

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELLA ROMAGNA OCCIDENTALE S.C.

Sede: 48014 Castel Bolognese (RA) – Piazza Fanti,17

Tel.: 0546 659111

E-mail: [info@bccro.it](mailto:info@bccro.it) PEC: [segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.it](mailto:segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.it) Sito internet: [www.bccro.it](http://www.bccro.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Ravenna n. 00068200393

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2685 - cod. ABI 8462

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A156508

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

### CHE COS'È IL PORTAFOGLIO A MATURAZIONE DI VALUTA

Il servizio di portafoglio consente al cliente di incassare appunti commerciali a carico dei propri debitori avvalendosi di un istituto di credito ed utilizzando in via generale il conto corrente acceso presso la banca assuntrice. Con questo servizio la banca assume l'incarico di curare l'incasso, tramite i propri canali, della Ri.Ba. presentata dal cliente, al quale accrediterà sul conto corrente l'importo del titolo, solo dopo la prova dell'avvenuto pagamento.

La disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata o prorogata nella scadenza dal creditore prima della data di scadenza originaria.

Il servizio consente di:

- **incassare crediti tramite il servizio Ri.Ba** (Ricevuta Bancaria), ossia l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;

**I principali rischi** che il cliente deve tenere in considerazione sono:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancato pagamento degli effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore, il richiamo o la proroga della disposizione di pagamento che comportano ulteriori costi e spese aggiuntive a carico del cliente;
- mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa;
- 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

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

**Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.**

#### RI.BA. (MATURAZIONE DI VALUTA)

##### COMMISSIONI

Presentazione distinta Ri.Ba.	€ 1,00
Incasso Ri.Ba. su altre banche	RI.BA. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING DA CONV.IN XML: € 2,50

	RI.BA. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING: € 2,50 RI.BA. - INCASSI COMM. / MANUALE: € 5,00 RI.BA. - INCASSI COMM. / DA SUPPORTO: € 5,00
Incasso Ri.Ba. su Filiali della banca	RI.BA. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING DA CONV.IN XML: € 2,50 RI.BA. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING: € 2,50 RI.BA. - INCASSI COMM. / MANUALE: € 5,00 RI.BA. - INCASSI COMM. / DA SUPPORTO: € 5,00
Insoluto Ri.Ba. su altre banche	€ 4,50
Insoluto Ri.Ba. su Filiali della Banca	€ 4,50
Proroga Ri.Ba.	€ 4,50
Richiamo Ri.Ba. su altre banche	€ 4,50
Richiamo Ri.Ba. su Filiali della Banca	€ 4,50
<b>ALTRE SPESE</b>	
Spese per informativa precontrattuale ex art.116 D.Lgs.385/93	€ 0,00
Spese per comunicazioni ex art. 119 D.Lgs.385/93 (Variazione Condizioni)	€ 0,00
Spese per comunicazioni ex art. 118 D.Lgs.385/93 (Trasparenza)	€ 0,00
Stampa elenco delle condizioni	€ 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

#### TERMINI PER L'ACCETTAZIONE DELLE DISPOSIZIONI

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

Presentazioni allo sportello 18 giornate lavorative anteriori alla data scadenza  
Presentazioni online 15 giornate lavorative anteriori alla data scadenza

#### GIORNI

Accredito Incasso Ri.Ba. su altre banche	1 giorno lavorativo
Accredito Incasso Ri.Ba. su Filiali della banca	In giornata
Addebito insoluto Ri.Ba.	In giornata

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Il contratto è a tempo indeterminato. Il cliente può recedervi in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura. In caso di recesso della Banca, questa deve dare al cliente un preavviso di 2 mesi. Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole concordato con il cliente. La Banca può recedere dal contratto qualora sussista un giustificato motivo anche senza preavviso e dandone immediata comunicazione al cliente stesso.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla Banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

### **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a

Bcc della Romagna Occidentale S.c., Ufficio Reclami

Piazza Fanti, 17 - (48014) Castel Bolognese (RA)

e-mail: [legale@bccro.it](mailto:legale@bccro.it)

pec: [segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.it](mailto:segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

Banca assuntrice	Banca del creditore presso la quale vengono presentati i titoli per l'incasso.
Banca domiciliataria	Banca del debitore presso la quale è possibile effettuare il pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Insoluto	Credito (rappresentato da effetto cambiario, RIBA, S.D.D.) per il quale la Banca assuntrice ha ricevuto la comunicazione di impagato da parte della Banca domiciliataria.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Ri.Ba - Incassi commerciali	Ricevuta bancaria elettronica emessa su disposizione di un creditore per incassare un credito.
Richiamo	Ordine che il cliente dà alla Banca assuntrice di restituire un effetto/documenti posto all'incasso; ciò annulla la disposizione presentata alla Banca ed ha effetto se effettuata in data antecedente alla scadenza dell'effetto o antecedente l'inoltro della disposizione alla Banca del debitore.
Richiesta esito pagato	Richieste relative al pagamento di effetti inviati all'incasso.
Valuta	Data di inizio decorrenza degli interessi.