

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione e forma giuridica	<b>IGEA BANCA S.P.A.</b>
Sede legale e Direzione Generale	<b>Via Paisiello, 38 – 00198 Roma</b>
Capitale sociale	<b>€ 35.516.047,29</b>
Codice fiscale e n° iscrizione al Registro delle Imprese di Roma	<b>04256050875</b>
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia	<b>n° 5640</b>
Codice ABI	<b>05029</b>
Sito internet	<b>www.igeabanca.it</b>
Indirizzo di posta elettronica	<b>segreteria@igeabanca.it</b>
<b>Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia</b>	

**Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede**

Cognome	Nome	
Sede	E-mail	Telefono
Iscrizione ad Albi o elenchi	N. Delibera Iscrizione albo/elenco	Qualifica

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI****Struttura e funzione economica**

L'operazione di sconto, secondo quanto previsto dall'art. 1858 del C.C., è il contratto con il quale la banca, previa deduzione degli interessi anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto e rappresentato da cambiali, mediante la cessione, salvo buon fine del credito stesso.

Nell'operazione di anticipo, la banca anticipa al cedente, salvo buon fine, l'importo degli incassi che andrà a curare, rappresentati da RI.BA, MAV, R.I.D., bollettini bancari FRECCIA, ricevute bancarie, fatture, contratti e altri crediti. La somma anticipata può essere pari al totale degli incassi da effettuare o in misura ridotta.

Per tali crediti il cliente è obbligato ad effettuare a favore della banca la cessione pro-solvendo ovvero in alternativa, sempre a scelta della banca, ad effettuare il conferimento di mandato irrevocabile all'incasso, anche nell'interesse del mandatario ai sensi dell'art.1723, 2° comma codice civile.

Le anticipazioni dell'importo dei crediti vantati da soggetti abilitati alla fornitura di beni/servizi agli assistiti del Servizio Sanitario Nazionale e convenzionati e rappresentati da Distinti Contabile Riepilogativa o fatture sono subordinate alla cessione notarile a favore della Banca dei predetti crediti e alla notifica al debitore o al conferimento alla Banca di procura notarile o mandato irrevocabile all'incasso dei crediti rappresentati da DCR e vantati dal Cliente nei confronti dell'Ente Delegato al pagamento.

La Banca si riserva di volta in volta il diritto di esaminare ed eventualmente respingere quei contratti, fatture o appunti che, a suo giudizio, riguardino nominativi che non diano sufficienti garanzie di solvibilità ovvero in forza di altro giustificato motivo.

Sia la cessione di credito sia il mandato irrevocabile all'incasso sono dati a garanzia delle anticipazioni concesse e di ogni altra esposizione del cliente nei confronti della banca stessa, a qualsiasi titolo, anche se non scaduta ed assistita da altra garanzia reale o personale

Il cliente autorizza altresì irrevocabilmente la Banca a sospendere, con piena discrezionalità, l'accredito a valuta maturata dei suddetti documenti, fino all'accertamento dell'avvenuto effettivo pagamento, fermo restando la convenzione di compensazione contenuta nelle condizioni contrattuali del conto corrente e subordinatamente al mancato verificarsi di altri fatti ostativi.

L'anticipazione può essere effettuata a valere su un conto apposito acceso a nome del cliente.

**Principali rischi tipici (generici e specifici)**

Tra i principali rischi, va tenuta presente:

- la possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dell'anticipazione non venga onorato;
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- modifica del tasso (se indicizzato) determinato dalla variazione del valore del parametro di riferimento;
- la variabilità del tasso di cambio, qualora l'apertura di credito sia utilizzabile in valuta estera (ad esempio, dollari USA).

<b>CALCOLO INDICATORE SINTETICO DI COSTO</b>	<b>TAEG</b>
Contratto che prevede la concessione di una linea di credito per anticipi secondo quanto nel seguito indicato:  <b>Dati di calcolo</b> Tasso debitore nominale annuo 5,50 % Commissione per la messa disposizione dei fondi 2,00 %  Nel calcolo del TAEG sono inclusi: - imposta di bollo annua € 100,00; - importo minimo trimestrale spese per operazioni relative al conto ordinario: € 8,00,  Dal calcolo sono escluse le commissioni di incasso e di presentazione e tutte le altre voci di costo sopra non espressamente indicate	Taeg relativo a un accordato di Euro 1.500,00  <b>17,33%</b>  Taeg relativo a un accordato di Euro 10.000,00  <b>9,12%</b>

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996) può essere consultato in filiale e sul sito *internet* della banca [www.igeabanca.it](http://www.igeabanca.it).

Se il TEG reale dovesse superare il tasso soglia tempo per tempo vigente, la banca si avvale di strumenti informatici tali da ricondurlo entro i limiti di legge.

**CONDIZIONI ECONOMICHE**

(I valori indicati non comprendono eventuali oneri reclamati da terzi, imposta di bollo e IVA in quanto dovuta)

VOCE	Parametro	Valore	Min.	Max.
<b>Sconto portafoglio</b>				
Tasso debitore annuo	%	7,50	-	-
Tasso debitore annuo per utilizzi oltre il limite di fido	%	7,50	-	-
Limite per accettazione effetti allo sconto	GC		30	180
Commissione incasso per ogni effetto su ns. sportelli	Euro	3,00	-	-
Commissione incasso per ogni effetto su altri Istituti	Euro	3,00	-	-
Valuta di accredito effetti	<b>Giorno della presentazione</b>			
Valuta di addebito delle competenze	<b>Giorno della presentazione</b>			
Giorni banca effetti a vista su nostri sportelli	GL	10		
Giorni banca effetti a vista su sportelli altre banche e uff. post.	GL	20		
Giorni banca effetti con scadenza fissa su nostri sportelli	GL	5		
Giorni banca effetti con scadenza fissa su sportelli altre banche e uff. postali	GL	20		
Anno di riferimento		<b>Anno civile</b>		
Decorrenza interessi		<b>Giorno della presentazione</b>		
Commissioni per richiamo	Euro	10,00	-	-
Commissione esito di insoluto	Euro	8,00	-	-
Protestati	<b>Si rimanda al foglio informativo incassi e pagamenti</b>			
<b>Anticipo s.b.f.</b>				
<b>Anticipo su incassi commerciali a mezzo Ri.Ba, SDD CORE, SDD B2B, R.I.D, M.AV, effetti, ricevute bancarie etc..</b>				
Conto Anticipi - Spese di tenuta conto a trimestre	Euro	30,00		
Tasso debitore nominale annuo	%	5,50	-	-
Tasso debitore annuo per utilizzi oltre il limite di fido	%	5,50	-	-
Commissione per la messa a disposizione dei fondi	2,00% dell'accordato su base annua con addebito trimestrale rapportato al numero dei giorni del periodo di liquidazione			
Tasso di mora	<b>Tasso per utilizzi extra fido tempo per tempo vigente</b>			
Spese istruttoria fido	Euro	<b>Non prevista</b>		
Tenuta fido (spese trimestrali)	%	<b>Non prevista</b>		
Commissione presentazione per distinta	Euro	10,00		
Commissione incasso per ogni effetto/documento su ns. sportelli	Euro	10,00	-	-
Commissione incasso per ogni effetto/documento su altri Istituti	Euro	10,00	-	-
Maggiorazione commissione incasso per effetto presentato con supporto cartaceo o magnetico	Euro	2,00		
Commissione per esito di impagato incasso SDD domiciliato su ns. sportello	Euro	8,00		
Commissione per esito di impagato incasso SDD domiciliato su altro Istituto	Euro	8,00		
SDD - Commissione per intervento di "Reversal" su altro Istituto	Euro	8,00		

Commissione per intervento di “Request of Cancellation” su singolo incasso SDD	<b>Euro</b>	<b>6,50</b>		
Commissione per intervento di “Request of Cancellation” su intera distinta SDD	<b>Euro</b>	<b>15,00</b>		
SDD - Commissioni su rifiuto / scarto (Reject)	<b>Euro</b>	<b>8,00</b>		
SDD - Commissioni su storno (Return)	<b>Euro</b>	<b>8,00</b>		
SDD - Commissioni su revoca debitore (Refusal)	<b>Euro</b>	<b>8,00</b>		
Anno di riferimento	<b>Anno</b>	<b>Anno civile</b>		
Periodicità liquidazione	<b>Periodicità</b>	<b>Annuale</b>		

**Anticipi su fatture**

Tasso debitore nominale annuo	<b>%</b>	<b>5,50</b>		
Tasso debitore nominale annuo per utilizzi oltre i limiti del fido	<b>%</b>	<b>5,50</b>		
Commissione per la messa a disposizione dei fondi	<b>2,00%</b> dell'accordato su base annua con addebito trimestrale rapportato al numero dei giorni del periodo di liquidazione			
Tasso di mora	<b>Tasso extra fido tempo per tempo vigente</b>			
Spese di istruttoria fido	<b>Euro</b>	<b>Non prevista</b>		
Tenuta fido (spese trimestrali)	<b>Euro</b>	<b>Non prevista</b>		
Commissione per fattura presentata	<b>Euro</b>	<b>3,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Spese per distinta di presentazione	<b>Euro</b>	<b>5,00</b>		
Commissione di storno	<b>Euro</b>	<b>3,00</b>		
Giorni di radiazione (giorni di tolleranza dalla data di scadenza prima dell'addebito in caso di insoluto)	<b>GC</b>	<b>20</b>		
Giorni di ammissibilità anticipo	<b>GC</b>		<b>30</b>	<b>120</b>
Giorni accredito	<b>GL</b>	<b>5</b>		
Percentuale massima dell'anticipo sul valore facciale	<b>%</b>	<b>80,00</b>		
Spese fisse trimestrali di tenuta conto	<b>Euro</b>	<b>10,00</b>		
Spese invio documento di sintesi	<b>Euro</b>	<b>1,25</b>		

**Anticipazione rotativa dell'importo dei crediti vantati, da soggetti abilitati alla fornitura di beni/servizi agli assistiti del Servizio Sanitario Nazionale e convenzionati, nei confronti dell'Ente Delegato al pagamento e rappresentati da Distinta Contabile Riepilogativa, attraverso finanziamenti a scadenza convenzionale non superiore a 24 mesi o prefinanziamenti**

**Anticipazione contro cessione notarile**

	<b>Voci</b>	<b>Costi</b>
Anticipazioni Tasso applicabile con divisore civile 365/366	Tasso nominale annuo	<b>3,528</b>
	Parametro di indicizzazione: Euribor 3 mesi puntuale, rilevato su “Il Sole 24 Ore” con valuta primo giorno lavorativo del trimestre in corso %	<b>- 0,322%</b>
	Spread	<b>3,850 % punti annui</b> applicabili comunque nel limite massimo TEGM usura
	Tasso interessi moratori	<b>Maggiorazione di 3 punti rispetto al tasso debitore applicato</b> fatto salvo il rispetto dei limiti di cui alla normativa usura legge 108/1996
	Commissione per la messa a disposizione dei fondi	<b>2,00%</b> dell'accordato su base annua con addebito trimestrale rapportato al numero dei giorni del periodo di liquidazione
Capitalizzazione	Periodicità	<b>Annuale</b>

Altre condizioni e spese	Istruttoria pratica (una tantum)	<b>Euro 250,00</b>
	Rinnovo pratica (annuale)	<b>Euro 250,00</b>
	Spese di tenuta conto a trimestre	<b>Euro 50,00</b>
	Spese per bonifico	<b>Euro 3,00</b>
	Spese per invio comunicazioni modalità telematica	<b>Euro 0,00</b>
	Spese fax (per pagina)	<b>Euro 0,50</b>
	Canone mensile servizio Internet Banking oltre IVA	<b>Euro 3,00</b>
	Spese invio fattura servizio Internet Banking	<b>Euro 2,00</b>
	Spese per duplicato estratto conto	<b>Euro 2,00</b>
	Spese per riproduzione e duplicati di documenti contabili	<b>Euro 10,00</b>
	Spese per certificazione a Società di revisione o a terzi	<b>Euro 5,00</b>
	Spese per Gestione crediti	Spese incasso SDD (ex Rid)
Spese insoluto SDD (ex Rid)		<b>Euro 8,00</b>
per ciascun documento indicante i crediti ceduti e/o per ciascuna scadenza del credito		<b>Euro 1,00</b>
Spese per Gestione documenti	per singola distinta	<b>Euro 5,00</b>
	per ogni effetto o documento richiamato o insoluto e/o per richiesta d'esito, oltre al rimborso delle eventuali commissioni e spese vive sostenute reclamateci in relazione ai servizi forniti	<b>Euro 1,50</b>
Valute	applicate alle erogazioni	<b>Zero giorni successivi lavorativi</b>
	applicate su incassi di fatture anticipate	<b>Due giorni successivi lavorativi</b>
	applicate su incassi di fatture non anticipate	<b>Quattro giorni successivi lavorativi</b>
<b>Anticipazione contro procura notarile</b>		
	<b>Voci</b>	<b>Costi</b>
Anticipazioni Tasso applicabile con divisore civile 365/366	Tasso nominale annuo	<b>3,527</b>
	Parametro di indicizzazione: Euribor 3 mesi puntuale, rilevato su "Il Sole 24 Ore" con valuta primo giorno lavorativo del trimestre in corso%	<b>- 0,323 %</b>
	Spread	<b>3,850% punti annui applicabili comunque nel limite massimo TEGM usura</b>
	Tasso interessi moratori	<b>Maggiorazione di 3 punti rispetto al tasso debitore applicato fatto salvo il rispetto dei limiti di cui alla normativa usura legge 108/1996</b>
	Commissione per la messa a disposizione dei fondi	<b>2,00% dell'accordato su base annua con addebito trimestrale rapportato al numero dei giorni del periodo di liquidazione</b>
Capitalizzazione	Periodicità	<b>Annuale</b>
Altre condizioni e spese	Istruttoria pratica (una tantum)	<b>Euro 250,00</b>
	Rinnovo pratica (annuale)	<b>Euro 250,00</b>
	Spese di tenuta conto a trimestre	<b>Euro 50,00</b>
	Spese per bonifico	<b>Euro 3,00</b>
	Spese per invio comunicazioni modalità telematica	<b>Euro 0,00</b>
	Spese fax (per pagina)	<b>Euro 0,50</b>
	Canone mensile servizio Internet Banking oltre IVA	<b>Euro 3,00</b>
	Spese invio fattura servizio Internet Banking	<b>Euro 2,00</b>
	Spese per duplicato estratto conto	<b>Euro 2,00</b>
Spese per riproduzione e duplicati di documenti	<b>Euro 10,00</b>	

	contabili	
	Spese per certificazione a Società di revisione o a terzi	<b>Euro 5,00</b>
Spese per Gestione crediti	Spese incasso SDD (ex Rid)	<b>Euro 3,00</b>
	Spese insoluto SDD (ex Rid)	<b>Euro 8,00</b>
	per ciascun documento indicante i crediti ceduti e/o per ciascuna scadenza del credito	<b>Euro 1,00</b>
Spese per Gestione documenti	per singola distinta	<b>Euro 5,00</b>
	per ogni effetto o documento richiamato o insoluto e/o per richiesta d'esito, oltre al rimborso delle eventuali commissioni e spese vive sostenute reclamateci in relazione ai servizi forniti	<b>Euro 1,50</b>
Valute	applicate alle erogazioni	<b>Zero giorni successivi lavorativi</b>
	applicate su incassi di fatture anticipate	<b>Due giorni successivi lavorativi</b>
	applicate su incassi di fatture non anticipate	<b>Quattro giorni successivi lavorativi</b>

**Anticipi su contratti Italia**

Tasso nominale annuo	%	<b>5,50</b>		
Tasso nominale annuo per utilizzi oltre il limite di fido	%	<b>5,50</b>		
Commissione per la messa a disposizione dei fondi	<b>2,00%</b> dell'accordato su base annua con addebito trimestrale rapportato al numero dei giorni del periodo di liquidazione			
Spese di istruttoria fido (spese mensili)	<b>Euro</b>	<b>Non previsto</b>		
Tenuta fido (spese trimestrali)	%	<b>Non prevista</b>		
Tasso di mora ( )	<b>Tasso extra fido tempo per tempo vigente</b>			
Commissione per contratto presentato	<b>Euro</b>	<b>5,00</b>		
Commissioni di proroga	<b>Euro</b>	<b>10,00</b>		
Commissione di storno	<b>Euro</b>	<b>3,00</b>		
Giorni ammissibilità anticipo	<b>GC</b>		<b>30</b>	<b>90</b>
Giorni accredito	<b>GL</b>	<b>5</b>		
Giorni di radiazione (giorni di tolleranza dalla data di scadenza prima dell'addebito in caso di insoluto)	<b>GC</b>	<b>20</b>		
Spese per distinta di presentazione	<b>Euro</b>	<b>5,00</b>		
Importo anticipabile	%	<b>50,00</b>		

**Anticipi su altri crediti**
**Anticipi proporzionali su crediti IVA** dei quali si sarà chiesto il rimborso ai sensi dell'art. 38 bis del D.P.R. n. 633/1972 e successive modificazioni

Tasso nominale annuo	%	<b>5,50</b>		
Tasso nominale annuo per utilizzi oltre il limite di fido	%	<b>5,50</b>		
Commissione per la messa a disposizione dei fondi	<b>2,00%</b> dell'accordato su base annua con addebito trimestrale rapportato al numero dei giorni del periodo di liquidazione			
Spese di istruttoria fido (spese mensili)	<b>Euro</b>	<b>Non previsto</b>		
Tenuta fido (spese trimestrali)	%	<b>Non prevista</b>		
Tasso di mora	<b>Tasso extra fido tempo per tempo vigente</b>			
Giorni ammissibilità anticipo	<b>GC</b>		<b>30</b>	<b>180</b>
Importo anticipabile	%	<b>80,00</b>		

**CAPITALIZZAZIONE INTERESSI**

<b>Divisore fisso</b>	<b>GC</b>	<b>365</b>		
-----------------------	-----------	------------	--	--

<b>Periodicità liquidazioni</b>	<b>Periodicità</b>	<b>Annuale</b>		
---------------------------------	--------------------	----------------	--	--

**Le condizioni indicate nel seguito si applicano a tutti i prodotti del presente foglio informativo**

Data di esigibilità degli interessi debitori	<b>1° marzo di ciascun anno o alla scadenza/chiusura del rapporto per cui sono dovuti</b>			
Modalità di recupero degli interessi debitori	<b>Con addebito in conto su espressa autorizzazione del Cliente</b>			
Periodicità di recupero di commissioni e spese	<b>Trimestrale</b>			
Spese produzione e invio estratto conto	<b>Euro</b>	<b>2,00</b>		
Spese produzione e invio comunicazioni di legge (ad ogni invio)	<b>Euro</b>	<b>1,25</b>		
Trasparenza bancaria. Spese produzione e invio comunicazioni periodiche (ad ogni invio)	<b>Euro</b>	<b>1,25</b>		
Trasparenza bancaria. Spese produzione e invio comunicazioni relative a modifiche contrattuali	<b>Euro</b>	<b>0,00</b>		

**Ultimi valori assunti dal parametro di riferimento (Euribor 3 mesi)**

<b>Data di decorrenza</b>	<b>Valore</b>
<b>01/10/2018</b>	<b>- 0,322</b>
01/07/2016	- 0,329
01/04/2018	- 0,333

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

#### Norme di carattere generale

Si applicano all'affidamento, per quanto non espressamente previsto o derogato dal contratto e/o dagli atti relativi alle singole richieste di utilizzo, le norme e condizioni che regolano il servizio di conto corrente o i servizi ad esso connessi, già sottoscritte dal Cliente.

In caso di esercizio della facoltà di recesso, l'utilizzazione del credito concesso viene immediatamente interrotta e la Banca ha diritto di pretendere il pagamento di quanto ad essa dovuto con l'osservanza delle disposizioni contenute nel contratto, negli atti di utilizzo posti in essere e/o nel contratto relativo al conto corrente e servizi connessi.

#### Sconto e accredito salvo buon fine di effetti, assegni, ricevute bancarie, titoli e altri documenti

La facoltà di recedere dall'affidamento, ovvero di ridurne o di sospendere il medesimo, potrà essere esercitata dalla Banca in qualsiasi momento, indipendentemente dalla data di scadenza o di esigibilità degli effetti, titoli, documenti in genere presentati per lo sconto o per l'accredito sbf.

Nel caso di recesso, la Banca, ferma restando ogni altra azione nascente dai titoli o documenti presentati dal Cliente, avrà diritto di esigere da quest'ultimo - con un preavviso scritto non inferiore ad un giorno - la restituzione delle somme anticipate, anche per la parte rappresentata da titoli scaduti, ma di cui non si conosce l'esito, e da titoli non ancora scaduti, nonché degli interessi e delle spese, non avendo peraltro contestuale obbligo di restituzione dei titoli e documenti oggetto del rapporto.

#### Anticipi su fatture e su contratti

La Banca ha diritto, in qualsiasi momento e con effetto immediato, di ridurre o di chiedere l'estinzione dell'anticipo accordato; il Cliente, cui sarà dato per iscritto un preavviso non inferiore a un giorno, dovrà provvedere al pagamento di quanto dovuto, indipendentemente, sia dall'incasso dei crediti, sia dai termini di pagamento contrattualmente previsti, ferma la facoltà della Banca – un relazione alla quale il Cliente riconosce espressamente la deroga al disposto dell'art. 1267 secondo comma C.C. – di esperire qualsiasi rimedio giuridico stragiudiziale nei confronti del debitore ceduto.

### Reclami

Il Cliente che intenda presentare un reclamo dovrà redigerlo in forma scritta ed indirizzarlo a "Ufficio Reclami – Igea Banca – Via G. Paisiello, n. 38, Roma".

Il reclamo potrà essere inviato alternativamente con le seguenti modalità:

- per posta ordinaria (meglio se raccomandata con ricevuta di ritorno);
- per posta elettronica alla casella reclami@igeabanca.it;
- per posta elettronica certificata (PEC) alla casella igeabanca@legalmail.it;
- a mezzo fax al numero 06.85351451;
- presentato alla Filiale dove è intrattenuto il rapporto, la quale è autorizzata al ritiro del reclamo ed alla successiva trasmissione all'Ufficio Reclami della Igea Banca.

La Banca è tenuta a rispondere al reclamo entro 30 giorni.

Se il reclamo è ritenuto fondato, la Banca fornirà al cliente le indicazioni concernenti le iniziative che la Banca stessa si impegnerà ad assumere e le relative tempistiche.

Se il reclamo è ritenuto infondato, la Banca illustrerà in maniera chiara ed esauriente le motivazioni del rigetto e fornirà le necessarie indicazioni circa la possibilità di ricorrere ad Organismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie.

Qualora la Banca non risponda al reclamo nei termini previsti, oppure se il Cliente non risulti soddisfatto della risposta fornita, quest'ultimo potrà:

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), organo competente per le controversie relative ad operazioni e servizi bancari e finanziari, a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 100.000 euro (ovvero senza limiti di importo quando si chiedi soltanto di accertare diritti, obblighi e facoltà) e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le



Filiali della Banca d'Italia oppure alla Banca. Resta ferma per il Cliente la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ovvero ad ogni altro mezzo previsto dall'ordinamento.

- b) attivare, attraverso il servizio di mediazione offerto dagli organismi iscritti nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, tra i quali il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)), qualunque sia il valore della controversia – sia congiuntamente alla Banca che in autonomia– una procedura di conciliazione al fine di trovare un accordo con la Banca per la soluzione delle controversie relative al rapporto. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo;
- c) attivare presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, qualunque sia il valore della controversia, una procedura arbitrale (ai sensi degli artt. 806 e ss. del c.p.c), a norma del Regolamento da esso emanato, consultabile sul predetto sito. L'Arbitrato si può attivare:
- quando è previsto nella clausola compromissoria contenuta nel contratto oggetto della controversia
  - quando le parti decidono di comune accordo di ricorrere a tale procedura.

Può infatti verificarsi che, nel caso in cui un procedimento di mediazione si concluda senza un accordo, le parti, se vogliono ottenere una decisione in tempi contenuti, possono chiedere al Conciliatore Bancario Finanziario di attivare la procedura di Arbitrato. E' comunque possibile ricorrere all'arbitrato anche se non si è svolto il procedimento di mediazione.

## LEGENDA

<b>Arbitro Bancario Finanziario</b>	Sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra clienti e banche
<b>Cessione di credito</b>	Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).
<b>Cessione pro solvendo</b>	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento
<b>Cliente</b>	Qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica, che ha in essere un rapporto contrattuale o che intenda entrare in relazione con la banca.
<b>Cliente al dettaglio</b>	I consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le imprese che occupano meno di dieci addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio non superiori a 2 milioni di Euro
<b>Conciliatore Bancario Finanziario</b>	Sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra clienti e banche
<b>G.L.</b>	Giorni lavorativi bancari
<b>G.C.</b>	Giorni di calendario
<b>Notifica</b>	Comunicazione al debitore dell'intervenuta cessione di credito tramite la quale lo stesso è impegnato ad effettuare i pagamenti a favore della Banca
<b>Procura o mandato irrevocabile all'incasso</b>	Atto mediante il quale il cliente, pur rimanendo titolare dei crediti, nomina la Banca a rappresentarlo e ad incassare le somme dovute o che saranno dovute
<b>Recesso</b>	E' il diritto di un soggetto di ritirarsi unilateralmente da un rapporto giuridico.
<b>Reclamo</b>	Ogni atto con cui un Cliente chiaramente identificabile contesta alla Banca un dato comportamento o una certa omissione in forma scritta (ad esempio via lettera, fax, e-mail)
<b>Revoca del Debitore (Refusal)</b>	Opposizione all'addebito prima del regolamento sul conto. Il Debitore per qualsiasi motivo chiede alla propria Banca – prima della scadenza - di non pagare la richiesta di incasso.
<b>Rifiuto / Scarto (reject)</b>	Richieste d'incasso scartate dalla Banca del Creditore, dal CSM (Clearing and Settlement Mechanism) o dalla Banca del Debitore nel normale ciclo di elaborazione, prima del regolamento interbancario, per la presenza di determinate anomalie
<b>Rimborso (Refund)</b>	Richiesta del Debitore per ottenere la restituzione di una somma dopo che è già stata addebitata entro 8 settimane dalla data di addebito (solo schema Core)
<b>Sepa Direct Debit (SDD) Core</b>	Incasso a scadenza certa utilizzabile nei confronti di qualsiasi tipologia di debitore classificato come "consumatori" o "non consumatori (imprese o microimprese)
<b>Sepa Direct Debit (SDD) "Business to Business" (B2B)</b>	Incasso a scadenza certa riservato esclusivamente ai debitori che rientrano nella categorie microimprese e non consumatori.
<b>Spese di istruttoria</b>	Spese per l'analisi di concedibilità
<b>Storno (Return)</b>	Richieste di incasso scartate dalla Banca del Debitore nel normale ciclo di elaborazione dopo il regolamento interbancario.
<b>Tasso di mora</b>	Tasso applicato per il periodo di ritardato incasso dei crediti presentati