



Foglio Informativo n. 1/2023

Servizi di incasso e pagamento

Ri.Ba.

Informazioni sulla Banca

HSBC Continental Europe, Italy

Società di diritto francese, controllata da HSBC Bank plc

Sede legale: 38 avenue Kléber 75116, Parigi, Francia

Sede della succursale di Milano: Via San Protaso 3, 20121 Milano

Telefono: +39 02 72437 1 - Fax: +39 02 72437 800

Codice A.B.I.: 03021

Codice C.A.B.: 01600

Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: MI – 2534017

Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche con il n. 8078

C.F. e P.IVA 10470920967

Autorità di vigilanza estera competente: ACPR - AMF

Sito internet: www.hsbc.fr

Caratteristiche e rischi tipici del prodotto

Che cosa sono i Servizi di incasso

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

Che cos'è il servizio Ri.Ba.

Il servizio Ri.Ba. è un servizio di pagamento e incasso di ricevute bancarie elettroniche, emesse dal creditore per ottenere l'accredito della relativa somma e domiciliate presso la banca del debitore.

L'incasso ed il pagamento delle Ri.Ba. è effettuato in conformità alla procedura interbancaria per gli incassi commerciali.

Caratteristiche del servizio Ri.Ba.

La Ri.Ba. deve essere presentata per il pagamento non più tardi di 12 giorni lavorativi dalla data prevista per il pagamento. La Banca provvede a trasmettere l'ordine di incasso entro il cut-off time. Le Ri.Ba

potranno essere presentate esclusivamente in formato elettronico e non cartaceo. Il formato elettronico dovrà rispettare le caratteristiche tecniche richieste dalla Banca.

Il servizio incasso Ri.Ba. presuppone che il Cliente abbia un conto corrente presso la Banca e abbia attivato il servizio internet banking (HSBCnet, HSBC Connect ovvero CBI). Si rinvia ai rispettivi fogli informativi per maggiori informazioni. L'attivazione del servizio è condizionato all'esito favorevole di una istruttoria di credito sul Cliente.

Per l'incasso delle Ri.Ba, è prevista un'istruttoria di credito che deve essere approvata prima dell'incasso della Ri.Ba.

Se il Cliente è debitore della Ri.Ba., la Banca esegue il pagamento alla scadenza indicata nell'avviso della banca del creditore, in presenza di autorizzazione del Cliente e provvista fondi (saldo attivo di conto corrente).

Rischi

Tra i principali rischi degli incassi Ri.Ba, vanno tenuti presenti:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- la mancata esecuzione del pagamento per assenza di fondi da parte del debitore;
- disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore), che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario.

Condizioni economiche offerte

Prodotto/Servizio	EUR
Incasso RI.BA	
Voci di costo	
Commissione di incasso singola Ri.Ba.	2,50
Commissione su rifiuto/scarto della banca o cancellazione del Cliente	15,00
Commissione di insoluto o cancellazione del Cliente	5,00
Commissione di insoluto o revoca del debitore o della banca del debitore	5,00
Prodotto/Servizio	EUR
Pagamento RI.BA	
Commissione pagamento Ri.Ba a banca creditore	5,00

Data Valuta accreditato	1 giorno lavorativo successivo alla data di scadenza Ri.Ba.
Data Valuta Ri.Ba. insolute	Pari valuta di accreditato
Data Valuta addebito per cliente debitore	Data scadenza Ri.Ba.

Recesso e Reclami

Recesso dal contratto Ri.Ba.

Il contratto è a tempo indeterminato e ciascuna parte può recedervi in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese, mediante invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento con preavviso di 15 giorni calendariali.

Il contratto sarà automaticamente risolto qualora la banca o il cliente dovesse chiudere il conto di accreditato presso la Banca utilizzato per l'incasso delle Ri.Ba. ovvero risolvere il servizio di remote banking utilizzato per gli incassi.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Massimo 15 giorni

Reclami e mezzi di tutela stragiudiziale

Ogni Cliente può presentare reclamo alla Banca a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricezione, indirizzata a: **Responsabile Reclami – HSBC Continental Europe, Italy - Via San Protaso 3, 20121 Milano**, a mezzo posta elettronica certificata (PEC): hsbcitaly@actaliscertymail.it, oppure a mezzo di posta elettronica al seguente indirizzo: italycomplaints@hsbc.com.

La Banca fornirà risposta entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo, ad eccezione dei reclami relativi ai servizi di pagamento per i quali è previsto un termine di 15 giornate lavorative dal ricevimento del reclamo. Nei casi più complessi che richiedano ricerche e approfondimenti, il termine potrà essere prorogato fornendo al cliente una ragionevole e motivata risposta del ritardo e specificando il termine entro il quale il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà in ogni caso superare le 35 giornate lavorative.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta che ha ricevuto o non ha ricevuto risposta entro i termini indicati, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) qualora ne ricorrano le condizioni. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e per conoscere l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Il Cliente può alternativamente esperire il procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente, e quindi ricorrere:

- Al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca; oppure
- Ad altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Legenda

Data di pagamento	La data in cui i fondi vengono trasferiti dalla banca del debitore alla banca del creditore.
Giorni lavorativi	I giorni in cui la Banca è operativa, esclusi i Sabati e le Domeniche ed i giorni di chiusura identificati nel calendario TARGET pubblicato dalla Banca Centrale Europea.
Ri.Ba.	Ricevuta bancaria in formato elettronico contenente ordine di pagamento e corrispettivo incasso emessa dal creditore ed indirizzata al debitore.
Spese per formattazione incorretta dei messaggi	E' un costo che viene applicato quando viene ricevuta un'istruzione di pagamento che contiene errori: banca intermediaria non corretta, mancanza di P.IVA per Ri.Ba. etc.