

### 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: [bccro.it](http://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 del Credito Cooperativo.

### CHE COS'È IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO

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 (S.B.F.).

La disposizione accreditata 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);

**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 aggiuntiva 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;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- 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.**

<b>SPESE</b>	
<b>EFFETTI CAMBIARI</b>	
<b>COMMISSIONI</b>	
Presentazione distinta effetti	€ 0,00
Incasso effetto su Filiali della banca - manuale	€ 0,00
Incasso effetto su altre banche - manuale	€ 0,00
Diritto di Brevità effetto su Filiali della Banca	€ 0,00
Diritto di Brevità effetto su altre banche	€ 0,00
Insoluto effetto domiciliato su Filiali della Banca	€ 0,00
Insoluto effetto domiciliato su altre banche	€ 0,00 (+ eventuale recupero di spese reclamate da terzi)
Protesto effetto domiciliato su Filiali della Banca	€ 0,00 (+ eventuale recupero di spese reclamate da terzi)
Protesto effetto domiciliato su altre banche	€ 0,00 (+ eventuale recupero di spese reclamate da terzi)
Richiamo effetto domiciliato su Filiali della Banca	€ 0,00
Richiamo effetto domiciliato su altre banche	€ 0,00
Proroga effetto c/o su Filiali della Banca	€ 0,00
Proroga effetto c/o su altre banche	€ 0,00
Richiesta esito effetto c/o su altre banche	€ 0,00
<b>VALUTE</b>	
Accredito Incasso effetti su Filiali della banca	In giornata
Accredito Incasso effetti "a vista" su Filiali della banca	In giornata
Accredito Incasso effetti su altre banche	In giornata
Accredito Incasso effetti "a vista" su altre banche	In giornata
Addebito insoluto effetti "a scadenza"	In giornata
Addebito insoluto effetti "a vista"	In giornata
<b>RI.BA.</b>	
<b>COMMISSIONI</b>	
Presentazione distinta Ri.Ba.	€ 0,00
Incasso Ri.Ba. su Filiali della banca - Manuale	supporto cartaceo/magnetico: € 0,00
Incasso Ri.Ba. su Filiali della banca - da Home Banking	supporto telematico: € 0,00
Incasso Ri.Ba. su altre banche - Manuale	supporto cartaceo/magnetico: € 0,00
Incasso Ri.Ba. su altre banche - da Home Banking	supporto telematico: € 0,00
Insoluto Ri.Ba. su Filiali della Banca	€ 0,00
Insoluto Ri.Ba. su altre banche	€ 0,00
Richiamo Ri.Ba. su Filiali della Banca	€ 0,00
Richiamo Ri.Ba. su altre banche	€ 0,00
Proroga Ri.Ba.	€ 0,00
<b>VALUTE</b>	
Accredito Incasso Ri.Ba. su Filiali della banca	In giornata
Accredito Incasso Ri.Ba. su altre banche	1 giorno lavorativo
Addebito insoluto Ri.Ba.	In giornata

<b>ANTICIPO FATTURE</b>			
<b>COMMISSIONI</b>			
Presentazione distinta anticipo fatture	€	0,00	
Carico fattura da anticipare		supporto cartaceo/magnetico: €	0,00
Richiamo fattura anticipata			
Proroga fattura anticipata	€	10,50	
Scarico fatture con accredito	€	0,00	
Scarico fatture manuale senza accredito	€	0,00	
Scarico fatture automatico senza accredito	€	0,00	
<b>VALUTE</b>			
Carico anticipo fatture su c/anticipi		In giornata	
Carico anticipo fatture su c/ordinario		In giornata	
Scarico fattura anticipata su c/anticipi		In giornata	
Scarico fattura anticipata su c/ordinario		In giornata	
<b>SDD CORE</b>			
<b>COMMISSIONI</b>			
Presentazione distinta SDD CORE	€	0,00	
Incasso S.D.D. CORE su Filiali della banca - Manuale		supporto cartaceo/magnetico: €	0,00
Incasso S.D.D. CORE su Filiali della banca - da Home Banking		supporto telematico: €	0,00
Incasso S.D.D. CORE su Filiali della banca - da Corporate Banking		supporto telematico: €	0,00
Incasso S.D.D. CORE su altre banche - Manuale		supporto cartaceo/magnetico: €	0,00
Incasso S.D.D. CORE su altre banche - da Home Banking		supporto telematico: €	0,00
Incasso S.D.D. CORE su altre banche - da Coporate Banking		supporto telematico: €	0,00
Insoluto SDD CORE su Filiali della Banca	€	0,00	
Insoluto SDD CORE su altre banche	€	0,00	
Richiamo SDD CORE su Filiali della Banca	€	0,00	
Richiamo SDD CORE su altre banche	€	0,00	
Proroga SDD CORE			
<b>VALUTE</b>			
Accredito Incasso SDD CORE su Filiali della banca		In giornata	
Accredito Incasso SDD CORE su altre banche		In giornata	
Addebito insoluto SDD CORE		In giornata	
<b>SDD B2B</b>			
<b>COMMISSIONI</b>			
Presentazione distinta SDD B2B	€	0,00	
Incasso S.D.D. B2B su Filiali della banca - Manuale		supporto cartaceo/magnetico: €	0,00
Incasso S.D.D. B2B su Filiali della banca - da Home Banking		supporto telematico: €	0,00
Incasso S.D.D. B2B su Filiali della banca - da Corporate Banking		supporto telematico: €	0,00
Incasso S.D.D. B2B su altre banche - Manuale		supporto cartaceo/magnetico: €	0,00
Incasso S.D.D. B2B su altre banche - da Home Banking		supporto telematico: €	0,00
Incasso S.D.D. B2B su altre banche - da Corporate Banking		supporto telematico: €	0,00
Insoluto SDD B2B su Filiali della Banca	€	0,00	

Insoluto SDD B2B su altre banche	€	0,00
Richiamo SDD B2B su Filiali della Banca	€	0,00
Richiamo SDD B2B su altre banche	€	0,00
Proroga SDD B2B		
<b>VALUTE</b>		
Accredito Incasso SDD B2B su Filiali della banca	In giornata	
Accredito Incasso SDD B2B su altre banche	In giornata	
Addebito insoluto SDD B2B	In giornata	
<b>ALTRE SPESE</b>		
Stampa elenco delle condizioni	€	0,00
Spese per informativa precontrattuale ex art.116 D.Lgs.385/93	€	0,00
Spese per comunicazioni ex art. 118 D.Lgs.385/93 (Trasparenza)	€	0,00
Spese per comunicazioni ex art. 119 D.Lgs.385/93 (Variazione Condizioni)	€	0,00
<b>TERMINI</b>		
Tempi per l'accettazione delle disposizioni	20 giorni operativi antecedenti 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](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

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.
Brevità	Presentazione all'incasso di effetti cambiari aventi scadenza ravvicinata alla data di presentazione (cc.dd. "scadenza bruciante").
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Effetti a vista	Effetti con scadenza già passata oppure inviati a pochi giorni dalla scadenza, 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.
F/P	Fuori Piazza si intendono le banche diverse dalla assuntrice.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Home Banking	E' un servizio che permette di ricevere, a mezzo della rete internet, informazioni e rapporti che il cliente, in qualità di intestatario o cointestatario di conto corrente, intrattiene con la Banca e di effettuare alcune delle operazioni svolte abitualmente negli sportelli della Banca, nel limite del saldo disponibile del conto corrente. Il servizio consente di visualizzare la situazione del proprio conto corrente e di altri rapporti, di essere con la Banca e di impartire disposizioni a valere sui propri rapporti.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Impresa	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa.
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.
M.A.V.	Avviso cartaceo contenente l'invito ad un debitore di pagare una certa somma presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviato dalla banca del creditore.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale 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 p all'incasso; ciò annulla la disposizione presentata alla Banca ed ha effetto se effetti in data antecedente alla scadenza dell'effetto o antecedente l'inoltro della disposizi 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 qua banca è sollevata da ogni responsabilità in merito al "buon fine", cioè al punt pagamento alla scadenza degli effetti, (RIBA, S.D.D., TITOLI CAMBIARI presentati dal cliente: ne consegue che nel caso gli effetti non vengano pagati scadenza e/o tornino insoluti, la banca addebita sul conto corrente il loro va nominale maggiorato di eventuali spese ed oneri sostenuti.
Scadenza convenzionale	Si intende la giornata di scadenza prefissata o, se non lavorativa, la giornata lavora successiva.
Sepa Direct Debit B2B	Tipologia di servizio SEPA DIRECT DEBIT utilizzabile dal beneficiario esclusivame 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 confron qualsiasi pagatore.
Stornabilità	Sono i termini oltre i quali la banca assuntrice non può procedere al riaddebito conto corrente di eventuali titoli resi insoluti, senza l'eventuale consenso del corrent La Banca trattaria, emittente o domiciliataria, scaduti i termini, mantiene comunq diritto - ove ne ricorrano i presupposti - di agire direttamente nei confronti della clie per il recupero dell'importo dei titoli e/o dei crediti indebitamente pagati.
S/P	Su Piazza si intende la banca assuntrice.
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 circuiti interbancari per l'incasso delle disposizioni RIBA e S.D.D., prevedono l temporali per la maturazione della presunzione di pagato; tali termini sono v esclusivamente per le banche aderenti alle medesime procedure.
Trattabili con spese	Effetti cambiari.
Valuta	Data di inizio decorrenza degli interessi.