

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 PEC: segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.it Sito internet: 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 e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COS'È IL PORTAFOGLIO SALVO BUON FINE

Il servizio di portafoglio consente al cliente di incassare appunti commerciali (cambiali, tratte, Ri.Ba., S.D.D.) 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, dell'effetto, documento/disposizione presentato dal cliente, al quale accrediterà sul conto corrente l'importo del titolo salvo buon fine (SBF).

La disposizione presentata per salvo buon fine può essere richiamata o prorogata nella scadenza dal creditore prima della data di scadenza originaria a condizione che la banca assuntrice valuti positivamente la richiesta del cliente.

Il servizio consente di:

- **incassare effetti** (cambiali e titoli similari) domiciliati per il pagamento presso i propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere;
- **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;
- **incassare crediti attraverso il servizio di addebito diretto** (S.D.D. – Sepa Direct Debit), ovvero il servizio di pagamento in base al quale un'operazione di pagamento è disposta dal beneficiario in conformità al consenso dato dal debitore direttamente al beneficiario o al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (banca assuntrice) o al prestatore di servizi di pagamento del debitore medesimo (banca domiciliataria);
- **incassare tramite l'anticipo di fatture**, trasformando immediatamente l'importo in credito. Al momento dell'incasso derivante da apposito mandato del cliente o da cessione del credito da parte di questi, la Banca ottiene il rimborso delle somme anticipate. Alla scadenza del termine previsto per la liquidazione delle fatture e/o dei crediti anticipati, se il debitore effettua il pagamento di quanto dovuto, si estingue anche la partita debitoria nei confronti della Banca; nel caso, invece, il terzo debitore non adempia l'obbligazione, il cliente è tenuto a rimborsare direttamente alla Banca il controvalore delle somme utilizzate ("Salvo Buon Fine").

I crediti di cui sopra, possono essere presentati all'incasso nelle seguenti forme tecniche:

Salvo Buon Fine a conto unico: prevede l'utilizzo di un solo conto corrente collegato ad un rapporto di portafoglio in cui ogni distinta presentata dal cliente viene suddivisa in più partite, omogenee per scadenza. Per le RI.BA vengono fatti raggruppamenti separati per le disposizioni appoggiate su Filiali della Banca e per quelle appoggiate su altre banche.

Gli accrediti sul conto sono effettuati all'atto della presentazione, con data valuta corrispondente alla giornata lavorativa di accredito dei fondi sul conto della Banca; la disponibilità delle partite è immediata e gli interessi passivi sono calcolati sull'effettivo importo utilizzato.

Salvo Buon Fine a doppio conto: prevede l'utilizzo di due conti correnti, uno ordinario ed un conto "anticipi". Di norma l'anticipo è immediato con accredito sul conto ordinario e contestuale addebito sul conto anticipi, con valuta pari alla data della presentazione. La disponibilità sul conto ordinario è immediata; gli interessi sono calcolati sul conto "anticipi", sul totale delle presentazioni, indipendentemente dall'utilizzo della relativa disponibilità.

Nella versione con anticipo "manuale" è possibile richiedere alla Banca l'anticipo di determinate partite o di importi parziali.

Per ottenere tali servizi il cliente deve presentare una richiesta di affidamento alla Banca.

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;
- irregolarità formali o contraffazione riguardo gli incassi tramite procedura S.D.D.;
- 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.

EFFETTI CAMBIARI (SBF)	
COMMISSIONI	
Presentazione distinta effetti	SBF CONTO UNICO: € 0,00 SBF DOPPIO CONTO: € 0,00
Incasso effetti su altre banche	SBF CONTO UNICO: € 7,00 SBF DOPPIO CONTO: € 7,00
Incasso effetti su Filiali della banca	SBF CONTO UNICO: € 7,00 SBF DOPPIO CONTO: € 7,00
Richiesta esito effetto c/o su altre banche	SBF CONTO UNICO: € 10,00 SBF DOPPIO CONTO: € 10,00
Richiesta esito effetto c/o su Filiali della banca	SBF CONTO UNICO: € 10,00 SBF DOPPIO CONTO: € 10,00
Insoluto effetto domiciliato su altre banche	SBF CONTO UNICO: € 5,00 SBF DOPPIO CONTO: € 5,00
Insoluto effetto domiciliato su filiali della banca	SBF CONTO UNICO: € 5,00 SBF DOPPIO CONTO: € 5,00
Proroga effetto c/o su altre banche	SBF CONTO UNICO: € 10,00 SBF DOPPIO CONTO: € 10,00
Proroga effetto c/o su Filiali della Banca	SBF CONTO UNICO: € 10,00 SBF DOPPIO CONTO: € 10,00
Protesto effetto domiciliato su altre banche	SBF CONTO UNICO: 1,5% Minimo: € 7,50 Massimo: € 15,00 SBF DOPPIO CONTO: 1,5% Minimo: € 7,50 Massimo: € 15,00 (più eventuale recupero di spese reclamate da terzi)
Protesto effetto domiciliato su Filiali della Banca	SBF CONTO UNICO: 1,5% Minimo: € 7,50 Massimo: € 15,00 SBF DOPPIO CONTO: 1,5% Minimo: € 7,50 Massimo: € 15,00 (più eventuale recupero di spese reclamate da terzi)

Richiamo effetto domiciliato su altre banche	SBF CONTO UNICO: € 10,00 SBF DOPPIO CONTO: € 10,00
Richiamo effetto domiciliato su Filiali della banca	SBF CONTO UNICO: € 10,00 SBF DOPPIO CONTO: € 10,00
VALUTE	
Accredito Incasso effetti su altre banche	SBF CONTO UNICO: 10 giorni calendario SBF DOPPIO CONTO: 10 giorni calendario
Accredito Incasso effetti "a vista" su altre banche	SBF CONTO UNICO: 15 giorni calendario SBF DOPPIO CONTO: 15 giorni calendario
Accredito Incasso effetti su Filiali della banca	SBF CONTO UNICO: 5 giorni calendario SBF DOPPIO CONTO: 5 giorni calendario
Accredito Incasso effetti "a vista" su Filiali della banca	SBF CONTO UNICO: 7 giorni calendario SBF DOPPIO CONTO: 7 giorni calendario
Addebito insoluto effetti "a scadenza"	SBF CONTO UNICO: In giornata SBF DOPPIO CONTO: In giornata
Addebito insoluto effetti trattabili	SBF CONTO UNICO: In giornata SBF DOPPIO CONTO: In giornata
Giorni massimi data scadenza per valuta - effetti trattabili	
RI.BA. (SBF)	
COMMISSIONI	
Presentazione distinta Ri.Ba.	SBF CONTO UNICO: € 0,00 SBF DOPPIO CONTO: € 0,00
Incasso Ri.Ba. su altre banche	SBF CONTO UNICO: 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 SBF DOPPIO CONTO: 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	SBF CONTO UNICO: 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 SBF DOPPIO CONTO: 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	SBF CONTO UNICO: € 4,50 SBF DOPPIO CONTO: € 4,50
Insoluto Ri.Ba. su Filiali della Banca	

	SBF CONTO UNICO: € 4,50 SBF DOPPIO CONTO: € 4,50
Proroga Ri.Ba.	SBF CONTO UNICO: € 4,50 SBF DOPPIO CONTO: € 4,50
Richiamo Ri.Ba. su altre banche	SBF CONTO UNICO: € 4,50 SBF DOPPIO CONTO: € 4,50
Richiamo Ri.Ba. su Filiali della Banca	SBF CONTO UNICO: € 4,50 SBF DOPPIO CONTO: € 4,50
VALUTE	
Accredito Incasso Ri.Ba. su altre banche	SBF CONTO UNICO: 1 giorno lavorativo SBF DOPPIO CONTO: 1 giorno lavorativo
Accredito Incasso Ri.Ba. su Filiali della banca	SBF CONTO UNICO: In giornata SBF DOPPIO CONTO: In giornata
Addebito insoluto Ri.Ba.	SBF CONTO UNICO: In giornata SBF DOPPIO CONTO: In giornata
SDD CORE	
COMMISSIONI	
Presentazione distinta SDD CORE	SBF CONTO UNICO: € 0,00 SBF DOPPIO CONTO: € 0,00
Incasso S.D.D. CORE su altre banche	SBF CONTO UNICO: SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA HOME BANKING DA CONV.IN XML: € 2,50 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA HOME BANKING: € 2,50 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA SUPPORTO: € 5,00 SBF DOPPIO CONTO: SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA HOME BANKING DA CONV.IN XML: € 2,50 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA HOME BANKING: € 2,50 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA SUPPORTO: € 5,00
Incasso S.D.D. CORE su Filiali della banca	SBF CONTO UNICO: SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA HOME BANKING DA CONV.IN XML: € 2,50 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA HOME BANKING: € 2,50 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA SUPPORTO: € 5,00 SBF DOPPIO CONTO: SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA HOME BANKING DA CONV.IN XML: € 2,50 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA HOME BANKING: € 2,50 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - CORE / DA SUPPORTO: € 5,00
Insoluto SDD CORE su altre banche	SBF CONTO UNICO: € 3,50 SBF DOPPIO CONTO: € 3,50
Insoluto SDD CORE su Filiali della Banca	SBF CONTO UNICO: € 3,50 SBF DOPPIO CONTO: € 3,50
Richiamo SDD CORE su altre banche	SBF CONTO UNICO: € 3,50 SBF DOPPIO CONTO: € 3,50
Richiamo SDD CORE su Filiali della Banca	SBF CONTO UNICO: € 3,50 SBF DOPPIO CONTO: € 3,50

Proroga SDD CORE	SBF CONTO UNICO: € 3,50 SBF DOPPIO CONTO: € 3,50
VALUTE	
Accredito Incasso SDD CORE su altre banche	SBF CONTO UNICO: In giornata SBF DOPPIO CONTO: In giornata
Accredito Incasso SDD CORE su Filiali della banca	SBF CONTO UNICO: In giornata SBF DOPPIO CONTO: In giornata
Addebito insoluto SDD CORE	SBF CONTO UNICO: In giornata SBF DOPPIO CONTO: In giornata
SDD B2B	
COMMISSIONI	
Presentazione distinta SDD B2B	SBF CONTO UNICO: € 0,00 SBF DOPPIO CONTO: € 0,00
Accredito Incasso S.D.D. B2B su altre banche	SBF CONTO UNICO: SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING DA CONV.IN XML: € 3,50 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING: € 3,50 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA SUPPORTO: € 5,00 SBF DOPPIO CONTO: SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING DA CONV.IN XML: € 3,50 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING: € 3,50 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA SUPPORTO: € 5,00
Accredito Incasso S.D.D. B2B su Filiali della banca	SBF CONTO UNICO: SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING DA CONV.IN XML: € 3,50 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING: € 3,50 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA SUPPORTO: € 5,00 SBF DOPPIO CONTO: SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING DA CONV.IN XML: € 3,50 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING: € 3,50 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / MANUALE: € 5,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA SUPPORTO: € 5,00
Insoluto SDD B2B su altre banche	SBF CONTO UNICO: € 4,50 SBF DOPPIO CONTO: € 4,50
Insoluto SDD B2B su Filiali della Banca	SBF CONTO UNICO: € 4,50 SBF DOPPIO CONTO: € 4,50
Richiamo SDD B2B su altre banche	SBF CONTO UNICO: € 4,50 SBF DOPPIO CONTO: € 4,50
Richiamo SDD B2B su Filiali della Banca	SBF CONTO UNICO: € 4,50 SBF DOPPIO CONTO: € 4,50
Proroga SDD B2B	SBF CONTO UNICO: € 4,50 SBF DOPPIO CONTO: € 4,50
VALUTE	
Accredito Incasso SDD B2B su altre banche	SBF CONTO UNICO: In giornata

	SBF DOPPIO CONTO: In giornata
Accredito Incasso SDD B2B su Filiali della banca	SBF CONTO UNICO: In giornata SBF DOPPIO CONTO: In giornata
Addebito insoluto SDD B2B	SBF CONTO UNICO: In giornata SBF DOPPIO CONTO: In giornata
ANTICIPO FATTURE	
COMMISSIONI	
Presentazione distinta anticipo fatture	
Proroga fattura anticipata	SBF CONTO UNICO: € 5,00 SBF DOPPIO CONTO: € 5,00
Richiamo fattura anticipata	SBF CONTO UNICO: € 5,00 SBF DOPPIO CONTO: € 5,00
GIORNI	
Accredito Incasso Fatture su Filiali della banca	SBF CONTO UNICO: In giornata SBF DOPPIO CONTO: In giornata
Carico anticipo fatture su c/anticipi	SBF CONTO UNICO: In giornata SBF DOPPIO CONTO: In giornata
Carico anticipo fatture su c/ordinario	SBF CONTO UNICO: In giornata SBF DOPPIO CONTO: In giornata
Scarico fattura anticipata su c/anticipi	SBF CONTO UNICO: In giornata SBF DOPPIO CONTO: In giornata
Scarico fattura anticipata su c/ordinario	SBF CONTO UNICO: In giornata SBF DOPPIO CONTO: In giornata
ALTRE SPESE	
Spese per informativa precontrattuale ex art.116 D.Lgs.385/93	SBF CONTO UNICO: € 0,00 SBF DOPPIO CONTO: € 0,00
Spese per comunicazioni ex art. 119 D.Lgs.385/93 (Variazione Condizioni)	SBF CONTO UNICO: € 0,00 SBF DOPPIO CONTO: € 0,00
Spese per comunicazioni ex art. 118 D.Lgs.385/93 (Trasparenza)	SBF CONTO UNICO: € 0,00 SBF DOPPIO CONTO: € 0,00
Stampa elenco delle condizioni	SBF CONTO UNICO: € 0,00 SBF DOPPIO CONTO: € 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
Incasso SDD CORE	
Presentazioni allo sportello	10 giornate lavorative anteriori alla data scadenza
Presentazioni online	8 giornate lavorative anteriori alla data scadenza
Incasso SDD B2B	
Presentazioni allo sportello	7 giornate lavorative anteriori alla data scadenza
Presentazioni online	5 giornate lavorative anteriori alla data scadenza

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

pec: 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, 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
- 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

Anticipo Fatture	L'operazione di anticipo su crediti e/o fatture permette di trasformare immediatamente in denaro un proprio credito verso un terzo, con il cui incasso – derivante da apposito mandato del Cliente o da cessione del credito da parte di questi - la Banca ottiene il rimborso delle somme anticipate.
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.
Effetti a vista	Effetti con scadenza già passata oppure inviati a pochi giorni dalla scadenza, che quindi arrivano alla banca domiciliataria già scaduti
Effetti sbf	Effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità giuridica della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
Effetti al dopo incasso	Effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
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.
Internet Banking	E' il servizio che, attraverso lo strumento C.B.I. (Corporate Banking Interbancario) consente al cliente di effettuare le operazioni di home banking utilizzando il servizio fornito da altra banca.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
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.
Salvo buon fine	È 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, S.D.D., 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.
Sepa Direct Debit B2B	Tipologia di servizio SEPA DIRECT DEBIT utilizzabile dal beneficiario esclusivamente nei confronti di pagatori che non rivestono la qualifica di consumatori.
Sepa Direct Debit Core	Tipologia di servizio SEPA DIRECT DEBIT utilizzabile dal beneficiario nei confronti di qualsiasi pagatore.
Termine di disponibilità	Termini, espressi in giorni operativi, decorsi i quali il cliente acquista la giuridica disponibilità delle somme accreditate sul conto; le procedure introdotte sui circuiti interbancari per l'incasso delle disposizioni RI.BA e S.D.D., prevedono limiti temporali per la maturazione della presunzione di pagato; tali termini sono validi esclusivamente per le banche aderenti alle medesime procedure.
Trattabili con spese	Effetti cambiari.
Valuta	Data di inizio decorrenza degli interessi.