



FOGLIO INFORMATIVO 2.1.0.  
(AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI DI BANCA DI ITALIA SULLA TRASPARENZA  
DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI DEL 29/7/2009 PUBBLICATE SULLA G.U. SUPPLEMENTO ORDINARIO DEL 10/09/2009 N. 210)

## AGGIORNAMENTO N. 29 del 15/12/2011

# SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI

## SERVIZI DI INCASSO

### SCONTO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE EFFETTI – RI.BA – RID – MAV –

### BOLLETTINO BANCARIO "FRECCIA"

### ANTICIPO FATTURE E/O DOCUMENTI

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO	
Denominazione	BANCA POPOLARE DI ROMA Spa
Forma giuridica	Società per azioni iscritta al registro delle imprese di Rm n. 04245811007
Sede legale e amministrativa	Via Leonida Bissolati, 40 - 00187 Roma
Telefono e fax	06/4203411 – 06/42034123
Indirizzo telematico	Web site: <a href="http://www.poproma.it">www.poproma.it</a> – e-mail: <a href="mailto:direzione.generale@poproma.it">direzione.generale@poproma.it</a>
Codice ABI	5650/7
Iscrizione all'Albo delle banche presso B.I.	Iscritta all'Albo delle Banche n. 5215
Gruppo Bancario	Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Ferrara
Capitale sociale al 31/12/2010	€ 48.637.592,00
Sistemi di garanzia a cui la banca aderisce	Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e Fondo Nazionale di Garanzia

#### In caso di offerta fuori sede

*Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede*

Copia consegnata da \_\_\_\_\_ in data \_\_\_\_\_  
(timbro e firma del Promotore Finanziario)

Indirizzo, telefono, email del P.F. \_\_\_\_\_

Firma del cliente per avvenuta ricezione (da conservare a cura del P.F.) \_\_\_\_\_

#### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

##### Caratteristiche (struttura e funzione economica)

Il servizio consente al correntista di:

- Incassare effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane; l'importo degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso).
- Incassare, tramite il servizio RiBa (ricevuta bancaria), i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata in data antecedente alla data di scadenza.
- Incassare tramite il servizio RID (rapporti interbancari diretti), 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. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "RID veloce" (termini temporali di esecuzioni brevi); "RID utenze" (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas, telecomunicazioni, etc.); "RID commerciale" (nei confronti di esercizi commerciali per il pagamento di beni).
- Incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture MAV (pagamento mediante avviso) o Bollettino Bancario "FRECCIA" (bollettino bancario precompilato) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario (per MAV, anche presso uffici postali, attivabile su richiesta).

Con l'operazione di sconto il cliente cede alla banca un credito verso terzi di natura cambiaria, ricevendo il netto ricavo dell'importo diminuito dello sconto commerciale e delle commissioni.

Con l'operazione di S.B.F. la banca accredita direttamente sul conto del cliente l'importo nominale, dedotte le sole commissioni procedendo ad un accredito con una valuta adeguata conteggiata in base alle scadenze degli effetti/appunti presentati. L'accredito S.B.F. con disponibilità immediata si inquadra in una linea di credito concessa al cliente dalla banca che stabilisce un importo di castelletto s.b.f.

Con l'operazione di dopo incasso, il cliente consegna alla banca i titoli, incaricandola di curarne l'incasso e la banca ne accredita l'importo solo ad incasso avvenuto.

**Principali rischi (generici e specifici)**

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- Variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.
- Possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dello sconto non venga onorato.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

**Le condizioni economiche riportate sono indicate nella misura massima (se favorevoli all'intermediario) o minima (se favorevoli al cliente).**

Costo invio comunicazioni periodiche: € 1,35 per tutte le tipologie

Tasso debitore nominale annuo smobilizzo (c/ s.b.f., c/ anticipi) max 7,50 %

Tasso debitore nominale annuo smobilizzo (sconto) max 6,25 % - Divisore: anno civile

Min. interessi applicati € 5,16

I tassi sopra indicati verranno applicati nel rispetto dei tassi soglia vigenti nel trimestre di riferimento, previsti dalla legge sull'usura (n.108/1996), relativi alla categoria "Anticipi e sconti commerciali", consultabili in filiale e sul sito internet della banca.

<b>PORTAFOGLIO EFFETTI CAMBIARI</b>	<b>S.B.F.</b>	<b>SCONTO</b>	<b>DOPO INCASSO</b>
COMMISSIONE DI GESTIONE PER PRESENTAZIONE	€ 4,00	€ 4,00	€ 4,00
COMMISSIONI INCASSO - su sportelli BPR - su altre banche	€ 8,00 € 10,00	€ 8,00 € 10,00	€ 8,00 € 15,00
VALUTE - a vista: su piazza/fuori piazza - a scadenza : su piazza/ fuori piazza	15 / 25 lav. 10 / 20 lav.		15 / 25 lav. 10 / 20 lav.
MAGGIORAZIONE PER DOMICILIAZIONE PP.TT.	€ 15,00	€ 15,00	€ 15,00
DIRITTI DI BREVIATA' (per effetti su ns. sportelli presentati almeno 12 gg. prima della scadenza, su altre banche almeno 20 gg. prima della scadenza)	€ 5,00	€ 5,00	€ 5,00
SPESE PER RICHIESTA ESITO	€ 15,00 (+spese interban.)	€ 15,00 (+spese interban.)	€ 15,00 (+spese interban.)
SPESE PER PROROGHE, DECURTI, ECC...	€ 10,00	€ 10,00 (+ interessi da vecchia a nuova scadenza)	€ 10,00
COMMISSIONI INSOLUTI E RICHIAMATI	€ 12,00	€ 12,00	€ 12,00
COMMISSIONI PROTESTATI - su sportelli BPR  - su altre Banche	1,5 x mille (min.€ 5,16 - max.€ 12,91)	1,5 x mille (min.€ 5,16 - max.€ 12,91)	1,5 x mille (min.€ 5,16 - max.€ 12,91)
GIORNI BANCA		7 lav.	
MINIMO GIORNI EFFETTI VISTA su piazza / fuori piazza		15 / 15 lav.	
MINIMO GIORNI EFFETTI A SCADENZA su piazza / fuori piazza		11 / 11 lav.	
GIORNI PER CALCOLO VALUTA IMPAGATI A VISTA su piazza / fuori piazza		10 / 20 lav.	
GIORNI PER CALCOLO VALUTA SU IMPAGATI A SCADENZA su piazza / fuori piazza		0 / 0	

Spese per disposizioni inviate per telefax, telex, telefono e/o rete interbancari: quanto reclamato dalla banca corrispondente + € 35,00

	<b>RI.BA</b>	<b>M.A.V.</b>	<b>R.I.D.</b>	<b>FRECCIA</b>
--	--------------	---------------	---------------	----------------

PORTAFOGLIO ELETTRONICO	(presentazione S.B.F.)		(presentazione Dopo Incasso)		(presentazione S.B.F. )		(presentazione Dopo Incasso)	
	Cartaceo	H.B. e MAGNETICO	Cartaceo	H.B. e MAGNETICO	Cartaceo	H.B. e MAGNETICO	Cartaceo	H.B. e MAGNETICO
COMMISSIONE DI GESTIONE PER PRESENTAZIONE	€ 4,00	- € 4,00	€ 4,00	- € 4,00	€ 4,00	- € 4,00	€ 4,00	- € 4,00
COMMISSIONI INCASSO								
- su ns. sportelli	€ 5,00	- € 5,00	€ 6,00	- € 6,00	€ 3,50	- € 3,50	€ 2,50	- € 2,00
- su altre banche e uffici postali	€ 6,00	- € 6,00	€ 6,00	- € 6,00	€ 5,00	- € 5,00	€ 4,00	- € 3,00
VALUTE DI ACCREDITO								
- a scadenza su istituto	0 Lav.		0 Lav.		0 Lav.		0 Lav.	
- a scadenza su corrispondenti	1 Lav.		Data regol.interban.*		0 Lav.		Data regol.interban.*	
- a scadenza su uffici postali			4 Lav.					
VALUTE DI ADDEBITO (insoluti e richiamati)	Data scadenza		non prevista		Data scadenza		Non prevista	
COMMISSIONI RICHIESTA ESITO	non prevista		non prevista		non prevista		non prevista	
COMMISSIONI DI PROROGA	€ 5,16							
COMMISSIONI INSOLUTI E RICHIAMATI	€ 6,00		€ 6,00		€ 5,00		non prevista	

\* Data Regolamento Interbancario: ammessa solo se non trasmessa per l'incasso

#### DATA ACCETTAZIONE DISTINTA

In filiale: giorno lavorativo effettivo di presentazione con rilascio di copia distinta debitamente vidimata dalla Dipendenza – cut-off ore 15.30

Home banking: data ricezione messaggio di conferma di presa in carico del flusso – cut-off ore 15.30.

La presentazione delle disposizioni elettroniche deve pervenire in Filiale 25 giorni lavorativi precedenti la loro scadenza (27 se su supporto cartaceo). Le presentazioni possono essere accettate anche con scadenze più ravvicinate ma in tempo utile per la loro trasmissione nei termini interbancari previsti nella successiva tabella. In caso contrario la Banca: i) su autorizzazione del Cliente provvede alla modifica delle scadenze affinché rientrino nei termini interbancari; ii) non procede alla elaborazione della distinta ed informa il Cliente.

#### TERMINI INTERBANCARI DI TRASMISSIONE DISPOSIZIONI ELETTRONICHE

RiBa: tra 20° e 9° giorno lavorativo antecedente la scadenza

RID ordinario: tra 8° e 4° giorno lavorativo antecedente la scadenza

RID veloce: tra 8° giorno lavorativo e le ore 15,00 del giorno lavorativo antecedente la scadenza

#### TERMINI DI NON STORNABILITA'

##### DISPOSIZIONI RIBa E RID INOLTRE DAL CLIENTE PER L'INCASSO

- disposizioni domiciliate presso la stessa banca accreditante:

- RiBa n. 6 giorni
- RID ordinario n. 6 giorni (n.65 giorni\*)
- RID veloce n. 3 giorni

- disposizioni domiciliate presso altre banche:

- RiBa n.10 giorni
- RID ordinario n.10 giorni (n.65 giorni\*)
- RID veloce n. 3 giorni

\*Facoltà riservata ai consumatori

Tali termini sono calcolati in giorni lavorativi successivi a quelli di scadenza delle disposizioni RiBa e RID.

La banca emittente o domiciliataria, scaduti i predetti termini, mantiene il diritto, ove ne ricorrano i presupposti, di agire direttamente ai sensi di legge per il recupero dell'importo dei crediti indebitamente pagati.

La Banca si riserva di prorogare i termini sopra indicati solo in presenza di cause di forza maggiore, ivi compresi gli scioperi del personale, verificatesi presso questa banca e/o presso corrispondenti, anche non bancari.

Per il periodo di proroga la Banca darà corso alle disposizioni impartite dal cliente a valere sugli importi versati.

#### COMMISSIONI ANTICIPO FATTURE / DOCUMENTI

Commissione su distinta € 6,00

Commissione per singola fattura/documento: € 3,00 - max. € 30,00

Commissione di proroga permillare 5 per mille dell' importo della fattura anticipata min. € 10 – max.€ 1000

**RECESSO E RECLAMI****Recesso dal contratto**

Il Cliente ha il diritto di recedere dal Contratto di conto corrente o da ciascun contratto per l'erogazione di un servizio di pagamento in qualsiasi momento con effetto immediato dandone comunicazione scritta alla Banca, senza l'addebito di alcuna spesa.

**Recesso della Banca**

La Banca può recedere dal Contratto di conto corrente o da ciascun contratto per l'erogazione di un servizio di pagamento con preavviso di almeno 2 (due) mesi, con le modalità previste da un Regolamento che sarà emanato da Banca d'Italia.

Se sussiste un giustificato motivo, la Banca può recedere dal Contratto di conto corrente o da ciascun contratto per l'erogazione di un servizio di pagamento senza necessità di preavviso con effetto immediato, dandone pronta comunicazione al Cliente.

Il ricorrere di fattispecie che rientrano nell'ambito di applicazione di norme nazionali o comunitarie in materia di riciclaggio di capitali, finanziamento del terrorismo, mirate al congelamento di fondi o riguardanti l'adozione di misure specifiche previste per la prevenzione di reati e le relative indagini, è convenzionalmente considerato quale "giustificato motivo" di recesso della Banca.

Resta espressamente inteso che l'identificazione delle predette fattispecie non esclude il ricorrere di altre e ulteriori fattispecie di "giustificato motivo".

**Tempi massimi per la chiusura del rapporto**

In caso di richiesta di chiusura del conto corrente (anche tecnico, di portafoglio) da parte del Cliente, la Banca si impegna a chiudere il conto in un tempo compreso tra un minimo di quindici giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta ed un massimo di trenta giorni lavorativi.

In caso di richiesta incompleta o irregolare, i termini indicati inizieranno a decorrere dal perfezionamento della richiesta.

**Reclami, ricorsi e conciliazione**

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R (Banca Popolare di Roma - UFFICIO RECLAMI - Via Leonida Bissolati, 40 - 00187 Roma) o per via telematica (direzione.generale@poproma.it). La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. Resta ferma la possibilità per il Cliente e per la Banca di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Il Cliente può - singolarmente o in forma congiunta con la Banca - attivare una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Questo tentativo sarà eseguito dall'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)). Resta ferma la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

**LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DEL SERVIZIO**

Assegni / effetti s.b.f.	Assegni / effetti per i quali la disponibilità della somma è successiva al decorso dei giorni necessari per poter ritenere il titolo pagato
Assegni / effetti al dopo incasso	Assegni / effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni / effetti inviati all'incasso
RID ordinario-veloce	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.
RIBa	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
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.
Bollettino Bancario "Freccia"	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.
Termini di non stornabilità	La non stornabilità indica che l'accredito di una somma è definitivo e irrevocabile, ossia la banca non può più riaddebitare la somma precedentemente accreditata
Data regolamento interbancario	Data in cui i fondi vengono messi a disposizione della banca del creditore
Cut-off	Orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva