

## 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](http://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 accreditato sul conto corrente al salvo buon fine (s.b.f.);
- di incassare SDD (SEPA Direct Debit), sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore nel rispetto di un univoco schema europeo. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "SDD CORE" e "SDD B2B" (possibile solo verso clientela classificata come "non consumatore"). Preliminare alla procedura di incasso è la raccolta delle autorizzazioni all'addebito e la trasmissione delle informazioni relative a tale mandato;
- 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 S.B.F. l'importo delle disposizioni relative ai crediti presentati per l'incasso vengono accreditati al cliente alla scadenza. (S.b.f. indisponibile/ a maturazione valuta) ovvero il cliente può richiedere l'anticipo, attraverso le diverse tipologie concordate che prevedono conto unico, conto unico a maturazione e conto anticipi; in questi ultimi casi è necessaria la concessione di affidamento da parte della Banca. La data maturazione delle partite coincide con la giornata lavorativa di accredito dei fondi sul conto della banca. Con questa forma tecnica possono essere presentati all'incasso, effetti cambiari, RI.BA., SDD.

**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;
- 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.

**Vincoli:** la concessione degli affidamenti è soggetta all'approvazione della Banca.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### SPESE

Informativa Pre-Contrattuale	€	0,00
Accettazione Distinta / Effetti con Spese	SBF INDISPONIBILE: €	2,50
	SBF CON CONTO ANTICIPI: €	0,00
	SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: €	0,00
Accettazione Distinta / RI.BA.	SBF INDISPONIBILE: €	2,50

	SBF CON CONTO ANTICIPI: €	0,00
	SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: €	0,00
Accettazione Distinta / S.D.D. CORE	SBF INDISPONIBILE: €	2,50
	SBF CON CONTO ANTICIPI: €	0,00
	SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: €	0,00
Accettazione Distinta / S.D.D. B2B	SBF INDISPONIBILE: €	2,50
	SBF CON CONTO ANTICIPI: €	0,00
	SBF CONTO UNICO A MATURAZIONE: €	0,00
Brevità Fuori Piazza / Effetti con Spese	€	0,00
Brevità su Piazza / Effetti con Spese	€	0,00
Richiesta Estito Pagato/Insoluto Fuori Piazza / Effetti con Spese	€	7,50
Richiesta Estito Pagato/Insoluto su Piazza / Effetti con Spese	€	0,00
Incasso Fuori Piazza / Effetti con Spese	€	6,15
Incasso Fuori Piazza / RI.BA. - Internet Banking	€	3,20
Incasso Fuori Piazza / RI.BA. - Supporto Cartaceo	€	4,40
Incasso Fuori Piazza / RI.BA. - Supporto Magnetico	€	4,15
Incasso Fuori Piazza / S.D.D. - Internet Banking	€	2,00
Incasso Fuori Piazza / S.D.D. - Internet Banking	€	2,00
Incasso Fuori Piazza / S.D.D. - Supporto Cartaceo	€	2,60
Incasso Fuori Piazza / S.D.D. - Supporto Magnetico	€	2,25
Incasso Fuori Piazza / S.D.D. B2B - Internet Banking	€	2,00
Incasso Fuori Piazza / S.D.D. B2B - Internet Banking	€	2,00
Incasso Fuori Piazza / S.D.D. B2B - Supporto Cartaceo	€	2,00
Incasso Fuori Piazza / S.D.D. B2B - Supporto Magnetico	€	2,00
Incasso su Piazza / Effetti con Spese	€	4,40
Incasso su Piazza / RI.BA. - Internet Banking	€	3,20
Incasso su Piazza / RI.BA. - Supporto Cartaceo	€	4,40
Incasso su Piazza / RI.BA. - Supporto Magnetico	€	4,15
Incasso su Piazza / S.D.D. - Home Banking	€	1,25
Incasso su Piazza / S.D.D. - Home Banking	€	1,25
Incasso su Piazza / S.D.D. - Supporto Cartaceo	€	2,00
Incasso su Piazza / S.D.D. - Supporto Magnetico	€	1,50
Incasso su Piazza / S.D.D. B2B - Internet Banking	€	1,25
Incasso su Piazza / S.D.D. B2B - Internet Banking	€	1,25
Incasso su Piazza / S.D.D. B2B - Supporto Cartaceo	€	1,25
Incasso su Piazza / S.D.D. B2B - Supporto Magnetico	€	1,25
Insoluto Fuori Piazza / Trattabili con Spese	€	8,00
Insoluto Fuori Piazza / RI.BA. Incassi Commerciali	€	4,50
Insoluto Fuori Piazza / S.D.D. Core	€	1,50
Insoluto Fuori Piazza / S.D.D. B2B	€	1,50
Insoluto su Piazza / Trattabili con Spese	€	8,00
Insoluto su Piazza / RI.BA. Incassi Commerciali	€	4,50
Insoluto su Piazza / S.D.D. Core	€	1,50
Insoluto su Piazza / S.D.D. B2B	€	1,50
Proroga Fuori Piazza / Effetti con Spese	€	13,00
Proroga su Piazza / Effetti con Spese	€	0,00
Proroga / RI.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 / RI.BA.	€	4,50	
Richiamo Fuori Piazza / S.D.D. CORE	€	1,50	
Richiamo Fuori Piazza / S.D.D. B2B	€	1,50	
Richiamo su Piazza / Effetti con Spese	€	0,00	
Richiamo su Piazza / RI.BA.	€	4,50	
Richiamo su Piazza / S.D.D. CORE	€	1,50	
Richiamo su Piazza / S.D.D. B2B	€	1,50	
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 / Effetti con Spese	15 giorni calendario
Accredito Fuori Piazza Disposizione a scadenza / RI.BA.	1 giorno lavorativo
Accredito Fuori Piazza Disposizione a scadenza / S.D.D. CORE	In giornata
Accredito Fuori Piazza Disposizione a scadenza / S.D.D. B2B	In giornata
Accredito Fuori Piazza Disposizione a vista / Effetti con Spese	25 giorni calendario
Accredito su Piazza Disposizione a scadenza / Effetti con Spese	9 giorni calendario
Accredito su Piazza Disposizione a scadenza / RI.BA.	In giornata
Accredito su Piazza Disposizione a scadenza / S.D.D. CORE	In giornata
Accredito su Piazza Disposizione a scadenza / S.D.D. VELOCI	In giornata
Accredito su Piazza Disposizione a vista / Effetti con Spese	15 giorni calendario
Addebito Insoluti a scadenza / Effetti con Spese	In giornata
Addebito Insoluti a scadenza / RI.BA.	In giornata
Addebito Insoluti a scadenza / S.D.D. CORE	In giornata
Addebito Insoluti a vista / Effetti 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](mailto:reclami@romagnabanca.it)

pec: [legale@pec.romagnabanca.it](mailto: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](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**

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"> <li>▪ la richiesta di bonifico pervenuta in tempo utile per la sua immissione nelle procedure interbancarie,</li> <li>▪ l'esistenza di una copertura finanziaria sufficiente,</li> <li>▪ le informazioni necessarie per eseguire l'ordine.</li> </ul>
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.