

## PORTAFOGLIO COMMERCIALE

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### **BANCA POPOLARE DI RAVENNA SPA (codice ABI 5640.8)**

Sede legale in Ravenna, via A. Guerrini, 14

Telefono: 0544/540111 Fax: 0544/540460

Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese RA 00070300397 - Iscrizione all'Albo delle Banche 1161

Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna - 5387.6

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi -

Sito internet [www.bpr.it](http://www.bpr.it), indirizzo e-mail [bpr@bpr.it](mailto:bpr@bpr.it).

### CHE COS'È IL PORTAFOGLIO COMMERCIALE

Il servizio di **"Portafoglio commerciale"** consente al cliente di utilizzare crediti commerciali vantati nei confronti dei propri debitori anche prima dell'effettiva disponibilità e scadenze dei crediti stessi.

Gli **incassi** possono avvenire attraverso le seguenti categorie:

- assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche italiane o estere, nonché effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso sportelli della Banca o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (SBF) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- emissione di moduli contrassegnati con le diciture 'M.AV.' (pagamento mediante avviso) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario e, limitatamente ai 'M.AV. postali', anche presso uffici postali);
- servizio R.I.D. (rapporti interbancari diretti), con il quale incassare i propri crediti verso terzi sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore; il debitore sottoscrive preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente e la disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla data di scadenza, nel rispetto della tempistica prevista dai regolamenti interbancari. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "R.I.D. veloce" (termini temporali di esecuzione brevi); "R.I.D. ordinari" (per il pagamento di beni o servizi e utenze);
- servizio Ri.Ba. (ricevuta bancaria) e conferma d'ordine, con i quali il cliente (creditore) incarica la banca (banca assuntrice) di incassare o anticipare i propri crediti. La banca, a seguito di tale incarico, trasmette gli ordini di incasso attraverso una procedura interbancaria, alla banca del debitore (banca domiciliataria) la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al debitore. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata in data antecedente alla data di scadenza, nel rispetto delle tempistiche previste dai regolamenti interbancari.

### TIPOLOGIE DI OPERAZIONI

**Incassi senza anticipo**, sotto forma di:

- salvo buon fine a maturazione valuta: l'accredito degli effetti avviene alla "scadenza convenzionale" più i c.d. "giorni banca", salvo se esclusi dalla normativa di riferimento, senza attendere la comunicazione di pagato (D.lgs del 27/1/2010 n. 11 di attuazione della direttiva 2007/64/CE). Eventuali insoluti verranno addebitati sul conto corrente di appoggio. Si possono anticipare gli accrediti futuri tramite specifica funzione;
- dopo incasso: l'accredito avviene solo al momento del ritorno dell'esito pagato (esiste, quindi, certezza dell'avvenuto pagamento), anche se è possibile liquidare SBF gli effetti scaduti. Per M.AV. può esistere il collegamento al conto anticipi.

**Anticipazione delle somme da incassare**, sotto forma di:

- sconto: 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 un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito; presupposto dello sconto è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente (c.d. "scontatario") verso terzi e funzione peculiare del prestito, che con lo sconto la banca fa al cliente, è quella di consentirgli 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.), fatture commerciali, crediti non cartolari (semestralità e annualità dovute dallo Stato o da enti pubblici territoriali) oppure crediti incorporati in titoli di natura non cambiari;
- salvo buon fine disponibilità immediata: gli effetti vengono accreditati immediatamente con valuta pari alla scadenza degli effetti più i c.d. "giorni banca". Gli interessi vengono calcolati per differenza tra le valute di utilizzo e di accredito. Utilizzando il conto di transito è possibile anticipare l'intero importo della distinta;
- conto unico: l'anticipo delle somme avviene tramite la concessione della facoltà di utilizzo in conto per un importo pari alla somma degli effetti presentati fino al raggiungimento del fido accordato.

Per poter anticipare le presentazioni di **portafoglio commerciale** è necessario che vi sia una preventiva delibera di affidamento di pari importo. Gli **affidamenti** si suddividono in:

- **castelletto** nell'ambito del quale è possibile effettuare più presentazioni sempre che il totale utilizzato (calcolato come somma degli importi di effetti in essere su rapporti appartenenti alla medesima tipologia) non superi il totale accordato. I castelletti possono essere sia di sconto che di salvo buon fine, in alternativa è possibile concedere un castelletto promiscuo di portafoglio comprendente entrambe queste forme;
- **affidamento singolo**: sono fidi concessi "una tantum" per la sola presentazione in oggetto;
- **affidamento di conto unico**: è un fido concesso a valere su un conto corrente per lo smobilizzo di presentazioni a maturazione di valuta;
- **affidamento promiscuo**: è un fido concesso per lo smobilizzo sia di portafoglio che per altre anticipazioni come anticipo fatture o anticipo estero.

Tra i **principali rischi** del servizio di "Portafoglio commerciale" vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- la possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dello sconto o dell'anticipo non venga onorato
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni al ribasso dei tassi qualora il finanziamento sia regolato a tasso fisso;
- rischio di variazioni sfavorevoli di tasso, conseguenti all'andamento dei mercati finanziari, nel caso in cui l'operazione sia regolata a tasso legati a parametri di indicizzazione.

#### Caratteristiche specifiche del servizio di Portafoglio commerciale.

|  |   |
|--|---|
| <b>A chi è rivolto</b>                             | <i>A chiunque voglia farsi anticipare un credito che dovrà essere incassato tramite uno strumento riconducibile agli effetti cartacei od elettronici.</i> |
| <b>Cosa fare per attivarlo</b>                     | <i>Occorre rivolgersi presso una qualsiasi filiale della banca, meglio se quella presso la quale si intrattiene il rapporto di conto corrente.</i>        |
| <b>A chi rivolgersi per ulteriori informazioni</b> | <i>Direttamente in filiale al direttore o all'addetto del servizio portafoglio.</i>   |

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### TASSI

|  |  |
|--|--|
| <b>Sconto</b>  | 8,70% anticipato, con minimo € 1,00                    |
| <b>Calcolo degli interessi</b>   | riferimento anno civile (365/365 se bisestile 366/366) |
| onere calcolato convenzionalmente sulla base del tasso massimo con riferimento ad un capitale di € 1.000 ad 1 giorno valuta applicato per l'imputazione degli interessi a debito:<br>$8,70\% \times 1.000 \times 1 : 36.500 = 0,238$ |  |

### SPESE E COMMISSIONI

|   |        |
|---|--------|
| Recupero spese per invio comunicazioni periodiche                                       | € 0,90 |
| Recupero spese per invio altre comunicazioni previste dalla normativa sulla trasparenza | € 0,00 |

### EFFETTI CARTACEI

#### Effetti scadenti su sportelli ns. Banca e altri Istituti Bancari

Commissione di incasso oltre al recupero di eventuali spese sostenute a fronte di notifiche e/o comunicazioni relative alla cessione dei crediti anticipati

|  |  |
|--|--|
| - SBF (Salvo buon fine) e Sconto   | € 4,44                                 |
| - Dopo Incasso   | 0,25 % minimo € 5,51 - massimo € 14,63 |
| Diritti di brevità (effetto presentato con meno di 20 giorni alla scadenza)                              | € 3,28                                 |
| Protesto (oltre le spese reclamate)  | 1,50% minimo € 4,71 - massimo € 14,11  |
| Insoluto (oltre spese reclamate/telef.)  | € 7,20                                 |
| Richiamo alla richiesta  | € 7,20                                 |
| Richiamo al rientro  | € 7,20                                 |
| Diritto d'urgenza  | € 2,58                                 |
| Richiesta ordinaria di esito   | € 10,02                                |
| Esito urgente (oltre spese reclamate/telef.)   | € 15,80                                |
| Richiesta d'esito per recupero spese oppure oltre il termine di 60 giorni post/scadenza                  | € 15,80                                |
| Altri interventi su effetti all'incasso su altre Banche (richiamo escluso)                               | € 5,53                                 |
| Cartaceo in caveau o all'incasso presso sportelli ns. Banca, per qualsiasi intervento (richiamo escluso) | € 3,01                                 |
| Lavorazione e presentazione distinta, recupero spese   | € 2,89                                 |

#### Effetti scadenti su Uffici Postali

L'importo della commissione d'incasso (vedi più sopra "banche aderenti dirette") per gli effetti pagabili presso gli Uffici Postali sarà maggiorato secondo il tariffario applicato da Poste Italiane attualmente pari a :

|                           |         |
|---------------------------|---------|
| fino a € 258,23:          |         |
| - con spese               | € 5,15  |
| - senza spese             | € 5,15  |
| da € 258,24 a € 516,46:   |         |
| - con spese               | € 6,95  |
| - senza spese             | € 6,95  |
| da € 516,47 a € 774,69:   |         |
| - con spese               | € 8,75  |
| - senza spese             | € 8,75  |
| da € 774,70 a € 1.032,91: |         |
| - con spese               | € 10,55 |
| - senza spese             | € 10,55 |

#### RI.BA. (Ricevuta Bancaria)/Conferme d'ordine

Commissione di incasso oltre al recupero di eventuali spese sostenute a fronte di notifiche e/o comunicazioni relative alla cessione dei crediti anticipati

|                   |        |
|-------------------|--------|
| - SBF e Sconto    | € 4,84 |
| Insoluto/richiamo | € 7,81 |

| <b>RI.BA. (Ricevuta Bancaria)/Conferme d'ordine</b>                     |        |
|---|--------|
| Richiesta d'esito   | € 0,00 |
| Per qualsiasi intervento (richiamo escluso)                             | € 3,00 |
| Perforazione dei supporti cartacei, per singolo effetto, recupero spese | € 0,34 |
| Lavorazione e presentazione distinta, recupero spese                    | € 2,89 |

| <b>R.I.D. (Rapporti Interbancari Diretti)</b>  |        |
|--|--------|
| <b>R.I.D. ordinario</b>  |        |
| Commissione di incasso oltre al recupero di eventuali spese sostenute a fronte di notifiche e/o comunicazioni relative alla cessione dei crediti anticipati ., |        |
| SBF, Sconto  |        |
| - pagabile presso sportelli ns. Banca  | € 2,96 |
| - pagabile presso altri Istituti Bancari   | € 2,96 |
| Insoluto/richiamo  | € 4,06 |
| Per qualsiasi intervento (richiamo escluso)  | € 3,00 |
| Perforazione dei supporti cartacei, per singolo effetto, recupero spese  | € 0,34 |
| Lavorazione e presentazione distinta, recupero spese   | € 2,89 |

| <b>R.I.D. veloce</b>  |        |
|---|--------|
| Commissioni di incasso oltre al recupero di eventuali spese sostenute a fronte di notifiche e/o comunicazioni relative alla cessione dei crediti anticipati . |        |
| - sportelli ns. Banca   | € 2,96 |
| - sportelli altri Istituti Bancari  | € 2,96 |
| Insoluto/richiamo   | € 4,06 |
| Per qualsiasi intervento (richiamo escluso)   | € 3,00 |
| Perforazione dei supporti cartacei, per singolo effetto, recupero spese   | € 0,34 |
| Lavorazione e presentazione distinta, recupero spese  | € 2,89 |

| <b>M.AV. (Mediante Avviso)</b>   |        |
|--|--------|
| Commissione di incasso oltre al recupero di eventuali spese sostenute a fronte di notifiche e/o comunicazioni relative alla cessione dei crediti anticipati: |        |
| - pagabile presso sportelli ns. Banca  | € 3,72 |
| - pagabile presso altri Istituti Bancari/Uffici Postali  | € 3,72 |
| Insoluto/richiamato  | € 7,20 |
| Sollecito  | € 0,77 |
| Per qualsiasi intervento (richiamo escluso)  | € 3,00 |
| Perforazione dei supporti cartacei, per singolo effetto, recupero spese  | € 0,34 |
| Lavorazione e presentazione distinta, recupero spese   | € 2,89 |

## VALUTE

| <b>ACCREDITO CARTACEO</b>                             |   |
|---|---|
| <b>S.B.F. (Salvo Buon Fine)</b>                       |   |
| "a vista" presso sportelli ns. Banca                  | (data carico) gg. 15 lavorativi             |
| "a vista" presso altri Istituti Bancari               | (data carico) gg. 26 lavorativi             |
| scadenti presso sportelli ns. Banca                   | (data scadenza) gg. 10 lavorativi           |
| scadenti presso altri Istituti Bancari                | (data scadenza) gg. 21 lavorativi           |
| <b>Sconto (inizio computo giorni data operazione)</b> |   |
| "a vista" presso sportelli ns. Banca                  | gg. banca 21 lavorativi                     |
| "a vista" presso altri Istituti Bancari               | gg. banca 22 lavorativi                     |
| scadenti presso sportelli ns. Banca                   | gg. banca 6 lavorativi                      |
| scadenti presso altri Istituti Bancari                | gg. banca 11 lavorativi                     |
| Ricavo sconto effetti commerciali                     | 1 giorno lavorativo dopo data presentazione |
| Ricavo sconto effetti diretti                         | 1 giorno lavorativo dopo data operazione    |
| <b>Dopo Incasso</b>                                   |   |
| Con richiesta esito:                                  |   |
| - scadenti c/o sportelli ns. Banca                    | (da scadenza) gg. 10 lavorativi             |
| - scadenti c/o altri Istituti Bancari                 | (da scadenza) gg. 11 lavorativi             |

|   |                                 |
|---|---------------------------------|
| SBF per mancata ricezione esito e/o segnalazione sportello: |                                 |
| - "a vista" presso sportelli ns. Banca                      | (data carico) gg. 16 lavorativi |
| - "a vista" presso altri Istituti Bancari                   | (data carico) gg. 26 lavorativi |
| - scadenti presso sportelli ns. Banca                       | (da scadenza) gg. 11 lavorativi |
| - scadenti presso altri Istituti Bancari                    | (da scadenza) gg. 22 lavorativi |

|   |   |
|---|---|
| <b>ADDEBITO CARTACEO</b>  |   |
| Competenze "Sconto"   | 1 giorno lavorativo dopo data presentazione |
| Commissioni e spese "Sconto"                                    | 1 giorno lavorativo dopo data presentazione |
| Commissioni e spese "S.B.F." e "Dopo Incasso"                   | data presentazione distinta                 |
| <b>Sconto e Salvo Buon Fine (protesti, insoluti e richiami)</b> |   |
| a scadenza determinata  | giorno scadenza                             |
| a "vista" presso sportelli ns. Banca                            | (ant. data ritorno) gg. fissi 7             |
| a "vista" presso altri Istituti Bancari                         | (ant. data ritorno) gg. fissi 20            |
| <b>Dopo Incasso (protesti, insoluti e richiami)</b>             |   |
| a scadenza determinata  | giorno scadenza                             |
| a "vista" presso sportelli ns. Banca                            | (ant. data ritorno) gg. fissi 7             |
| a "vista" presso altri Istituti Bancari                         | (ant. data ritorno) gg. fissi 20            |

|   |   |
|---|---|
| <b>ACCREDITO ELETTRONICO</b>                            |   |
| <b>Ri.Ba./Conferme d'ordine</b>                         |   |
| <b>S.B.F.</b>   |   |
| - pagabile c/o sportelli ns. Banca                      | gg. 0 lavorativi dalla scadenza convenzionale |
| - pagabile c/o altri Istituti Bancari                   | gg. 1 lavorativo dalla scadenza convenzionale |
| <b>Sconto</b>   |   |
| - pagabile c/o sportelli ns. Banca                      | gg. 10 fissi                                  |
| - pagabile c/o altri Istituti Bancari                   | gg. 11 fissi dalla scadenza                   |
| Ricavo sconto   | 1 giorno lavorativo dopo data presentazione   |
| <b>SBF</b>  |   |
| - scadenti presso sportelli ns. Banca                   | gg. 0 lavorativi dalla scadenza convenzionale |
| - scadenti presso altri Istituti Bancari                | gg. 1 lavorativo dalla scadenza convenzionale |
| <b>R.I.D. ordinario e veloce</b>                        |   |
| <b>S.B.F.</b>   |   |
| - pagabile presso sportelli ns. Banca                   | gg. 0 lavorativi dalla scadenza convenzionale |
| - pagabile presso altri Istituti Bancari                | gg. 0 lavorativi dalla scadenza convenzionale |
| <b>SBF</b>  |   |
| - scadenti presso sportelli ns. Banca                   | gg. 0 lavorativi dalla scadenza convenzionale |
| - scadenti presso altri Istituti Bancari                | gg. 0 lavorativi dalla scadenza convenzionale |
| <b>Sconto</b>   |   |
| - pagabile presso sportelli ns. Banca                   | gg. 5 fissi                                   |
| - pagabile presso altri Istituti Bancari                | gg. 11 fissi dalla scadenza                   |
| Ricavo sconto   | 1 giorno lavorativo dopo data presentazione   |
| <b>M.AV. (Mediante Avviso)</b>                          |   |
| pagabile presso sportelli ns. Banca                     | data ricezione fondi                          |
| pagabile presso altri Istituti Bancari / Uffici Postali | data ricezione fondi                          |

|                              |   |
|------------------------------|---|
| <b>ADDEBITO ELETTRONICO</b>  |   |
| Competenze "Sconto"          | 1 giorno lavorativo dopo data presentazione |
| Commissioni e spese "Sconto" | 1 giorno lavorativo dopo data               |

|   |                              |
|---|------------------------------|
|   | presentazione                |
| Commissioni e spese "S.b.f." e "Dopo Incasso"                       | data presentazione distinta  |
| <b>Sconto</b> a scadenza determinata                                | Scadenza convenzionale       |
| <b>Salvo Buon Fine (insoluti e richiami)</b> a scadenza determinata | Scadenza convenzionale       |
| <b>Dopo Incasso (insoluti)</b> a scadenza determinata               | Scadenza convenzionale       |
| <b>Dopo Incasso (richiami)</b> a scadenza determinata               | Data elaborazione intervento |

#### TERMINI DI STORNABILITÀ

Decorsi i termini di stornabilità, gli accrediti sui titoli posti all'incasso sono da ritenersi definitivi. Tali termini conteggiati dalla scadenza convenzionale sono:

|  |  |
|--|--|
| Ri.Ba. c/o sportelli ns. Banca   | gg. 1 lavorativi                           |
| Ri.Ba. c/o altri Istituti Bancari  | gg. 2 lavorativi                           |
| RID ordinari consumatori   | gg. 56 di calendario + 1 giorno lavorativo |
| RID ordinari non consumatori   | gg. 5 + 1 lavorativo                       |
| RID Veloci domiciliati c/o sportelli nostra Banca e c/o altri istituti bancari | gg. 3 lavorativi                           |

La Banca si riserva di prorogare i termini indicati solo in presenza di cause di forza maggiore, ivi compresi gli scioperi del personale, verificatesi presso la ns. Banca e/o presso corrispondenti, anche non bancari. Si precisa peraltro che la banca domiciliataria, scaduti i predetti termini, mantiene il diritto - ove ne ricorrano i presupposti - di agire direttamente nei confronti del presentatore per il recupero dell'importo dei titoli e/o crediti indebitamente pagati.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996) può essere consultato in filiale e sul sito internet [www.bpr.it/](http://www.bpr.it/) trasparenza.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il **Ciente** ha facoltà di recedere dal rapporto senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione per iscritto alla Banca, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

La **Banca** può recedere dal rapporto di conto corrente, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con un preavviso di 2 mesi.

Qualora il Cliente rivesta la qualifica di **Impresa**, la Banca può recedere dal Contratto, dandone comunicazione per iscritto, con un preavviso di 15 giorni.

La Banca, qualsiasi qualifica rivesta il Cliente, ha in ogni caso la facoltà di recedere, qualora sussista un giustificato motivo, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

Alla data di efficacia del recesso si determina l'obbligo per ognuna delle parti di provvedere al pagamento immediato, in favore dell'altra, di tutto quanto risulti dovuto.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto, che dovrà avvenire entro il termine massimo di 15 giorni lavorativi dalla data di efficacia del recesso. Nell'eventualità che, al momento della chiusura del rapporto vi siano effetti non ancora insoluti o lotti ancora da accreditare, i tempi nei quali la chiusura stessa sarà effettuata potranno subire una dilazione.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Direzione Generale, Segreteria Generale, **Via A. Guerrini 14, - 48121 Ravenna (RA)**, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale in tre Collegi:

Milano decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia Romagna, Friuli -Venezia Giulia, Liguria, Lombardia, Piemonte, Trentino-Alto Adige, Valle d'Aosta, Veneto.

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, Telefono: 02 724241

Roma decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Sardegna, Toscana, Umbria, oppure in uno Stato estero.

Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, Telefono: 06 47921

Napoli decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sicilia.

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, Telefono. 081 7975111

### Conciliazione

Il cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54.

## LEGENDA

|   |   |
|---|---|
| <b>Assegni / effetti SBF</b>                  | Assegni / effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che sono trascorsi i giorni per poter ritenere il titolo pagato.   |
| <b>Assegni / Effetti al dopo incasso</b>      | Assegni / effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.  |
| <b>Banca domiciliataria</b>                   | Banca del debitore presso la quale è possibile effettuare il pagamento.   |
| <b>Banca presentatrice</b>                    | Banca del creditore presso la quale vengono presentati i titoli per l'incasso.  |
| <b>Bollettino Bancario "Freccia"</b>          | Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.   |
| <b>Cessione di credito</b>                    | Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).  |
| <b>Cessione pro solvendo</b>                  | Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.   |
| <b>Effetti cartacei</b>                       | Le tipologie di effetti cartacei attualmente esistenti sono:<br>pagherò cambiari e tratte.  |
| <b>Effetti elettronici</b>                    | Le tipologie di effetti elettronici attualmente esistenti sono:<br>Ri.Ba., Conferme d'ordine, M.AV., R.I.D. ordinario, R.I.D. veloce.   |
| <b>Insoluto</b>                               | Documento (effetto, Ri.Ba., R.I.D.) per il quale la banca presentatrice ha ricevuto la comunicazione da parte della banca domiciliataria di impagato.   |
| <b>M.AV. (Mediante Avviso)</b>                | Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.  |
| <b>Nota di pegno</b>                          | È un documento rilasciato dai magazzini generali al depositante che attesta il possesso delle merci ed il diritto a ritrarle.   |
| <b>Richieste di esito</b>                     | Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.  |
| <b>R.I.D. (Rapporti Interbancari Diretti)</b> | Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.<br>R.I.D. ordinario: per le aziende per incassare crediti commerciali normalmente in seguito ad emissione di fattura e per gli enti o le multiutility per incassare bollette per la fornitura di energia, gas, acqua o servizi telefonici o televisivi.<br>R.I.D. veloce: per le aziende petrolifere o comunque aziende che richiedono il massimo della tempestività nel ritorno dell'esito di impagato. |
| <b>Ri.Ba. (ricevuta bancaria)</b>             | Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.  |
| <b>Pagato</b>                                 | Documento (effetto, Ri.Ba., R.I.D.) per il quale la banca presentatrice ha ricevuto la comunicazione da parte della banca domiciliataria di pagamento effettuato.   |
| <b>Scadenza convenzionale</b>                 | Per scadenza convenzionale si intende:<br>a) la data di scadenza della disposizione di incasso nel caso in cui tale data cada in una Giornata Operativa,<br>ovvero<br>b) la Giornata Operativa successiva alla data di scadenza della disposizione di incasso nel caso in cui tale data non cada in una Giornata Operativa.   |
| <b>Giornata Operativa:</b>                    | Il giorno in cui la Banca è operativa, in base a quanto è necessario per l'esecuzione delle disposizioni di incasso.  |
| <b>Sconto</b>                                 | Contratto mediante il quale la Banca anticipa al Cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, salvo buon fine, previa detrazione dal suo importo nominale dell'interesse anticipato calcolato fino alla scadenza (art. 1858, 1859 e 1860 Codice civile).   |
| <b>Tasso di sconto</b>                        | Tasso che il cliente paga alla Banca sulle operazioni di sconto.  |