

## FOGLIO INFORMATIVO PORTAFOGLIO DOPO INCASSO

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca di Bologna Credito Cooperativo Società Cooperativa**

Sede Legale e Direzione Generale Piazza Galvani, 4 - 40124 Bologna

Tel 051 6571111 Fax 051 6571100

info@bancadibologna.it - info@cert.bancadibologna.it - www.bancadibologna.it

Albo Società Cooperative n. A 117115

Albo delle Banche n. 4672 Codice ABI 8883.1

Registro delle Imprese di Bologna e C.F. 00415760370 - R.E.A. n.160969/BO

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.Iva 02529020220

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

#### Offerta Fuori Sede – Soggetto Collocatore

Banca di Bologna – Nome e Cognome .....	Cod. Dipendente .....
Promotore con mandato – Nome e Cognome .....	Nr. Iscrizione Albo .....
Telefono e E-mail .....	

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

**Struttura e funzione economica**

Il dopo incasso è un servizio di incassi cartacei effettuato dalla Banca su richiesta del Cliente creditore (ordinante, cedente o traente) mediante la presentazione di documenti finanziari (cambiali, tratte, assegni) e/o commerciali (fatture, documenti di trasporto e assicurazione) allo scopo di ottenere l'accettazione e/o il pagamento da parte del Cliente debitore (trassato).

Per incasso semplice si intende la trattazione di documenti commerciali, accompagnati o meno da effetti per l'accettazione e/o l'incasso. Le forme di incasso sono solitamente: pagamento a vista con scadenza, accettazione del documento finanziario e restituzione dello stesso al cedente e accettazione del documento finanziario e pagamento dello stesso alla scadenza, consegna dei documenti contro pagamento (la banca presentatrice è autorizzata a rilasciare i documenti al trassato soltanto contro accettazione di una tratta).

L'eventuale offerta fuori sede di questo prodotto non comporta nessuna modifica né ulteriori condizioni rispetto alle condizioni economiche riportate nella sezione "Condizioni Economiche".

**Principali rischi (generici e specifici)**

Tra i principali rischi, va tenuta presente:

- la possibilità che al Cliente, in caso di effetti o assegni protestati o insoluti, venga chiesto di rifondere su richiesta della Banca delle spese e commissioni relative e degli eventuali interessi di mora.

### CONDIZIONI ECONOMICHE

**SPESE**

ACCETTAZIONE DISTINTA / TRATTABILI CON SPESE	€ 10,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / TRATTABILI NO SPESE	€ 10,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 10,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / R.I.D. - INCASSI COMM.	€ 10,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / MAV - INCASSI COMM.	€ 10,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / S.D.D. - CORE	€ 10,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / R.I.D. VELOCI	€ 10,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / S.D.D. B2B	€ 10,00
BREVITA' F/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 3,62
BREVITA' F/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 3,62

BREVITA' S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 3,62
BREVITA' S/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 3,62
INCASSO F/P / TRATTABILI CON SPESE / MANUALE	€ 6,50
INCASSO F/P /TRATTABILI CON SPESE / DA SUPPORTO	€ 6,50
INCASSO F/P /TRATTABILI NO SPESE / MANUALE	€ 6,50
INCASSO F/P /TRATTABILI NO SPESE / DA SUPPORTO	€ 6,50
INCASSO F/P /RI.BA. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€ 6,50
INCASSO F/P /RI.BA. - INCASSI COM / MANUALE	€ 8,00
INCASSO F/P /RI.BA. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€ 6,50
INCASSO F/P /R.I.D. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€ 3,10
INCASSO F/P /R.I.D. - INCASSI COM / MANUALE	€ 5,50
INCASSO F/P /R.I.D. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€ 3,10
INCASSO F/P /R.I.D. - VELOCI / DA SUPPORTO	€ 0,00
INCASSO F/P /R.I.D. - VELOCI / DA HOME BANKING	€ 0,00
INCASSO F/P /R.I.D. - VELOCI /MANUALE	€ 0,00
INCASSO F/P /S.D.D. - CORE / DA HOME BANKING	€ 3,10
INCASSO F/P /S.D.D. - CORE / HB DA CONV.XML	€ 3,10
INCASSO F/P /S.D.D. - CORE / MANUALE	€ 5,50
INCASSO F/P /S.D.D. - CORE / DA SUPPORTO	€ 3,10
INCASSO F/P /S.D.D. - B2B / DA SUPPORTO	€ 3,10
INCASSO F/P /S.D.D. - B2B / DA HOME BANKING	€ 3,10
INCASSO F/P /S.D.D. - B2B / HB DA CONV.XML	€ 3,10
INCASSO F/P /S.D.D. - B2B /MANUALE	€ 5,50
INCASSO F/P /M.A.V. / DA SUPPORTO	€ 3,10
INCASSO F/P /M.A.V. / DA HOME BANKING	€ 3,10
INCASSO F/P /M.A.V. /MANUALE	€ 3,10
INCASSO S/P / TRATTABILI CON SPESE / MANUALE	€ 6,50
INCASSO S/P / TRATTABILI CON SPESE / DA SUPPORTO	€ 6,50
INCASSO S/P / TRATTABILI NO SPESE / MANUALE	€ 6,50
INCASSO S/P / TRATTABILI NO SPESE / DA SUPPORTO	€ 6,50
INCASSO S/P /RI.BA. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€ 6,50
INCASSO S/P /RI.BA. - INCASSI COM / MANUALE	€ 8,00
INCASSO S/P /RI.BA. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€ 6,50
INCASSO S/P /R.I.D. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€ 3,10
INCASSO S/P /R.I.D. - INCASSI COM / MANUALE	€ 5,50
INCASSO S/P /R.I.D. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€ 3,10
INCASSO S/P /R.I.D. - VELOCE/ DA HOME BANKING	€ 0,00
INCASSO S/P /R.I.D. - VELOCE / MANUALE	€ 0,00
INCASSO S/P /R.I.D. - VELOCE / DA SUPPORTO	€ 0,00
INCASSO S/P /S.D.D. - CORE / DA HOME BANKING	€ 3,10
INCASSO S/P /S.D.D. - CORE / HB DA CONV.XML	€ 3,10
INCASSO S/P /S.D.D. - CORE / MANUALE	€ 5,50
INCASSO S/P /S.D.D. - CORE / DA SUPPORTO	€ 3,10

INCASSO S/P /S.D.D. - B2B / DA HOME BANKING	€ 3,10
INCASSO S/P /S.D.D. - B2B / HB DA CONV.XML	€ 3,10
INCASSO S/P /S.D.D. - B2B / MANUALE	€ 5,50
INCASSO S/P /S.D.D. - B2B / DA SUPPORTO	€ 3,10
INCASSO S/P /M.A.V. / DA HOME BANKING	€ 3,10
INCASSO S/P /M.A.V. /MANUALE	€ 3,90
INCASSO S/P /M.A.V. / DA SUPPORTO	€ 3,10
INSOLUTO F/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 7,00
INSOLUTO F/P /TRATTABILI NO SPESE	€ 7,00
INSOLUTO F/P /RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 8,00
INSOLUTO F/P /R.I.D. - INCASSI COMM.	€ 6,75
INSOLUTO F/P /R.I.D. - VELOCE	€ 6,75
INSOLUTO F/P /S.D.D. - CORE	€ 6,75
INSOLUTO F/P /S.D.D. - B2B	€ 6,75
INSOLUTO F/P /M.A.V.	€ 0,00
INSOLUTO S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 7,00
INSOLUTO S/P /TRATTABILI NO SPESE	€ 7,00
INSOLUTO S/P /RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 8,00
INSOLUTO S/P /R.I.D. - INCASSI COMM.	€ 6,75
INSOLUTO S/P /R.I.D. - VELOCE	€ 6,75
INSOLUTO S/P /S.D.D. - CORE	€ 6,75
INSOLUTO S/P /S.D.D. - B2B	€ 6,75
INSOLUTO S/P /M.A.V.	€ 0,00
INSOLUTO PROTESTATO F/P / TRATTABILI CON SPESE	2% Minimo: € 5,16 Massimo: € 25,82
INSOLUTO PROTESTATO S/P / TRATTABILI CON SPESE	2% Minimo: € 5,16 Massimo: € 25,82
RICH. ESITO PAG/INS F/P / TRATTABILI CON SPESE	0% Massimo: € 16,69
RICH. ESITO PAG/INS F/P /TRATTABILI NO SPESE	0% Massimo: € 16,69
RICH. ESITO PAG/INS S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
RICH. ESITO PAG/INS S/P /TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
RICHIAMO F/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 8,00
RICHIAMO F/P /TRATTABILI NO SPESE	€ 8,00
RICHIAMO F/P /RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 9,00
RICHIAMO F/P / R.I.D. - INCASSI COMM.	€ 8,00
RICHIAMO F/P / R.I.D. - VELOCE	€ 8,00
RICHIAMO F/P / S.D.D. - CORE	€ 8,00
RICHIAMO F/P / S.D.D. - B2B	€ 8,00
RICHIAMO S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 8,00
RICHIAMO S/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 8,00
RICHIAMO S/P / RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 9,00
RICHIAMO S/P / R.I.D. - INCASSI COMM.	€ 8,00
RICHIAMO S/P / R.I.D. - VELOCE	€ 8,00
RICHIAMO S/P / S.D.D. - CORE	€ 8,00
RICHIAMO S/P / S.D.D. - B2B	€ 8,00
RICHIAMO S/P / M.A.V.	€ 0,00
PROROGA F/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 7,00
PROROGA F/P /TRATTABILI NO SPESE	€ 7,00

PROROGA F/P /RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 7,00
PROROGA S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 7,00
PROROGA S/P /TRATTABILI NO SPESE	€ 7,00
PROROGA S/P /RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 7,00
Trasparenza documentazione periodica inviata per posta	€ 0,54
Trasparenza documentazione periodica in casella bancaria	€ 0,54
TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI	€ 0,00
TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA / CHIOSCO MULTIMEDIALE	€ 0,00
Trasparenza documentazione periodica inviata tramite in-bank	€ 0,00

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.

Spese per produzione altra documentazione alla clientela (ipotesi diverse da quelle previste dalla normativa psd)	€ 5,00
Spese per invio altra documentazione alla clientela	Secondo tariffa postale in vigore
- canale on-line	€ 0,00

#### GIORNI

ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	20 giorni lavorativi
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	20 giorni lavorativi
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / RI.BA. - INCASSI COMM.	1 giorno lavorativo
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / R.I.D. - INCASSI COMM.	In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / S.D.D. - CORE	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	10 giorni lavorativi
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / M.AV. - INCASSI COMM.	In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / R.I.D. VELOCI	In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / S.D.D. B2B	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	10 giorni lavorativi
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / RI.BA. - INCASSI COMM.	In giornata
BREVITA' EFFETTI F/P / TRATTABILI CON SPESE	20 giorni lavorativi
BREVITA' EFFETTI F/P / TRATTABILI NO SPESE	20 giorni lavorativi
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / R.I.D. - INCASSI COMM.	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / S.D.D. - CORE	In giornata
BREVITA' EFFETTI S/P / TRATTABILI CON SPESE	10 giorni lavorativi
BREVITA' EFFETTI F/P / TRATTABILI NO SPESE	10 giorni lavorativi
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / M.AV. - INCASSI COMM.	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / R.I.D. VELOCI	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / S.D.D. B2B	In giornata

#### ALTRI COSTI DEL CONTO CORRENTE

Spese per ricerca e copia (per singolo documento) – spese di spedizione escluse	
- Archivio cartaceo inhouse	€ 5,97 €

- Archivio cartaceo c/to outsourcer	€ 5,54
- Archivio elettronico	€ 3,08
INFORMAZIONI COMMERCIALI RICHIESTE DALLA CLIENTELA PER SINGOLA RISPOSTA DA EFFETTUARSI TRAMITE:	
- LETTERA	€ 15,50 + recupero spese vive
- TELEFAX	€ 26,00 + recupero spese vive
Commissioni varie	
Per intervento variazione domiciliazione bancaria	€ 5,16
Spese per variazione banca d'appoggio	€ 11,70
Per gestione certificati conformita' auto	€ 15,00
Per spese pagamenti e incassi per conto della clientela	€ 10,00
Per sistemazione effetti / rimesse con coordinate bancarie incomplete, errate o mancanti	€ 25,00 + RECUPERO SPESE VIVE MASSIMO € 200,00
giorni banca	
giorni banca su fatture anticipate	10 GG LAVORATIVI
termine di non stornabilita'	
riba/rid/mav	25 GG LAVORATIVI

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

Non sono previste modalità specifiche di recesso trattandosi di operazioni di incasso che vengono regolate ed accreditate in conto corrente. Il recesso dal predetto rapporto bancario di conto corrente ha effetto anche sul servizio di dopo incasso. Fermo restando quanto previsto dalle norme per le ipotesi di apertura di credito o di sovvenzione, ciascuna parte potrà recedere, con preavviso di cinque giorni, dal contratto di conto corrente e dalla inerente convenzione assegno dandone comunicazione scritta all'altra parte. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, che ricorre, ad esempio, nel caso di assegno impagato per difetto di provvista o per mancanza di autorizzazione. Allorché il recesso è divenuto operante la banca sarà tenuta ad eseguire esclusivamente gli ordini ricevuti e a pagare gli assegni tratti con data anteriore all'efficacia del recesso stesso sempre nei limiti della provvista e salvo diversa disposizione

### Tempi massimi di chiusura del rapporto

La chiusura del rapporto avverrà ad avvenuto esito definito e sistemazione delle operazioni pendenti alla data di efficacia del recesso stesso.

### 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

Banca di Bologna

Ufficio Reclami

Piazza Galvani n. 4 40124 Bologna

Fax 051 6571100

e-mail [info@bancadibologna.it](mailto:info@bancadibologna.it)

pec [info@cert.bancadibologna.it](mailto:info@cert.bancadibologna.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

<b>Addebito diretto</b>	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
<b>Dopo incasso</b>	La banca mette a disposizione del presentatore l'importo dei titoli presentati (diminuito di competenze e spese di incasso) soltanto dopo la riscossione. La banca non assume alcuno rischio e restituisce al cedente i titoli rimasti insoluti previo recupero di competenze e spese
<b>Pagamento a vista</b>	Condizione che subordina l'accredito di un assegno e degli effetti in generale, all'effettivo incasso del titolo, in assenza di contestazioni sulla validità e/o sulla copertura del titolo.
<b>SEPA</b>	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche
<b>Spese per comunicazione relativa alla trasparenza bancaria</b>	Spese per invio periodico di documenti di sintesi o di comunicazioni per variazione o modifiche condizioni economiche/contrattuali
<b>Richieste di esito</b>	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso