



Banca di Credito e Risparmio di Romagna S.p.A.

Società per azioni iscritta al registro delle imprese di Forlì al n. 03451030401
Iscr. CCIAA di Forlì REA 305784 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 3318
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi. Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia
Capitale Sociale Euro 13.949.000 I.v. - www.bcrromagna.it - info@bcrromagna.it
Sede legale e Direzione Generale Viale Giacomo Matteotti, 115 - 47122 Forlì
Cod. Fiscale e P.IVA 03451030401 - Cod ABI 03318.3 - Tel. 0543.816911 Fax 0543.30664



Appartenente al Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Ferrara iscritto all'Albo dei Gruppi Creditizi al n. 6155. Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Cassa di Risparmio di Ferrara S.p.A.

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. 2 del 16/07/2010

SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI SERVIZI DI INCASSO: EFFETTI – RI.BA. – RID – MAV – BOLLETTINO BANCARIO “FRECCIA”

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO	
Denominazione	Banca di Credito e Risparmio di Romagna S.p.A.
Forma giuridica	Società per azioni iscritta al registro delle imprese di Forlì al n. 03451030401
Sede legale e amministrativa	Viale G. Matteotti, 115 – 47122 Forlì
Indirizzo telematico	Web site: www.bcrromagna.it - e-mail: info@bcrromagna.it
Codice ABI	03318.3
Iscrizione all'Albo delle banche presso B.I.	Iscritta all'Albo delle Banche n. 3318
Gruppo Bancario	Appartenente al Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Ferrara
Capitale sociale	Euro 13.949.00,00
Sistemi di garanzia a cui la banca aderisce	Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

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 ricavato 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/appuntamenti 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.



Banca di Credito e Risparmio di Romagna S.p.A.

Società per azioni iscritta al registro delle imprese di Forlì al n. 03451030401
iscr. CCIAA di Forlì REA 305784 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 3318
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi. Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia
Capitale Sociale Euro 13.949.000 I.v. - www.bcrromagna.it - info@bcrromagna.it
Sede legale e Direzione Generale Viale Giacomo Matteotti, 115 - 47122 Forlì
Cod. Fiscale e P.IVA 03451030401 - Cod ABI 03318.3 - Tel. 0543.816911 Fax 0543.30664

CARIFE

Appartenente al Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Ferrara iscritto all'Albo dei Gruppi Creditizi al n. 6155. Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Cassa di Risparmio di Ferrara S.p.A.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

PORTAFOGLIO EFFETTI CAMBIARI	S.B.F.	SCONTO	DOPO INCASSO
	Tasso max. 7,50% * 6% per acc. sup. a € 100.000	Tasso max. 7,50% * 6% per acc. sup. a € 100.000 (minimo interessi applicati € 5,16)	
COMMISSIONE DI GESTIONE PER PRESENTAZIONE	10,00	10,00	0,00
COMMISSIONI INCASSO			
- su sportelli BCR Romagna	5,00	5,00	5,00
- su altre banche	7,00	7,00	8,00
VALUTE			
- a vista: su piazza/fuori piazza	10 / 20 lav.	10 / 20 lav.	10 / 20 lav.
- a scadenza : su piazza/ fuori piazza	10 / 20 lav.	7 / 7 lav.	10 / 20 lav.
DIRITTI DI BREVIATA' (per effetti su ns. sportelli presentati almeno 12 gg. prima della scadenza, su altre banche almeno 20 gg. prima della scadenza)	3,00	3,00	3,00
SPESE PER RICHIESTA ESITO	5,00 (+ SPESE INTERB)	5,00 (+ SPESE INTERB)	5,00 (+ SPESE INTERB)
SPESE PER PROROGHE, DECURTI, ECC...	15,00	15,00	15,00
COMMISSIONI INSOLUTI E RICHIAMATI	10,00	30,00	8,00
COMMISSIONI PROTESTATI			
- su sportelli BCR Romagna	min. 5 - max. 15	30	min. 5 - max. 15
- su altre banche	min. 5 - max. 15	30	min. 5 - max. 15
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	

*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.

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



Banca di Credito e Risparmio di Romagna S.p.A.

Società per azioni iscritta al registro delle imprese di Forlì al n. 03451030401
Isr. CCIAA di Forlì REA 305784 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 3318
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia
Capitale Sociale Euro 13.949.000 I.v. - www.bcrromagna.it - info@bcrromagna.it
Sede legale e Direzione Generale Viale Giacomo Matteotti, 115 - 47122 Forlì
Cod. Fiscale e P.IVA 03451030401 - Cod ABI 03318.3 - Tel. 0543.816911 Fax 0543.30664

CARIFE

Appartenente al Gruppo Bancario Cassa Risparmio di Ferrara iscritto all'Albo dei Gruppi Creditizi al n. 6155. Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Cassa di Risparmio di Ferrara S.p.A.

PORTAFOGLIO ELETTRONICO	RI.BA (presentazione S.B.F.)	M.A.V. (presentazione Dopo Incasso)	R.I.D. (presentazione S.B.F.)
	Cartaceo H.B. e MAGNETICO	Cartaceo H.B. e MAGNETICO	Cartaceo H.B. e MAGNETICO
COMMISSIONE DI GESTIONE PER PRESENTAZIONE	€ 5,00 - € 5,00	€ 5,00 - € 5,00	€ 5,00 - € 5,00
COMMISSIONI INCASSO			
- su ns. sportelli	€ 4,50 - € 4,50	€ 4,50 - € 4,50	€ 4,50 - € 4,50
- su altre banche	€ 4,50 - € 4,50	€ 4,50 - € 4,50	€ 4,50 - € 4,50
VALUTE DI ACCREDITO			
- a scadenza su istituto	0 Lav.	0 Lav.	0 Lav.
- a scadenza su corrispondenti	1 Lav.	Data reg. interb. *	0 Lav.
- a scadenza su uffici postali		4 Lav.	
VALUTE DI ADDEBITO (insoluti e richiamati)	Data scadenza	Non prevista	Data scadenza
COMMISSIONI RICHIESTA ESITO	non prevista	non prevista	non prevista
COMMISSIONI DI PROROGA	€ 15,00	€ 15,00	€ 15,00
COMMISSIONI INSOLUTI E RICHIAMATI	€ 8,00	€ 8,00	€ 8,00

* 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.

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 commerciale n. 6 giorni (n. 65 giorni*)
- RID veloce n. 3 giorni

- disposizioni domiciliate presso altre banche:

- RiBa n. 10 giorni
- RID commerciale 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 trattaria, 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, verificate 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.



Banca di Credito e Risparmio di Romagna S.p.A.

Società per azioni iscritta al registro delle imprese di Forlì al n. 03451030401
Iscri. CCIAA di Forlì REA 305784 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 3318
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi. Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia
Capitale Sociale Euro 13.949.000 I.v. - www.bccromagna.it - info@bccromagna.it
Sede legale e Direzione Generale Viale Giacomo Matteotti, 115 - 47122 Forlì
Cod. Fiscale e P.IVA 03451030401 - Cod ABI 03318.3 - Tel. 0543.816911 Fax 0543.30664



Appartenente al Gruppo Bancario Cassa Risparmio di Ferrara iscritto all'Albo dei Gruppi Creditizi al n. 6155. Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Cassa di Risparmio di Ferrara S.p.A.

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 commerciale-utenze-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 inviato 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

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 al Servizio Controlli della Banca di Credito e Risparmio di Romagna, anche per lettera raccomandata A/R (Banca di Credito e Risparmio di Romagna - SERVIZIO CONTROLLI - Viale G. Matteotti, 115 - 47122 Forlì) o per via telematica (info@bccromagna.it). La banca deve rispondere entro 30 giorni. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta e prima di ricorrere al giudice ordinario, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può chiedere presso le Filiali della Banca di Credito e Risparmio di Romagna ritirando la "Guida pratica per l'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario", chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it.