

FOGLIO INFORMATIVO

Incasso effetti e altri documenti

PORTAFOGLIO DOPO INCASSO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.– Società Cooperativa

Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone FC

Tel.: 0541/342711 - Fax: 0541/342888

Email: info@romagnabanca.it Sito internet: www.romagnabanca.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Forlì/Cesena n. 400104 – C.f. 04302260403

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 8066 - cod. ABI 08852

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. C119437 il 01/01/2017

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A. Società partecipante al gruppo IVA di Cassa Centrale Banca – P.IVA

02529020220

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il servizio Portafoglio consente:

- di incassare i crediti rappresentati da effetti cambiari domiciliati presso i propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane. L'importo è riconosciuto al Cliente solo ad incasso avvenuto;
- di incassare i propri crediti attraverso i bollettini MAV (pagamento mediante avviso) o FRECCIA (bollettino bancario) che vengono inviati al debitore. Questi bollettini possono essere pagati presso qualsiasi sportello bancario;
- di incassare crediti tramite il servizio RI.BA. (ricevuta bancaria), che prevede l'invio al debitore di un avviso di pagamento ed il rilascio di una ricevuta con i dati conferiti dal debitore ad incasso avvenuto.

Con il portafoglio al Dopo Incasso gli importi degli effetti presentati vengono accreditati solo al momento della conferma di avvenuto pagamento, pertanto non si rende necessaria alcuna richiesta di affidamento.

Con questa forma tecnica possono essere presentati all'incassi, effetti cambiari, RI.BA, MAV e bollettini freccia.

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.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE

Informativa Pre-Contrattuale	€	0,00
Accettazione Distinta / Effetti con Spese	€	2,50
Accettazione Distinta / RI.BA	€	2,50
Accettazione Distinta / M.AV	€	2,50
Brevità fuori piazza effetti con Spese	€	0,00
Brevità su piazza effetti con Spese	€	0,00
Commissioni incasso fuori piazza Effetti con Spese	€	10,15
Commissioni incasso fuori piazza RI.BA - Internet Banking	€	5,10
Commissioni incasso fuori piazza RI.BA - Supporto Cartaceo	€	5,55
Commissioni incasso fuori piazza RI.BA - Supporto Magnetico	€	5,40
Commissioni incasso su piazza effetti con Spese	€	4,40

Commissioni incasso su piazza R.I.BA - Internet Banking	€	4,30
Commissioni incasso su piazza R.I.BA - Supporto Cartaceo	€	4,75
Commissioni incasso su piazza R.I.BA - Supporto Magnetico	€	4,60
Commissioni incasso M.AV - Internet Banking	€	3,65
Commissioni incasso M.AV - Supporto Cartaceo	€	3,65
Commissioni incasso M.AV - Supporto Magnetico	€	3,65
Commissioni incasso Bollettino Bancario Freccia - OPLA	€	3,65
Insoluto fuori piazza effetti con Spese	€	8,00
Insoluto fuori piazza R.I.BA	€	4,50
Insoluto su piazza effetti con Spese	€	8,00
Insoluto su piazza R.I.BA	€	4,50
Insoluto M.AV	€	0,00
Proroga fuori piazza effetti con Spese	€	13,00
Proroga su piazza effetti con Spese	€	0,00
Proroga R.I.BA	€	0,00
Insoluto / Protestato fuori piazza effetti con Spese	1,5% Minimo: €	5,50 Massimo: € 21,00
Insoluto / Protestato su piazza effetti con Spese	1,5% Minimo: €	5,50 Massimo: € 21,00
Richiamo fuori piazza effetti con Spese	€	8,50
Richiamo Fuori Piazza / R.I.BA. Incassi Commerciali	€	4,50
Richiamo su piazza effetti con Spese	€	0,00
Richiamo R.I.BA	€	4,50
Richiamo M.AV.	€	0,00
Trasparenza Documentazione Periodica / Cartaceo	€	0,60
Trasparenza Documentazione Periodica / Elettronico	€	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.

Trasparenza Documentazione Variazioni / Cartaceo	€	0,00
Trasparenza Documentazione Variazioni / Elettronico	€	0,00

GIORNI

Accredito Fuori Piazza Disposizione a scadenza / Trattabili con Spese	18 giorni calendario
Accredito Fuori Piazza Disposizione a scadenza / R.I.BA. Incassi Comm.	1 giorno lavorativo
Accredito Fuori Piazza Disposizione a scadenza / M.AV. Incassi Comm.	In giornata
Accredito Fuori Piazza Disposizione a scadenza / Bollettino Bancario Freccia - OPLA	In giornata
Accredito Fuori Piazza Disposizione a vista / Trattabili con Spese	25 giorni calendario
Accredito su Piazza Disposizione a scadenza / Trattabili con Spese	9 giorni calendario
Accredito su Piazza Disposizione a scadenza / R.I.BA. Incassi Comm.	In giornata
Accredito su Piazza Disposizione a scadenza / M.AV. Incassi Comm.	In giornata
Accredito su Piazza Disposizione a scadenza / Bollettino Bancario Freccia - OPLA	In giornata
Accredito su Piazza Disposizione a vista / Trattabili con Spese	15 giorni calendario

Addebito Insoluti a scadenza / Trattabili con Spese	In giornata
Addebito Insoluti a scadenza / R.I.BA. Incassi Comm.	In giornata
Addebito Insoluti a scadenza / M.AV. Incassi Comm.	In giornata
Addebito Insoluti a vista / Trattabili con Spese	In giornata
ALTRE CONDIZIONI	
Imposte e tasse presenti e future	A carico del Cliente
Spese vive	Recuperate nella misura effettivamente sostenuta

RECESSO E RECLAMI

Tempi di messa a disposizione delle somme - La presentazione è accreditata S.B.F. sul conto corrente con valuta calcolata in base alle varie scadenze, maggiorata dei giorni banca concordati.

Recesso - Trattandosi di rapporto a tempo indeterminato, la banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto, per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al correntista, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore ad un giorno. Analoga facoltà di recesso ha il cliente con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto. In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso. In presenza di giusta causa il preavviso non è dovuto.

Tempi di chiusura del rapporto - Salvo diverso accordo e fermo restando quanto disposto in materia di recesso, ad ognuna delle parti è sempre riservato il diritto di esigere l'immediato pagamento di tutto quanto sia comunque dovuto, nonché di recedere, in qualsiasi momento, con il preavviso di un giorno dal contratto, salvo la definizione delle operazioni in corso.

Reclami

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

RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.

Ufficio Reclami

Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone (FC);

Fax: 0541 342888

e-mail reclami@romagnabanca.it

pec: legale@pec.romagnabanca.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

Assegni/Effetti al dopo incasso	assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Assegni/Effetti sbf	assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
Beneficiario	la persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Cessione Pro-Solvendo	Si ha la garanzia dell'esistenza e della validità del credito ed il rischio di insolvenza rimane a carico del cedente; la banca, nel caso in cui obbligazione non sia onorata, ha facoltà di rivalersi sul cedente.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Data accettazione	per data accettazione si intende la data dalla quale ricorrono tutte le condizioni richieste per dare esecuzione all'ordine di bonifico, quali: <ul style="list-style-type: none"> ▪ la richiesta di bonifico pervenuta in tempo utile per la sua immissione nelle procedure interbancarie, ▪ l'esistenza di una copertura finanziaria sufficiente, ▪ le informazioni necessarie per eseguire l'ordine.
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.
Impresa	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa
MAV	incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare 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 di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Pagamento canalizzato	Viene richiesta la canalizzazione del pagamento della fattura su Romagna Est B.C.C.
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.
RiBa.	incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
Richieste di esito	richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.
RID commerciale-utenze-veloce	incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.
SDD (Sepa Direct Debit) Core	Servizio di incasso basato sulla sottoscrizione da parte del debitore di un'autorizzazione a prelevare i fondi direttamente dal proprio conto (il mandato). Consente al cliente debitore di chiedere il rimborso di operazioni addebitate e riferite a mandati validamente sottoscritti, fino a 8 settimane dalla data di addebito, qualora l'importo risulti errato o l'addebito non sia, per qualsiasi altro motivo, corrispondente a quanto concordato con l'impresa creditrice.
SDD (Sepa Direct Debit) B2B	Servizio di incasso basato sulla sottoscrizione da parte del debitore di un'autorizzazione a prelevare i fondi direttamente dal proprio conto (il mandato). Riservato esclusivamente a clienti non consumatori, non prevede in nessun caso il diritto dell'impresa debitrice a chiedere il rimborso al creditore, se il mandato è stato validamente sottoscritto.
Termini di disponibilità (non stornabilità)	termini, espressi in giorni lavorativi bancari, decorsi i quali il cliente acquista la giuridica disponibilità delle somme accreditate sul conto.
Valuta	data di inizio decorrenza degli interessi.