

Servizi di Incasso Crediti e Portafoglio Commerciale - Corporate**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione: Barclays Bank Ireland PLC

Sede Legale: One Molesworth Street, Dublino 2, Irlanda, D02 RF29

Sede in Italia: Via della Moscova 18 - 20121 Milano

Tel. 800205205 Fax: 02 5415 2512

Indirizzo Internet: www.barclays.it

Indirizzo Email: clientservice@barclays.it

Codice ABI: 3051

Numero d'iscrizione all'Albo delle Banche: 8082

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: Milano

– 10508010963 - R.E.A. Milano n. 2536712

Sistema di garanzia cui la Banca aderisce: Deposit Guarantee Scheme (DGS)

Partita IVA: 10508010963

Barclays Bank Ireland PLC è autorizzata e sottoposta a vigilanza della Central Bank of Ireland. Registrata in Irlanda. Numero di Registrazione 396330

CHE COSA E' IL SERVIZIO INCASSI CREDITI E PORTAFOGLIO COMMERCIALE

I servizi di incasso consentono al creditore di gestire (mediante dispositivi e procedure specifiche) l'incasso di portafoglio e crediti commerciali.

I crediti commerciali sono rappresentati da Fatture, Ordini, Contratti. Essi si suddividono in:

- 1) crediti maturati: Fatture, Flussi
- 2) crediti maturandi: Ordini, Contratti.

Il portafoglio commerciale Ri.Ba, S.D.D.(Sepa Direct Debit) Core e B2B – *per questi ultimi si rimanda al Foglio Informativo Servizio incassi SDD Sepa Direct Debit Corporate Core e B2B (Business to Business)*

I servizi di incasso comprendono:

Crediti Commerciali Anticipati

Sono forme di anticipo di crediti non cambiari che consentono ai titolari di cedere alla Banca i crediti maturati o maturandi, con scadenza futura, vantati verso aziende e comprovati da opportuna documentazione (ad esempio: fatture, contratti, ordini ecc.) ottenendone in anticipo l'importo nella quota massima anticipabile.

La Banca, di norma, richiede l'applicazione di specifici vincoli e specifiche cautele quali:

- cessione del credito/contratto e relativa notifica e conferma;
- mandato irrevocabile all'incasso.

PRINCIPALI RISCHI

- Qualora il cliente presentatore di crediti commerciali ricevesse insoluti, sarà addebitato dell'ammontare del credito stesso maggiorato delle spese e commissioni di insoluto con pari valuta della maturazione del credito.

CONDIZIONI ECONOMICHE ANTICIPI CREDITI - FATTURE /FLUSSI

Commissione per ogni distinta presentata	5,00 €
Commissione su singolo documento	2,50 €
Importo massimo commissione incasso fatture	50,00 €
Tipologia giorni calcolo valuta	Calendario
Giorni valuta per anticipo	4 giorni
Giorni valuta per scarico conto anticipi	4 giorni

CONDIZIONI ECONOMICHE Ri.Ba, S.D.D. Sepa Direct Debit Core / B2B

Ri.Ba.	
Condizioni di spesa e valuta applicate alle presentazioni Ri.Ba.	
Commissione per ogni distinta presentata	5,00 €
Scadenza massima	18 mesi
Giorni valuta per Ri.Ba. domiciliate su Filiale Barclays Corporate	0 giorni lavorativi
Giorni valuta per Ri.Ba. domiciliate su banche	1 giorno lavorativo
Commissione per Ri.Ba. domiciliate su Filiale Barclays Corporate	7,00 €
Commissione per Ri.Ba. domiciliate su banche	7,00 €
Riduzione commissione per presentazioni telematiche	1,00 €
Riduzione commissione per presentazioni con supporto magnetico	0,75 €
Commissione spedizione avviso c/o Corrispondenti	0,77 €

Condizioni di spesa e di valuta per l'addebito di impagati Ri.Ba.	
Commissione richiamo Ri.Ba. domiciliate su Filiale Barclays Corporate e su Banche	7,00 €
Commissione per storni Ri.Ba. domiciliate su Filiale Barclays Corporate e su Banche	7,00 €
Commissione per insoluti Ri.Ba. domiciliate su Filiale Barclays Corporate e su Banche	10,00 €
Commissione per richiesta esito	2,00 €
Valuta addebito insoluti Ri.Ba. domiciliate su Filiale Barclays Corporate	Data scadenza
Valuta addebito insoluti Ri.Ba. domiciliate su banche	Data scadenza + 1 giorno lavorativo.
Termini massimi di addebito su presentazioni Ri.Ba. rese insolute	Entro il secondo giorno lavorativo successivo alla data di scadenza
Termine per la presentazione Ri.Ba.:	Per assicurare al cliente debitore la ricezione dell'avviso Ri.Ba. in tempo utile per il pagamento della stessa entro la data di scadenza, le presentazioni di incasso Ri.Ba. devono essere inviate nei termini che seguono: - Ri.Ba. telematiche: entro 12 giorni lavorativi precedenti la data di scadenza con cut off time alle ore 12:00; - Ri.Ba. cartacee: entro 13 giorni lavorativi precedenti la data di scadenza.

Termini di non stornabilità	
Ri.Ba. domiciliate su Filiale Barclays Corporate	3 giorni lavorativi
Ri.Ba. domiciliate su banche	3 giorni lavorativi

S.D.D. - Sepa Direct Debit – Lato creditore	
Condizioni di spesa e valuta applicate alle presentazioni S.D.D. - Sepa Direct Debit	
Commissione per ogni distinta presentata	5,00 €
Scadenza massima	6 mesi
Giorni valuta per S.D.D. Core domiciliati su Filiale Barclays Corporate	Data scadenza
Giorni valuta per S.D.D. Core domiciliati su banche	Data scadenza
Giorni valuta per S.D.D. B2B domiciliati su Filiale Barclays Corporate	Data scadenza
Giorni valuta per S.D.D. B2B domiciliati su banche	Data scadenza

Commissione per S.D.D. Core domiciliato su Filiale Barclays Corporate	7,00 €
Commissione per S.D.D. Core domiciliato su banche	7,00 €
Commissione per S.D.D. B2B domiciliato su Filiale Barclays Corporate	10,00 €
Commissione per S.D.D. B2B domiciliato su banche	10,00 €
Riduzione commissioni per presentazioni telematiche	1,50 €
Commissione spedizione avviso c/o banche	0,77 €
Commissione richiesta copia del mandato	15,00 €
Commissione di revoca	5,00 €
Commissione di registrazione autorizzazione addebito	10,00 €
Commissione per richiesta di proroga scadenza	10,00 €

Condizioni di spesa e di valuta per l'addebito di impagati S.D.D. Sepa Direct Debit	
Commissione richiamo S.D.D. domiciliato su Filiale Barclays Corporate	5,00 €
Commissione richiamo S.D.D. domiciliato su banche	5,00 €
Commissione storno/reject/refusal S.D.D. domiciliato su Filiale Barclays Corporate	4,00 €
Commissione storno/reject/refusal S.D.D. domiciliato su banche	4,00 €
Commissione insoluto/return S.D.D. domiciliato su Filiale Barclays Corporate	10,00 €
Commissione insoluto/return S.D.D. domiciliato su banche	10,00 €
Commissione restituzione/reversal S.D.D. domiciliato su Filiale Barclays Corporate	7,00 €
Commissione restituzione/reversal S.D.D. domiciliato su banche	7,00 €
Commissione rimborso/refund S.D.D. domiciliato su Filiale Barclays Corporate	7,00 €
Commissione rimborso/refund S.D.D. domiciliato su banche	7,00 €
Commissione rimborso per transazione non autorizzata più Multilateral Intechange Fee (Art. 8 EU Regulation 260/2012)	130,00 €

Termini massimi di addebito su presentazioni S.D.D. Sepa Direct resi insoluti	
S.D.D. Core	Entro il quinto giorno lavorativo successivo alla data scadenza
SDD B2B	Entro il terzo giorno lavorativo successivo alla data scadenza

Sul sito internet della Banca, www.barclays.it, sono disponibili le seguenti guide:

- Il Conto Corrente
- La Centrale Rischi

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente affidato può recedere in qualsiasi momento dal contratto Anticipi su Crediti e Portafoglio Italia, pagando quanto dovuto.

La Banca ha la facoltà di recedere dal presente contratto e in particolare dalla specifica forma tecnica pattuita, nonché di ridurre l'importo o di sospendere l'utilizzo soltanto:

- a) in caso di contratto a tempo indeterminato (c.d. fido a revoca) con effetto immediato e senza preavviso al ricorrere di giusta causa o di giustificato motivo, oppure, in mancanza con un preavviso non inferiore a quindici giorni.
- b) in caso di contratto a tempo determinato al ricorrere di una giusta causa o di un giustificato motivo, e in tale eventualità senza preavviso e con effetto immediato.

Della riduzione, sospensione, recesso del Contratto, la Banca darà immediata comunicazione al Cliente, a mezzo di lettera raccomandata, e-mail, fax o altro mezzo di comunicazione. La comunicazione, quando non sia previsto un termine di preavviso, sospende immediatamente l'utilizzazione del credito. La Banca potrà richiedere al Cliente, con lettera raccomandata, telegramma, e-mail, o altri mezzi di comunicazione (es. telefax) il rimborso di quanto dovute entro un termine non inferiore ad un giorno.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 20 giorni lavorativi.

Reclami

Nel caso dovesse sorgere una controversia che riguarda operazioni e servizi bancari e finanziari, il Cliente può presentare reclamo alla Banca tramite:

- raccomandata o posta ordinaria: Barclays Bank Ireland PLC – Ufficio Reclami, Via Della Moscova, 18 - 20121 Milano
- posta elettronica: reclami@barclays.it
- posta elettronica certificata (PEC): barclays.regulatory@pec.ie.barclays
- fax (02.54153222)
- sito www.barclays.it: compilando il form disponibile nella sezione Reclami.

La Banca risponde entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo; qualora il reclamo abbia ad oggetto una operazione di pagamento, verrà fornito un riscontro scritto entro 15 giorni, salvo circostanze eccezionali che verranno tempestivamente comunicate al Cliente. Il termine per la ricezione della risposta definitiva non potrà comunque superare i 35 giorni lavorativi. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta della Banca o non ha ricevuto risposta entro le suddette tempistiche, prima di ricorrere al Giudice può ricorrere, in via stragiudiziale:

- all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** che decide i ricorsi, oggetto del reclamo alla Banca, per fatti avvenuti dal 1° gennaio 2009, nel limite di € 200.000 se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi. Il ricorso all'ABF assolve la condizione di procedibilità per poter poi eventualmente rivolgersi al Giudice. Le sue decisioni non sono vincolanti, ma sono generalmente rispettate in quanto l'eventuale inadempienza da parte dell'Intermediario è resa pubblica. Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it.
- al **Conciliatore Bancario Finanziario** che, tramite professionisti indipendenti e imparziali (mediatori) iscritti nel Registro del Ministero della Giustizia ai sensi del D. Lgs. 28/2010, mira a risolvere una controversia

agevolando il raggiungimento di un accordo tra le parti. Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

LEGENDA

Creditore	Soggetto destinatario di pagamenti a debito di un conto di pagamento.
Insoluto	Processo con cui la banca del debitore, non essendo in grado di effettuare l'addebito sul conto del debitore (es: conto inesistente, mancanza fondi), restituisce alla banca del creditore la disposizione di incasso ricevuta dopo il regolamento.
Paesi Aderenti EEA	Tutti i paesi aderenti UE più Islanda, Liechtenstein, Norvegia
Restituzione	Processo che permette al creditore di restituire al debitore i fondi relativi a una disposizione di incasso dopo la data di regolamento.
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
Richiamo	Processo che permette al creditore di annullare una disposizione di incasso inviata alla propria banca prima della data di regolamento.
Rimborso	Facoltà del debitore di richiedere la restituzione del pagamento di somme di cui è già stato effettuato pagamento.
S.D.D. Sepa Direct Debit	Disposizione di incassi in euro, all'interno dell'area SEPA, sulla base di un accordo preliminare (mandato) tra creditore e debitore che consente di addebitare in modo automatico il conto del debitore.
S.D.D. B2B	Lo Schema SEPA Business to Business regola i rapporti commerciali in cui entrambe le controparti sono imprese. Utilizzabile quindi 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 S.D.D. Core.
S.D.D. 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.
SEPA	SEPA è un'area nella quale i consumatori, le imprese, e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro ubicazione, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro all'interno di un singolo paese o al di fuori dei confini nazionali, alle stesse condizioni di base e con gli stessi diritti e doveri. In pratica all'interno di tale area, tutti i pagamenti in Euro diventano "domestici", venendo meno la distinzione con i pagamenti nazionali. Fanno parte della Single Euro Payments Area 36 Paesi: - i 19 paesi della UE che già hanno adottato l'euro: Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Portogallo, Slovenia, Slovacchia, Spagna - i restanti 8 paesi dell'UE: Bulgaria, Croazia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia, Ungheria - l'Islanda, il Liechtenstein, la Norvegia, che fanno parte dell'European Economic Area; - Regno Unito, - Svizzera, Principato di Monaco e San Marino - Andorra e Città del Vaticano.
Termini di non stornabilità	Numero di giorni oltre il quale l'accredito Salvo Buon Fine è consolidato e non può più essere stornato.