.Ba ricevute oltre i termini indicati o in giornate non operative, festive, semifestive.

Il debitore ha tempo fino alla data di scadenza, o giorno lavorativo successivo nel caso di scadenza in data festiva, per pagare la Ri.Ba.

All'atto del pagamento la banca consegna al debitore la ricevuta bancaria quietanzata. L'accredito al creditore verrà effettuato applicando la valuta di ricezione dei fondi. In caso di mancato pagamento entro la data di scadenza, la banca domiciliataria comunica a quella assuntrice l'esito "impagato". Sarà cura della banca assuntrice rendere noto l'impagato al creditore.



## La forma e la sostanza.

Aggiornato al 31/03/2012

### **Titoli cambiari tradizionali**

Sono titoli di credito dai quali risulta l'obbligazione incondizionata di pagare o di fare pagare una determinata somma, ad una determinata scadenza, nel luogo indicato, a favore del legittimo possessore del titolo.

Il debitore ha tempo fino alla scadenza per pagare (in caso contrario il giorno successivo la banca domiciliaria invia al pubblico ufficiale il titolo cambiario per il protesto): all'atto del pagamento la banca consegna al debitore il titolo quietanzato.

### **RID (ordinario e veloce)**

Per RID si intende Rapporti Interbancari Diretti. E' il servizio di incasso di crediti che prevede la firma di un'autorizzazione permanente di addebito in conto corrente rilasciata dal debitore alla sua banca o direttamente al creditore. L'autorizzazione permanente viene scambiata tra la banca del debitore e la banca del creditore in modo elettronico tramite la procedura interbancaria "Allineamento Elettronico Archivi". Si distinguono 2 tipologie di RID:

- ORDINARIO, utilizzabile per clientela debitrice "CONSUMATORE" e "NON CONSUMATORE", dedicato agli incassi delle bollette di aziende di servizi/municipalizzate e altri incassi commerciali e non.
- VELOCE, utilizzabile esclusivamente per clientela debitrice "NON CONSUMATORE" e caratterizzato da termini temporali di esecuzione contenuti e urgenti.

Per mantenere le scadenze previste, la banca dovrà ricevere dal creditore le disposizioni RID complete e corrette entro le 13:00 di:

- 8 giorni lavorativi antecedenti la scadenza, per i RID Ordinari trasmessi in magnetico;
- 6 giorni lavorativi antecedenti la scadenza, per i RID Ordinari trasmessi in via telematica (4 giorni lavorativi per debitori domiciliati su Credem);
- 2 giorni lavorativi antecedenti la scadenza, per i RID Veloci trasmessi in via telematica.

La banca procederà automaticamente alla proroga della scadenza al primo giorno lavorativo utile dei RID ricevuti oltre i termini indicati o in giornate non operative, festive, semifestive.

La banca assuntrice (del creditore), tramite procedura elettronica, inoltra le disposizioni ricevute dai clienti alla banca domiciliaria (del debitore), che le addebita sul conto corrente del debitore. L'accredito al creditore verrà effettuato applicando la valuta di ricezione dei fondi dalla banca domiciliaria.

Il debitore ha la facoltà di revocare l'autorizzazione continuativa o la singola disposizione di addebito e, secondo quanto contrattualizzato, può avere o meno la possibilità di chiedere lo storno degli addebiti ricevuti, e rendere quindi insoluto il RID: qualora concessa, la facoltà deve essere esercitata entro termini stabiliti dal D.L. nr. 11 del 27 Gennaio 2010 e dalla normativa interbancaria.

Analoga possibilità è sempre a disposizione della banca domiciliaria, in caso di indisponibilità di fondi nel conto corrente del debitore.

La banca domiciliaria può respingere disposizioni di addebito RID se non conformi alla delega sottoscritta dal debitore cliente o per incompatibilità tra tipo RID (ordinario, veloce) e cliente debitore (consumatore e non consumatore).

### **MAV**

Per MAV si intende il prodotto "Pagamento mediante avviso". E' un servizio di incasso di crediti che prevede l'invio al debitore, da parte della banca del creditore o direttamente dal creditore, di un apposito modulo per effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario o postale. Caratteristica peculiare del servizio è pertanto quella di consentire la gestione degli incassi senza fissare la domiciliazione. All'atto del pagamento viene consegnata al debitore la parte di modulo di sua spettanza opportunamente quietanzata.

### **FRECCIA (bollettino bancario)**

Freccia è il nome commerciale del bollettino bancario. E' un servizio che consente al debitore, attraverso un bollettino bancario precompilato (l'importo può essere valorizzato dal creditore o essere indicato manualmente dal debitore), di effettuare un pagamento presso qualunque sportello bancario a favore del creditore.

Con il Freccia l'importo del bollettino bancario pagato dal debitore viene accreditato o comunque messo a disposizione del cliente creditore soltanto ad incasso avvenuto



La forma e la sostanza.

Aggiornato al 31/03/2012

### **Principali rischi**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse, commissioni e spese del servizio), ove contrattualmente previste;
- obbligo di restituire le somme anticipate al salvo buon fine dalla banca, qualora gli strumenti rappresentativi del credito (servizi di incasso, quali effetti, documenti, etc) ritornino impagati;
- obbligo di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dello sconto non venga onorato.



La forma e la sostanza.

Aggiornato al 31/03/2012

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

**QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO DI PORTAFOGLIO  
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**

<b>Tipo finanziamento</b>	<b>Parametri</b>
<b>Affidamenti in conto corrente conto unico</b>	Es. fido accordato € 1.500,00, utilizzo pieno per tre mesi, liquidato al tasso del 9,00% nominale annuo. E' inclusa la commissione disponibilità fondi del 2% annua.
<b>TAEG</b>	<b>15,49%</b>
<b>Anticipo salvo buon fine su portafoglio commerciale (Ri. Ba.)</b>	Es. fido accordato € 1.500,00, utilizzo pieno per tre mesi, liquidato al tasso del 9,00% nominale annuo. Sono inclusi i costi del conto anticipo (movimenti, liquidazione interessi, invii estratto conto e DDS) ed i movimenti di erogazione e recupero anticipi sui due conti (ordinario e anticipo).
<b>TAEG</b>	<b>15,35%</b>
<b>Sconto di portafoglio commerciale (titoli cambiari)</b>	Es. fido accordato € 1.500,00, utilizzo pieno per tre mesi, liquidato al tasso del 8,50% nominale annuo
<b>TAEG</b>	<b>14,67%</b>
<b>Anticipo salvo buon fine su Fatture e Certificati di idoneità autoveicoli</b>	Es. fido accordato € 1.500,00, utilizzo pieno per tre mesi, liquidato al tasso del 9,00% nominale annuo. Sono inclusi i costi del conto anticipo (movimenti, liquidazione interessi, invii estratto conto e DDS) ed i movimenti di erogazione e recupero anticipi sui due conti (ordinario e anticipo).
<b>TAEG</b>	<b>20,32%</b>

Oltre al TAEG e alle voci di spesa in esso previste e sopra indicate, vanno considerati altri costi, quali gli oneri di presentazione del portafoglio e del conto corrente ordinario.



La forma e la sostanza.

Aggiornato al 31/03/2012

<b>AFFIDAMENTI IN CONTO CORRENTE (CONTO UNICO)</b>			
- tasso posticipato (**)	9,000 %		
I tassi di incasso soprariportati sono relativi agli affidamenti fino a 100.000 euro. Per affidamenti oltre a 100.000 euro i tassi sono:			
- tasso posticipato (**)	7,000 %		
- commissione di disponibilita' fondi			
. aliquota trimestrale	0,500 %		
- capitalizzazione per tasso posticipato	trimestrale		
- divisore	anno civile		
<b>SERVIZI DI INCASSO RI.BA - ANTICIPO S.B.F.</b>			
- tasso anticipato (**)	9,000 %		
- tasso posticipato (**)	9,000 %		
I tassi di incasso soprariportati sono relativi agli affidamenti fino a 100.000 euro. Per affidamenti oltre a 100.000 euro i tassi sono:			
- tasso anticipato (**)	7,000 %		
- tasso posticipato (**)	7,000 %		
- tipo calcolo tasso	variabile		
- capitalizzazione per tasso posticipato	trimestrale		
- divisore	anno civile		
<b>SERVIZI DI INCASSO RI.BA - COMMISSIONE INCASSO</b>			
- su distinta	EUR 2,58		
- su distinta	EUR 2,80		21/05/12
- su dipendenze - interne	EUR 4,65		
- su dipendenze - interne	EUR 5,03		21/05/12
- su banche aderenti - dirette	EUR 4,65		
- su banche aderenti - dirette	EUR 5,03		21/05/12
- su banche aderenti - indirette	EUR 4,65		
- su banche aderenti - indirette	EUR 5,03		21/05/12
- maggior. per effetto presentato su sup. cartaceo	EUR 1,29		
- maggior. per effetto presentato su sup. cartaceo	EUR 1,40		21/05/12
- maggior. per effetto presentato su sup. magnetico	EUR 0,52		
- maggior. per effetto presentato su sup. magnetico	EUR 0,57		21/05/12
<b>SERVIZI DI INCASSO RI.BA - COMMISSIONI ESITO</b>			
- pagato su dipendenze	EUR 2,07		
- pagato su dipendenze	EUR 2,24		21/05/12
- pagato su banche	EUR 2,07		
- pagato su banche	EUR 2,24		21/05/12
<b>SERVIZI DI INCASSO RI.BA - COMMISSIONE IMPAGATI</b>			
- insoluto da dipendenze - interne	EUR 7,23		
- insoluto da dipendenze - interne	EUR 7,81		21/05/12
- insoluto da banche aderenti - dirette	EUR 7,23		
- insoluto da banche aderenti - dirette	EUR 7,81		21/05/12
- insoluto da banche aderenti - indirette	EUR 7,23		
- insoluto da banche aderenti - indirette	EUR 7,81		21/05/12
- valuta addebito impagati/insoluti/richiamati	data scadenza		
<b>SERVIZI DI INCASSO RI.BA - COMMISSIONE DISPOSIZIONI</b>			
- richiamo	EUR 7,23		
- richiamo	EUR 7,81		21/05/12
- su disposizioni diverse	EUR 18,59		
- su disposizioni diverse	EUR 20,25		21/05/12
<b>SERVIZI DI INCASSO RI.BA - GIORNI BANCA</b>			
- su dipendenze - interne	gg 0 da data scadenza effetto		
- su banche aderenti - dirette	gg 1 da data scadenza effetto		
- su banche aderenti - indirette	gg 1 da data scadenza effetto		
- raggruppamento effetti per accredito	giornaliero		
<b>SERVIZI DI INCASSO RI.BA - TERMINI DI NON STORNABILITA' (SOMMATI A DATA SCADENZA)</b>			
- disposizioni domiciliate su dipendenza	gg 10 lav.		
- disposizioni domiciliate su banche	gg 10 lav.		
I termini di non stornabilita' possono essere prorogati:			
- automaticamente in presenza di forza maggiore;			
- per le partite da regolare su conti correnti privi della necessaria disponibilita'.			



La forma e la sostanza.

Aggiornato al 31/03/2012

<b>SERVIZI DI INCASSO RID ORDINARIO - ANTICIPO S.B.F.</b>		
- tasso anticipato (**)	9,000 %	
- tasso posticipato (**)	9,000 %	
I tassi di incasso soprariportati sono relativi agli affidamenti fino a 100.000 euro.		
Per affidamenti oltre a 100.000 euro i tassi sono:		
- tasso anticipato (**)	7,000 %	
- tasso posticipato (**)	7,000 %	
- tipo calcolo tasso	variabile	
- capitalizzazione per tasso posticipato	trimestrale	
- divisore	anno civile	
<b>SERVIZI DI INCASSO RID VELOCE - ANTICIPO S.B.F.</b>		
- tasso anticipato (**)	9,000 %	
- tasso posticipato (**)	9,000 %	
I tassi di incasso soprariportati sono relativi agli affidamenti fino a 100.000 euro.		
Per affidamenti oltre a 100.000 euro i tassi sono:		
- tasso anticipato (**)	7,000 %	
- tasso posticipato (**)	7,000 %	
- tipo calcolo tasso	variabile	
- capitalizzazione per tasso posticipato	trimestrale	
- divisore	anno civile	
<b>SERVIZI DI INCASSO RID - COMMISSIONE INCASSO RID ORDINARIO</b>		
- su distinta	EUR 2,58	
- su distinta	EUR 2,80	21/05/12
- su dipendenze - interne	EUR 4,65	
- su dipendenze - interne	EUR 5,03	21/05/12
- su banche aderenti - dirette	EUR 4,65	
- su banche aderenti - dirette	EUR 5,03	21/05/12
- su banche aderenti - indirette	EUR 4,65	
- su banche aderenti - indirette	EUR 5,03	21/05/12
- maggior. per effetto presentato su sup. cartaceo	EUR 1,29	
- maggior. per effetto presentato su sup. cartaceo	EUR 1,40	21/05/12
- maggior. per effetto presentato su sup. magnetico	EUR 0,52	
- maggior. per effetto presentato su sup. magnetico	EUR 0,57	21/05/12
<b>SERVIZI DI INCASSO RID - COMMISSIONE INCASSO RID VELOCE</b>		
- su distinta	EUR 2,07	
- su distinta	EUR 2,24	21/05/12
- su dipendenze - interne	EUR 4,13	
- su dipendenze - interne	EUR 4,47	21/05/12
- su banche aderenti - dirette	EUR 6,20	
- su banche aderenti - dirette	EUR 6,70	21/05/12
- su banche aderenti - indirette	EUR 6,20	
- su banche aderenti - indirette	EUR 6,70	21/05/12
- maggior. per effetto presentato su sup. magnetico	EUR 0,52	
- maggior. per effetto presentato su sup. magnetico	EUR 0,56	21/05/12
<b>SERVIZI DI INCASSO RID - COMMISSIONE ESITO RID ORDINARIO</b>		
- pagato su dipendenze	EUR 2,07	
- pagato su dipendenze	EUR 2,24	21/05/12
- pagato su banche	EUR 2,07	
- pagato su banche	EUR 2,24	21/05/12
<b>SERVIZI DI INCASSO RID - COMMISSIONE IMPAGATI RID ORDINARIO</b>		
- insoluto da dipendenze interne	EUR 5,17	
- insoluto da dipendenze interne	EUR 5,59	21/05/12
- insoluto da banca aderente - dirette	EUR 5,17	
- insoluto da banca aderente - dirette	EUR 5,59	21/05/12
- insoluto da banca aderente - indirette	EUR 5,17	
- insoluto da banca aderente - indirette	EUR 5,59	21/05/12
<b>SERVIZI DI INCASSO RID - COMMISSIONE IMPAGATI RID VELOCI</b>		
- insoluto da dipendenze interne	EUR 4,65	
- insoluto da dipendenze interne	EUR 5,03	21/05/12
- insoluto da banca aderente - dirette	EUR 4,65	
- insoluto da banca aderente - dirette	EUR 5,03	21/05/12
- insoluto da banca aderente - indirette	EUR 4,65	
- insoluto da banca aderente - indirette	EUR 5,03	21/05/12



La forma e la sostanza.

Aggiornato al 31/03/2012

<b>SERVIZI DI INCASSO RID - COMMISSIONE DISPOSIZIONI RID ORDINARIO</b>		
- richiamo	EUR 5,17	
- richiamo	EUR 5,59	21/05/12
- su disposizioni diverse	EUR 0,00	
<b>SERVIZI DI INCASSO RID - COMMISSIONE SU DISPOSIZIONI RID VELOCI</b>		
- richiamo	EUR 4,65	
- richiamo	EUR 5,03	21/05/12
- su disposizioni diverse	EUR 0,00	
<b>SERVIZI DI INCASSO RID - GIORNI BANCA RID ORDINARIO</b>		
- su dipendenze - interne	gg 0 da data scadenza effetto	
- su banche aderenti - dirette	gg 0 da data scadenza effetto	
- su banche aderenti - indirette	gg 0 da data scadenza effetto	
- valuta addebito impagati/insoluti/richiamati	data scadenza	
<b>SERVIZI DI INCASSO RID - GIORNI BANCA RID VELOCI</b>		
- su dipendenze - interne	gg 0 da data scadenza effetto	
- su banche aderenti - dirette	gg 0 da data scadenza effetto	
- su banche aderenti - indirette	gg 0 da data scadenza effetto	
- valuta addebito impagati/insoluti/richiamati	data scadenza	
<b>SERVIZI DI INCASSO RID - TERMINE MASSIMO DI NON STORNABILITA'</b>		
- operazioni RID autorizzate	gg 56 cal.	
- operazioni RID non autorizzate	13 mesi	
I giorni indicati si applicano a partire dalla data di scadenza o dal primo giorno lavorativo successivo nel caso di scadenza in data festiva.		
I termini di non stornabilita' possono essere prorogati:		
- automaticamente in presenza di forza maggiore;		
- per le partite da regolare su conti correnti privi della necessaria disponibilita'.		
<b>SERVIZI DI INCASSO MAV - ANTICIPO S.B.F.</b>		
- tasso posticipato (**)	9,000 %	
I tassi di incasso soprariportati sono relativi agli affidamenti fino a 100.000 euro.		
Per affidamenti oltre a 100.000 euro i tassi sono:		
- tasso posticipato (**)	7,000 %	
- tipo calcolo tasso	variabile	
- capitalizzazione	trimestrale	
- divisore	anno civile	
<b>SERVIZI DI INCASSO MAV - COMMISSIONE DI INCASSO</b>		
- su distinta	EUR 2,58	
- su distinta	EUR 2,80	21/05/12
- incasso	EUR 4,65	
- incasso	EUR 5,03	21/05/12
- maggior. per effetto presentato su sup. cartaceo	EUR 1,29	
- maggior. per effetto presentato su sup. cartaceo	EUR 1,40	21/05/12
- maggior. per effetto presentato su sup. magnetico	EUR 0,52	
- maggior. per effetto presentato su sup. magnetico	EUR 0,57	21/05/12
<b>SERVIZI DI INCASSO MAV - COMMISSIONE DISPOSIZIONI</b>		
- richiamo	EUR 5,17	
- richiamo	EUR 5,59	21/05/12
- disposizioni diverse	EUR 0,00	
- commissione di sollecito	EUR 2,07	
- commissione di sollecito	EUR 2,24	21/05/12
- commissione radiazione	EUR 5,17	
- commissione radiazione	EUR 5,59	21/05/12
<b>SERVIZI DI INCASSO MAV - GIORNI BANCA (SOMMATI A DATA REGOLAMENTO)</b>		
- accredito salvo buon fine	gg 0 da data regolamento	
<b>SERVIZI DI INCASSO MAV - GIORNI DI RADIAZIONE ANTICIPO</b>		
- da scadenza	gg 15 cal. da data scadenza	
<b>SERVIZI DI INCASSO MAV - DOPO INCASSO - COMMISSIONE DI INCASSO</b>		
- commissione su distinta	EUR 2,58	
- commissione su distinta	EUR 2,80	21/05/12



La forma e la sostanza.

Aggiornato al 31/03/2012

- commissione d'incasso	EUR 4,65	
- commissione d'incasso	EUR 5,03	21/05/12
- maggior. per effetto presentato su sup. cartaceo	EUR 1,29	
- maggior. per effetto presentato su sup. cartaceo	EUR 1,40	21/05/12
- maggior. per effetto presentato su sup. magnetico	EUR 0,52	
- maggior. per effetto presentato su sup. magnetico	EUR 0,57	21/05/12
<b>SERVIZI DI INCASSO MAV - DOPO INCASSO - COMMISSIONE DISPOSIZIONI</b>		
- commissione su richiamo effetto	EUR 5,17	
- commissione su richiamo effetto	EUR 5,59	21/05/12
- commissione su disposizioni diverse	EUR 0,00	
- commissione di sollecito	EUR 2,07	
- commissione di sollecito	EUR 2,24	21/05/12
- commissione di radiazione	EUR 5,17	
- commissione di radiazione	EUR 5,59	21/05/12
<b>SERVIZI DI INCASSO MAV - DOPO INCASSO - GIORNI BANCA</b>		
- giorni banca per accredito	gg 0 da data regolamento	
- giorni banca di radiazione	gg 15 da data scadenza effetto	
<b>SERVIZI DI INCASSO FATTURE E CERTIFICATI AUTO E MOTO (SE OGGETTO DI FINANZIAMENTO AL SALVO BUON FINE)</b>		
- tasso posticipato (**)	9,000 %	
I tassi di incasso soprariportati sono relativi agli affidamenti fino a 100.000 euro. Per affidamenti oltre a 100.000 euro i tassi sono:		
- tasso posticipato (**)	7,000 %	
- tipo calcolo tasso	variabile	
- capitalizzazione	trimestrale	
- divisore	anno civile	
<b>SERVIZI DI INCASSO FATTURE E CERTIFICATI AUTO E MOTO - COMMISSIONE</b>		
- su distinta	EUR 2,58	
- su distinta	EUR 2,80	21/05/12
- incasso/lavorazione	EUR 5,17	
- incasso/lavorazione	EUR 5,59	21/05/12
<b>SERVIZI DI INCASSO FATTURE E CERTIFICATI AUTO E MOTO - COMMISSIONE DISPOSIZIONI</b>		
- richiamo	EUR 5,17	
- richiamo	EUR 5,59	21/05/12
- su disposizione	EUR 5,17	
- su disposizione	EUR 5,59	21/05/12
- commissione emissione avviso (solo se richiesto)	EUR 5,17	
- commissione emissione avviso (solo se richiesto)	EUR 5,59	21/05/12
- commissione radiazione	EUR 5,17	
- commissione radiazione	EUR 5,59	21/05/12
<b>SERVIZI DI INCASSO FATTURE E CERTIFICATI AUTO E MOTO - GIORNI BANCA</b>		
- accredito salvo buon fine	gg 18 da data pagamento	
- giorni radiazione anticipo	gg 15 cal. da data scadenza	
<b>TIPOLOGIA GIORNI BANCA RIBA, RID, MAV, FATTURE E CERTIFICATI AUTO E MOTO (SALVO BUON FINE, DOPO INCASSO)</b>		
- tipologia giorni valuta	lav. (ove non espressamente indicata)	
<b>SERVIZI DI INCASSO - TITOLI CAMBIARI SCONTATI</b>		
- tasso (**)	8,500 %	
I tassi di incasso soprariportati sono relativi agli affidamenti fino a 100.000 euro. Per affidamenti oltre a 100.000 euro i tassi sono:		
- tasso (**)	7,000 %	
- divisore	anno civile	
<b>SERVIZI DI INCASSO TITOLI CAMBIARI SCONTATI - COMMISSIONI INCASSO</b>		
- commissione su distinta	EUR 2,58	
- commissione su distinta	EUR 2,80	21/05/12
- commissione d'incasso su dipendenze	EUR 5,17	
- commissione d'incasso su dipendenze	EUR 5,59	21/05/12
- commissione d'incasso su banche	EUR 5,17	
- commissione d'incasso su banche	EUR 5,59	21/05/12
- commissione d'incasso effetti su uff. postali	EUR 12,91	
- commissione d'incasso effetti su uff. postali	EUR 14,00	21/05/12



La forma e la sostanza.

Aggiornato al 31/03/2012

<b>SERVIZI DI INCASSO TITOLI CAMBIARI SCONTATI - DIRITTI DI BREVIITA'</b>		
- su dipendenze (per ogni effetto con scadenza inf. a gg. 12 calendario dalla data di presentazione)	EUR 4,13	
- su dipendenze (per ogni effetto con scadenza inf. a gg. 12 calendario dalla data di presentazione)	EUR 4,47	21/05/12
- su banche (per ogni effetto con scadenza inf. a gg. 20 calendario dalla data di presentazione)	EUR 4,13	
- su banche (per ogni effetto con scadenza inf. a gg. 20 calendario dalla data di presentazione)	EUR 4,47	21/05/12
<b>SERVIZI DI INCASSO TITOLI CAMBIARI SCONTATI - COMMISSIONE IMPAGATI</b>		
- commissione su effetto insoluto da dipendenze	EUR 7,23	
- commissione su effetto insoluto da dipendenze	EUR 7,81	21/05/12
- commissione su effetto insoluto da banca corrisp.	EUR 7,23	
- commissione su effetto insoluto da banca corrisp.	EUR 7,81	21/05/12
- commissione su effetto insoluto da banca non corr.	EUR 7,23	
- commissione su effetto insoluto da banca non corr.	EUR 7,81	21/05/12
- commissione su effetto protestato	2,000 % su importo	
- commissione su effetto protestato	2,160 % su importo	21/05/12
- commissione minima su effetto protestato	EUR 15,50	
- commissione minima su effetto protestato	EUR 16,75	21/05/12
- commissione massima su effetto protestato	EUR 51,65	
- commissione massima su effetto protestato	EUR 56,00	21/05/12
- valuta addebito impagati/insoluti/ricchiamati	data scadenza	
<b>SERVIZI DI INCASSO TITOLI CAMBIARI SCONTATI - COMMISSIONE DISPOSIZIONI</b>		
- commissione di richiamo effetto su dipendenze	EUR 7,23	
- commissione di richiamo effetto su dipendenze	EUR 7,81	21/05/12
- commissione di richiamo effetto su banca corrisp.	EUR 12,40	
- commissione di richiamo effetto su banca corrisp.	EUR 13,50	21/05/12
- commissione di richiamo effetto su banca non corr.	EUR 18,59	
- commissione di richiamo effetto su banca non corr.	EUR 20,25	21/05/12
- commissione su disposizioni diverse	EUR 18,59	
- commissione su disposizioni diverse	EUR 20,25	21/05/12
<b>SERVIZI DI INCASSO TITOLI CAMBIARI SCONTATI - GIORNI BANCA</b>		
- giorni banca per effetto a vista su dipendenze	gg 18 da data carico effetto	
- giorni banca per effetto a vista su banche	gg 28 da data carico effetto	
- giorni banca per effetto a vista su uff. postali	gg 28 da data carico effetto	
- giorni banca per effetto a scadenza su dipendenze	gg 13 da data scadenza effetto	
- giorni banca per effetto a scadenza su banche	gg 13 da data scadenza effetto	
- giorni banca per effetto a scad. su uff. postali	gg 13 da data scadenza effetto	
- raggruppamento effetti per accredito/calcolo valuta media	mensile	
<b>SERVIZI DI INCASSO TITOLI CAMBIARI - COMMISSIONI INCASSO SE PRESENTATI AL DOPO INCASSO</b>		
- su distinta	EUR 2,58	
- su distinta	EUR 2,80	21/05/12
- incasso	0,200 % su importo	
- incasso	0,220 % su importo	21/05/12
- con un minimo di	EUR 10,33	
- con un minimo di	EUR 11,25	21/05/12
- con un massimo di	EUR 30,99	
- con un massimo di	EUR 33,50	21/05/12
- su uffici postali con spese	EUR 30,99	
- su uffici postali con spese	EUR 33,50	21/05/12
- su uffici postali senza spese	EUR 30,99	
- su uffici postali senza spese	EUR 33,50	21/05/12
<b>TITOLI CAMBIARI AL DOPO INCASSO - DIRITTI DI BREVIITA'</b>		
- su dipendenze (per ogni effetto con scadenza inf. a gg.12 calendario dalla data di presentazione)	EUR 4,13	
- su dipendenze (per ogni effetto con scadenza inf. a gg.12 calendario dalla data di presentazione)	EUR 4,47	21/05/12
- su banche (per ogni effetto con scadenza inf. a gg.20 calendario dalla data di presentazione)	EUR 4,13	
- su banche (per ogni effetto con scadenza inf. a gg.20 calendario dalla data di presentazione)	EUR 4,47	21/05/12
<b>TITOLI CAMBIARI AL DOPO INCASSO - COMMISSIONE IMPAGATI</b>		



La forma e la sostanza.

Aggiornato al 31/03/2012

- commissione su effetto insoluto su dipendenze	EUR 7,23	
- commissione su effetto insoluto su dipendenze	EUR 7,81	21/05/12
- commissione su effetto insoluto da banca corrisp.	EUR 7,23	
- commissione su effetto insoluto da banca corrisp.	EUR 7,81	21/05/12
- commissione su effetto insoluto da banca non corr.	EUR 7,23	
- commissione su effetto insoluto da banca non corr.	EUR 7,81	21/05/12
- commissione su effetto protestato	2,000 % su importo	
- commissione su effetto protestato	2,160 % su importo	21/05/12
- commissione minima su effetto protestato	EUR 15,50	
- commissione minima su effetto protestato	EUR 16,75	21/05/12
- commissione massima su effetto protestato	EUR 51,65	
- commissione massima su effetto protestato	EUR 56,00	21/05/12
- valuta addebito impagati/insoluti/richiamati	data scadenza	
<b>TITOLI CAMBIARI AL DOPO INCASSO - COMMISSIONE DISPOSIZIONI</b>		
- commissione di richiamo effetto su dipendenze	EUR 7,23	
- commissione di richiamo effetto su dipendenze	EUR 7,81	21/05/12
- commissione di richiamo effetto su banca corrisp.	EUR 12,40	
- commissione di richiamo effetto su banca corrisp.	EUR 13,50	21/05/12
- commissione di richiamo effetto su banca non corr.	EUR 18,59	
- commissione di richiamo effetto su banca non corr.	EUR 20,25	21/05/12
- commissione su disposizioni diverse	EUR 18,59	
- commissione su disposizioni diverse	EUR 20,25	21/05/12
<b>TITOLI CAMBIARI AL DOPO INCASSO - GIORNI BANCA</b>		
- giorni banca su valuta accreditato	gg 15 da data elabor. pagamento	
<b>SERVIZI DI INCASSO TITOLI CAMBIARI - ANTICIPATI AL SALVO BUON FINE</b>		
- tasso anticipato (**)	9,000 %	
- tasso posticipato (**)	9,000 %	
I tassi di incasso soprariportati sono relativi agli affidamenti fino a 100.000 euro. Per affidamenti oltre a 100.000 euro i tassi sono:		
- tasso anticipato (**)	7,000 %	
- tasso posticipato (**)	7,000 %	
- tipo calcolo tasso	variabile	
- capitalizzazione per tasso posticipato	trimestrale	
- divisore	anno civile	
<b>SERVIZI DI INCASSO TITOLI CAMBIARI - COMMISSIONI INCASSO</b>		
- commissione su distinta	EUR 2,58	
- commissione su distinta	EUR 2,80	21/05/12
- commissione d'incasso su dipendenze	EUR 5,17	
- commissione d'incasso su dipendenze	EUR 5,59	21/05/12
- commissione d'incasso su banche	EUR 5,17	
- commissione d'incasso su banche	EUR 5,59	21/05/12
- commissione su uffici postali con spese	EUR 12,91	
- commissione su uffici postali con spese	EUR 14,00	21/05/12
- commissione su uffici postali senza spese	EUR 12,91	
- commissione su uffici postali senza spese	EUR 14,00	21/05/12
<b>TITOLI CAMBIARI ANTICIPATI AL SALVO BUON FINE - DIRITTI DI BREVIITA'</b>		
- su dipendenze (per ogni effetto con scadenza inf. a gg. 12 calendario dalla data di presentazione)	EUR 4,13	
- su dipendenze (per ogni effetto con scadenza inf. a gg. 12 calendario dalla data di presentazione)	EUR 4,47	21/05/12
- su banche (per ogni effetto con scadenza inf. a gg. 20 calendario dalla data di presentazione)	EUR 4,13	
- su banche (per ogni effetto con scadenza inf. a gg. 20 calendario dalla data di presentazione)	EUR 4,47	21/05/12
<b>TITOLI CAMBIARI ANTICIPATI AL SALVO BUON FINE - COMMISSIONE IMPAGATI</b>		
- insoluti da dipendenze	EUR 7,23	
- insoluti da dipendenze	EUR 7,81	21/05/12
- insoluto da banca corrispondente	EUR 7,23	
- insoluto da banca corrispondente	EUR 7,81	21/05/12
- insoluto da banca non corrispondente	EUR 7,23	
- insoluto da banca non corrispondente	EUR 7,81	21/05/12
- effetti protestato	2,000 % su importo	
- effetti protestato	2,160 % su importo	21/05/12
- commissione minima su effetto protestato	EUR 15,50	
- commissione minima su effetto protestato	EUR 16,75	21/05/12



La forma e la sostanza.

Aggiornato al 31/03/2012

- commissione massima su effetto protestato	EUR 51,65	
- commissione massima su effetto protestato	EUR 56,00	21/05/12
- valuta addebito impagati/insoluti/richiamati	data scadenza	
<b>TITOLI CAMBIARI ANTICIPATI AL SALVO BUON FINE - COMMISSIONE DISPOSIZIONI</b>		
- richiamo effetto su dipendenze	EUR 7,23	
- richiamo effetto su dipendenze	EUR 7,81	21/05/12
- richiamo effetto su banca corrispondente	EUR 12,40	
- richiamo effetto su banca corrispondente	EUR 13,50	21/05/12
- richiamo effetto su banca non corrispondente	EUR 18,59	
- richiamo effetto su banca non corrispondente	EUR 20,25	21/05/12
- su disposizioni diverse	EUR 18,59	
- su disposizioni diverse	EUR 20,25	21/05/12
<b>SERVIZI DI INCASSO TITOLI CAMBIARI - GIORNI BANCA PER EFFETTI ANTICIPATI AL SALVO BUON FINE</b>		
- a vista su dipendenze	gg 18 da data carico effetto	
- a vista su banche	gg 28 da data carico effetto	
- a vista su uffici postali	gg 28 da data carico effetto	
- a scadenza su dipendenze	gg 13 da data scadenza effetto	
- a scadenza su banche	gg 23 da data scadenza effetto	
- a scadenza su uffici postali	gg 23 da data scadenza effetto	
- raggruppamento effetti per accredito/calcolo valuta media	mensile	
<b>SERVIZI DI INCASSO TITOLI CAMBIARI - SCONTO DIRETTO FINANZIARIO</b>		
- tasso finanziamento a breve termine (**)	7,500 %	
- tasso finanziamento a medio/lungo termine (**)	7,500 %	
I tassi di incasso soprariportati sono relativi agli affidamenti fino a 100.000 euro. Per affidamenti oltre a 100.000 euro i tassi sono:		
- tasso finanziamento a breve termine (**)	6,000 %	
- tasso finanziamento a medio/lungo termine (**)	6,000 %	
- divisore	anno civile	
<b>SERVIZI DI INCASSO TITOLI CAMBIARI - SCONTO DIRETTO FINANZIARIO - COMMISSIONI INCASSO</b>		
- commissione su distinta	EUR 2,58	
- commissione su distinta	EUR 2,80	21/05/12
- commissione d'incasso	EUR 5,17	
- commissione d'incasso	EUR 5,59	21/05/12
<b>SERVIZI DI INCASSO TITOLI CAMBIARI - SCONTO DIRETTO FINANZIARIO - GIORNI BANCA</b>		
- giorni banca	gg 6 da data scadenza effetto	
<b>SERVIZI DI INCASSO TITOLI CAMBIARI - CONDIZIONI ACCESSORIE</b>		
- maggiorazione per rimessa diretta	EUR 7,74	
- commissione richiesta esito effetto	EUR 7,74	
<b>SERVIZI DI INCASSO TITOLI CAMBIARI - TIPOLOGIA GIORNI BANCA</b>		
- tipologia giorni valuta	lav.	
<b>RECUPERO SPESE DI INVIO PER DOCUMENTO DI SINTESI PERIODICO (*):</b>		
- supporto cartaceo	EUR 0,67	
- supporto elettronico (MYBOX)	EUR 0,00	
<b>RECUPERO SPESE DI INVIO PER ESTRATTO CONTO (*):</b>		
- supporto cartaceo	EUR 0,64	
- supporto elettronico (MYBOX)	EUR 0,00	
<b>RECUPERO SPESE DI INVIO PER COMUNICAZIONI DI VARIAZIONE UNILATERALE:</b>		
- supporto cartaceo	EUR 0,00	
- supporto elettronico (MYBOX)	EUR 0,00	
Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) rilevato trimestralmente con decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze ai sensi dell'art. 2 della legge 108/96 (legge sull'usura) relativo alla categoria "Anticipi e sconti commerciali" puo' essere consultato in filiale nell'apposito Avviso e sul sito internet della banca <a href="http://www.credem.it">www.credem.it</a> .		



La forma e la sostanza.

Aggiornato al 31/03/2012

(\*) l'importo ricomprende solo i costi effettivamente sostenuti da parte della Banca e direttamente connessi all'invio di tali comunicazioni (cfr. nuove Istruzioni di Vigilanza del 29 luglio 2009 "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari"). Qualora dovessero intervenire precisazioni o interpretazioni tese a chiarire che tale voce ricomprende ulteriori costi sopportati dalla Banca quali quelli di produzione o elaborazione di detti documenti, la Banca si riserva fin d'ora la facoltà di adeguarvisi fermo restando il diritto di recesso da parte del Cliente ai sensi dell'art. 118 T.U.B.

(\*\*) Tasso come da condizioni contrattuali. Il tasso realmente applicato di volta in volta in sede di liquidazione periodica, potrebbe essere inferiore a quello indicato in conformita' delle soglie stabilite periodicamente dalla legge.



La forma e la sostanza.

Aggiornato al 31/03/2012

## **RECESSO E RECLAMI**

### **Recesso dal contratto**

Il cliente può recedere dal contratto in qualunque momento senza penalità e senza spese di chiusura. Salve le inderogabili previsioni di legge è facoltà della banca recedere dal rapporto in qualsiasi momento dandone comunicazione scritta al cliente.

### **Tempi massimi di chiusura rapporto**

giorni lavorativi 10

(che si computano dal verificarsi dei presupposti necessari per la chiusura del rapporto\*)

(\*) inutilizzo degli affidamenti accordati, estinzione delle anticipazioni in essere e liquidazione delle relative competenze fino alla data di scadenza, esitazione certa di tutti gli effetti e disposizioni presentate all'incasso, decorrenza dei termini interbancari previsti per: presunzione d'esito, richieste di rimborso, rifiuto addebiti o operazioni non autorizzate.



La forma e la sostanza.

Aggiornato al 31/03/2012

## Reclami

Il cliente può presentare un reclamo per lettera raccomandata A/R indirizzata all'Ufficio Reclami - Ufficio Compliance Relazioni Clientela della Banca, sito in via Emilia S. Pietro n. 4, 42121 Reggio Emilia (RE) - o per via telematica all'indirizzo di posta elettronica [recweb@credem.it](mailto:recweb@credem.it) o attraverso il sito internet [www.credem.it](http://www.credem.it).

La Banca deve rispondere entro 30 (trenta) giorni dal ricevimento del reclamo.

Ai sensi del decreto legislativo 28/2010 il Cliente che intende esercitare un'azione individuale davanti all'Autorità Giudiziaria è obbligato a esperire il procedimento di mediazione o il procedimento di risoluzione stragiudiziale delle controversie con la clientela di cui all'art. 128 *bis* TUB. L'esperimento di tale procedimento è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

A tale fine, le parti concordano di sottoporre le controversie che dovessero sorgere in relazione al presente contratto:

- all'Organismo di conciliazione **Conciliatore Bancario Finanziario** (iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia al n. 3), specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. Il citato Organismo di conciliazione può essere attivato dalla Banca o dal cliente e non richiede che sia stato preventivamente presentato un reclamo alla Banca. Il Cliente potrà attivare la conciliazione presso la sede più vicina alla residenza o al domicilio dello stesso. Le condizioni e le procedure sono definite nel relativo regolamento, disponibile sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) e presso tutte le Filiali della Banca. Le parti restano comunque libere, anche dopo la sottoscrizione del presente contratto, di concordare per iscritto di rivolgersi ad un altro organismo, purché iscritto nel medesimo registro del Ministero della Giustizia;
- all'**Arbitro Bancario Finanziario** (di seguito anche solo "ABF") - istituito ai sensi dell'art. 128-bis del TUB -, dopo aver presentato un preventivo reclamo alla Banca ed al fine di ottenere la risoluzione della questione insorta attraverso una decisione emanata dal collegio giudicante. L'ABF può essere adito per l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà, indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono. Se la richiesta del cliente ha ad oggetto la corresponsione di una somma di denaro, la competenza dell'ABF ha ad oggetto solamente questioni di importo non superiore a euro 100.000,00, con esclusione dei servizi di investimento. Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi direttamente alla Banca.

Resta comunque ferma la facoltà del cliente di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

Il presente contratto è regolato dalla legge italiana. Per qualunque controversia che dovesse sorgere in dipendenza dal presente contratto è competente in via esclusiva il Foro di Reggio Emilia, ad eccezione del caso in cui il cliente rivesta la qualifica di consumatore ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. a) del d. lgs. n. 206/2005. In tale ultimo caso, sarà competente l'autorità giudiziaria nella cui circoscrizione si trova la residenza od il domicilio elettivo del cliente consumatore.



**LEGENDA**

<b>Valuta</b>	Indica il giorno a partire dal quale incominciano a decorrere gli interessi su una certa somma
<b>Giorni banca</b>	Sono i giorni applicati dalla banca, oltre la scadenza, che determinano la valuta di accredito degli effetti e/o disposizioni presentati per incasso
<b>Salvo buon fine</b>	E' una locuzione con la quale si indica la clausola di salvaguardia, in virtù della quale la banca è sollevata da ogni responsabilità in merito al "buon fine", cioè al puntuale pagamento alla scadenza degli effetti, (RIBA, RID, MAV, TITOLI CAMBIARI etc) presentati dal cliente: ne consegue che nel caso gli effetti non vengano pagati alla scadenza e/o tornino insoluti, la banca addebita sul conto corrente il loro valore nominale maggiorato di eventuali spese ed oneri sostenuti.
<b>Termini di non stornabilità</b>	E' un numero prestabilito di giorni decorsi i quali la banca non può più effettuare storni di accrediti relativi ad effetti posti all'incasso (RIBA, RID, MAV, TITOLI CAMBIARI, etc) e già contabilizzati, fatte salve le eccezioni previste.
<b>Scadenza</b>	Termine di tempo entro il quale deve essere effettuato un pagamento o si deve adempiere ad una obbligazione. Nel caso di effetti o disposizioni di portafoglio è la data definita tra il creditore e il debitore per effettuare il pagamento. Se la scadenza cade in un giorno festivo la data viene prorogata al primo giorno lavorativo successivo
<b>Banche aderenti dirette</b>	Effetti (RIBA, RID, TITOLI CAMBIARI, etc) appoggiati su banche aderenti in forma diretta alle procedure di Rete Nazionale Interbancaria (Incassi Commerciali).
<b>Banche aderenti indirette</b>	Effetti appoggiati su banche che aderiscono in forma indiretta per il tramite di un'altra banca alle procedure di Rete Nazionale Interbancaria (R.N.I.).
<b>Titoli cambiari</b>	I titoli cambiari sono titoli di credito dai quali risulta l'obbligazione incondizionata di pagare o di fare pagare una determinata somma, ad una determinata scadenza, nel luogo indicato, a favore del legittimo possessore del titolo. Esistono due tipi di cambiali: <ul style="list-style-type: none"><li>• la CAMBIALE TRATTA, con la quale una persona chiamata traente ordina, ad un suo debitore, denominato trattario, di pagare una certa somma, ad una certa scadenza, a favore di una terza persona, che rappresenta il beneficiario o prenditore del credito. Il trattario diviene obbligato cambiario solo se accetta, mediante apposita firma per accettazione, il titolo, riconoscendo in tal modo il proprio debito e obbligandosi al pagamento alla scadenza. In caso di mancata accettazione da parte del trattario, il beneficiario può svolgere un'azione esecutiva solo nei confronti del traente che ha apposto la propria firma di emissione.</li><li>• la CAMBIALE PAGHERO', con la quale una persona chiamata emittente promette di pagare una certa somma ad una certa scadenza, all'ordine del beneficiario o prenditore.</li></ul>
<b>Tasso anticipato</b>	La liquidazione degli interessi avviene contestualmente all'accredito della presentazione
<b>Tasso posticipato</b>	La liquidazione degli interessi avviene in forma posticipata con cadenza trimestrale
<b>Tipo calcolo tasso</b>	Modalità di applicazione del tasso alle anticipazioni salvo buon fine. Può assumere i seguenti valori: <ul style="list-style-type: none"><li>• fisso: Il tasso rimane invariato per tutta la durata dell'anticipazione;</li><li>• crescente: il tasso può subire variazioni solo in aumento per la durata dell'anticipazione;</li><li>• variabile: il tasso può subire variazioni in aumento o in diminuzione per la durata dell'anticipazione.</li></ul>



## La forma e la sostanza.

Aggiornato al 31/03/2012

<b>Diritti di brevità</b>	Commissioni applicate agli effetti (cambiali) presentati con data scadenza bruciante (ossia la scadenza cade a meno di 20 giorni calendario dalla lavorazione normalmente effettuata dalla banca). Questi effetti, per consentire il rispetto della valuta originaria, necessitano di operatività particolare
<b>Banca tramite</b>	E' una banca che opera sulla rete interbancaria per conto di altri istituti che non accedono direttamente al servizio di "incasso e accettazione effetti".
<b>Avallo</b>	Atto attraverso il quale l'avallante garantisce il pagamento di una cambiale (vaglia cambiario), qualora non vi provveda l'obbligato principale.
<b>Banca corrispondente</b>	E' una banca con la quale intratteniamo un rapporto di conto corrente interbancario reciproco
<b>Data regolamento</b>	E' la data definita tra la banca del debitore e la banca del creditore per scambiarsi l'importo di un'operazione
<b>Effetti a vista</b>	Effetti con scadenza già passata oppure inviati a pochi giorni dalla scadenza, che quindi arrivano alla banca domiciliataria già scaduti
<b>Allineamento elettronico archivi (AEA)</b>	E' una procedura elettronica interbancaria che consente alle aziende creditrici clienti di caricare i contratti RID sottoscritti (moduli di autorizzazione all'addebito in conto corrente) dai loro clienti debitori, eliminando lo scambio di documentazione cartacea.
<b>Giorni determinazione d'esito</b>	E' il periodo superato il quale, l'incasso si presume pagato
<b>Radiazione</b>	E' una operazione effettuata dalla banca che prevede il riaddebito dello strumento (fatture/mav) per decorsi termini. Nel caso in cui il pagamento del MAV avvenga dopo la radiazione, l'importo viene riaccredito al cliente come se si trattasse di un MAV presentato al dopo incasso
<b>Vaglia cambiario (pagherò)</b>	Il vaglia cambiario (o cambiale diretta o pagherò) è un titolo di credito all'ordine, formale completo, contenente la promessa incondizionata di una persona detta emittente, di pagare a un'altra persona detta prenditore, una somma determinata nel luogo e alla scadenza indicata nel titolo stesso
<b>Fattura</b>	E' il documento rilasciato dal venditore al compratore in cui sono elencate le merci vendute, con l'indicazione del prezzo, della quantità, del termine e delle condizioni di pagamento relative