

FOGLIO INFORMATIVO

Incasso effetti e altri documenti

Sconto di portafoglio

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

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'albo dei Gruppi Bancari

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.

Società partecipante al gruppo IVA di Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Lo **sconto commerciale** è il contratto con il quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso.

L'operazione di sconto si sostanzia in una particolare forma di sovvenzione combinata con la cessione SBF di un credito non scaduto verso terzi.

Funzione peculiare del prestito, è quella di consentire al cliente la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro solvendo di esso, ovvero mediante il trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso sia incorporato. Oggetto dello sconto possono essere crediti cartolari (cambiali, tratte documentate, ecc.). Il cliente può richiedere di volta in volta un affidamento per il totale dei documenti da scontare (sconto una tantum).

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;
- la possibilità di restituire le somme anticipate dalla Banca, qualora il credito oggetto dello sconto non venga onorato.

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.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo: Per un finanziamento di: € 50.000,00 Durata (mesi): 3	Numero distinte: 1	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 9,9746%
	Numero effetti per distinta: 2	

Si assume che il plafond sia utilizzato per intero e che venga ripartito equamente sulle distinte. Si assume

che il valore di ogni distinta sia ripartito equamente sul relativo n. di effetti e che tutte le distinte vengano presentate alla stessa data.

Gli oneri considerati per il calcolo sono:

Tasso di sconto	7,75%
Spese esito effetti fuori piazza per singolo effetto	€ 7,50
Spese incasso effetti fuori piazza per singolo effetto	€ 6,15
Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge	€ 0,60
Giorni valuta accredito effetti fuori piazza	15 giorni calendario

TASSI

Sconto Effetti	7,75%
----------------	-------

SPESE

Informativa Pre-Contrattuale	€ 0,00
Accettazione Distinta / Effetti con Spese	€ 0,00
Brevità fuori piazza effetti con Spese	€ 0,00
Brevità su piazza effetti con Spese	€ 0,00
Diritto minimo Sconto / Effetti con Spese	€ 0,00
Commissioni incasso fuori piazza effetti con Spese	€ 6,15
Commissioni incasso su piazza effetti con Spese	€ 4,40
Insoluto fuori piazza effetti con Spese	€ 8,00
Insoluto su piazza effetti con Spese	€ 8,00
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 su piazza effetti con Spese	€ 0,00
Richiesta Esito Pagato	€ 7,50
Rimborso spese istruttoria	fino a € 5.000,00: € 100,00 fino a € 10.000,00: € 120,00 oltre: 1,00% Minimo: € 250,00

Il rimborso spese istruttoria è dovuto anche in caso di richiesta di aumento del fido, calcolato sull'importo dell'aumento

Rimborso spese variazione garanzie	€ 150,00
Proroga /riduzione affidamento	€ 60,00
Commissione su delibere diverse	€ 100,00
Commissione per variazione compagine sociale	€ 150,00
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 / Effetti con Spese	15 giorni calendario
Accredito Fuori Piazza Disposizione a vista / Effetti con	25 giorni calendario

Spese		
Accredito netto ricavo sconto / Effetti con Spese	In giornata	
Accredito su Piazza Disposizione a scadenza / Effetti con Spese	9 giorni calendario	
Accredito su Piazza Disposizione a vista / Effetti con Spese	15 giorni calendario	
Addebito Insoluti a scadenza / Effetti con Spese	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 – Il valore attuale del credito, dedotte le commissioni previste per il servizio, sono accreditate in conto corrente alla lavorazione.

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: ▪ 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 inviatogli 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.