



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 13.949.000.00 - 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 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 2.2.0.

(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 28/05/2010

SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI BONIFICI

ORDINARI - B.I.R. - SCT SEPA CREDIT TRANSFER - TRANSFRONTALIERI - URGENTI

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.bccromagna.it - e-mail: info@bccromagna.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 13.949.000,00
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
<ul style="list-style-type: none">● Bonifici ordinari (BON):<ul style="list-style-type: none">- l'importo massimo attribuibile è di € 500.000,00- data regolamento minima due giorni lavorativi successivi alla data esecuzione ordine.● Bonifici di importo rilevante (BIR):<ul style="list-style-type: none">- di importo superiore a € 500.000,00- data regolamento minima lo stesso giorno lavorativo della data esecuzione.● Sepa Credit Transfer (SCT):<ul style="list-style-type: none">- di qualsiasi importo, aventi come data regolamento minima due giorni lavorativi successivi alla data esecuzione ordine.● Bonifici Interni:<ul style="list-style-type: none">- trasferimento fondi tra rapporti della stessa Banca. L'accredito al beneficiario viene reso disponibile lo stesso giorno di addebito all'ordinante- movimenti creati su conti dell'Istituto relativi a bonifici per agevolazioni fiscali su ristrutturazioni edilizie o riqualificazione energetica.● Bonifici Urgenti:<ul style="list-style-type: none">- di qualsiasi importo, avente data regolamento inferiore ai due giorni lavorativi necessari per trasferire i fondi.
<p>Caratteristiche generali del servizio (struttura e funzione economica)</p> <p>Il servizio consente al cliente di pagare una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'estero o di altri soggetti (es. Poste).</p> <p>Per consentire un'esecuzione sufficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso.</p> <p>Per bonifici ordinari Italia, SCT e transfrontalieri dal 1/1/2008 è obbligatorio l'utilizzo delle coordinate bancarie nel formato IBAN e BIC: si raccomanda che il cliente disponga dei codici IBAN e BIC del beneficiario e ne faccia sempre uso, e che fornisca l'informazione relativa ai propri codici IBAN e BIC alle controparti in tutte le relazioni economiche e commerciali. Si sottolinea che i codici IBAN e BIC corretti possono essere forniti esclusivamente dalla banca detentrica del conto del beneficiario.</p> <p>Il codice BIC valido per tutti i clienti della Banca di Credito e Risparmio di Romagna S.p.A. è BCRRT21XXX.</p>
<p>Caratteristiche specifiche bonifico SEPA Credit Transfer (SCT)</p> <p>Il bonifico SCT è lo strumento per il trasferimento di fondi in euro tra conti correnti detenuti all'interno della SEPA, secondo lo schema emanato dall'EPC (European Payments Council) "SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook v2.3".</p> <p>Le principali caratteristiche del bonifico SCT sono: obbligatorietà di utilizzo di IBAN e BIC, impossibilità di indicare la valuta di accredito, spese sostenute separatamente da ordinante e beneficiario, tempi certi per l'accredito (terzo giorno lavorativo dalla data di accettazione) e per la restituzione (terzo giorno successivo alla data di regolamento).</p>
<p>Caratteristiche specifiche bonifico transfrontaliero</p> <p>Ai sensi del Regolamento (CE) N. 924 del 16 Settembre 2009 si definisce bonifico transfrontaliero l'operazione effettuata, su incarico di un ordinante, da un ente insediato in uno Stato membro dell'Unione Europea, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario presso un ente insediato in un altro Stato membro; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione di bonifico transfrontaliero possono coincidere; l'ambito di applicazione riguarda bonifici transfrontalieri non superiori a Euro 50.000, espressi in euro e corone svedesi.</p> <p>Per i bonifici transfrontalieri da eseguire in euro presso banche dei paesi UE l'ordine deve contenere le coordinate IBAN (International Bank Account Number) del beneficiario e il codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria.</p>
<p>Principali rischi (generici e specifici)</p> <ul style="list-style-type: none">● Restituzione del bonifico da parte della banca controparte per dati trasmessi incompleti e/o errati● Variazione 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.

CONDIZIONI ECONOMICHE

BONIFICI IN USCITA

Bonifici Ordinari Italia	Su sportelli BCR Romagna	Su altre banche
Bonifico singolo allo sportello	6,00	6,00
Bonifico multiplo da supporto cartaceo	6,00	6,00
Bonifico home banking	6,00	6,00
Bonifico Urgente	6,00	6,00
Ordini Ripetitivi		
Senza contabile per l'ordinante (OR)	6,00	6,00
Con contabile per l'ordinante (OY)	6,00	6,00
Bonifici Importo Rilevante (BIR)		
Bonifico allo sportello	6,00	6,00
Bonifico home banking	6,00	6,00
Bonifici Estero in euro area UE (SEPA – Transfrontalieri)		
Bonifico allo Sportello fino a Euro 50.000 o controvalore	6,00	6,00
Bonifico home banking fino a Euro 50.000 o controvalore	6,00	6,00
superiore a Euro 50.000	1,5 per mille	
Bonifici Estero in divisa oppure in euro verso Paese extra UE	1,5 per mille	
Spese fisse		
Bonifici Estero in partenza (tutte le tipologie esclusi transfrontalieri fino a Euro 50.000 e Sepa per qualsiasi importo)	€ 11,33	
Commissione d'intervento C.V.S.		
Commissione d'intervento C.V.S. (se dovuta) Applicata a tutti i bonifici verso l'estero superiori a Euro 12.500	12,00	
BONIFICI IN ENTRATA <i>(ad esclusione di stipendi e pensioni)</i>		
Bonifico Italia (ordinari e B.I.R.)	0,00	
Bonifico in euro proveniente da estero (inferiore a Euro 50.000)	0,00	
Bonifico in euro proveniente da estero (superiore a Euro 50.000)	0,00	
Bonifico altre divise	0,00	
Spese fisse		
Bonifici Estero in entrata (tutte le tipologie esclusi transfrontalieri fino a Euro 50.000 e Sepa per qualsiasi importo)	€ 7,00	



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 Lv. - 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.

TEMPI DI ESECUZIONE

IN PARTENZA: i fondi sono trasferiti sul conto della banca del beneficiario entro il secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di esecuzione dell'ordine di bonifico.

IN ARRIVO: i fondi sono messi a disposizione del beneficiario nello stesso giorno lavorativo bancario in cui l'importo stesso è accreditato sul conto della Banca di Credito e Risparmio di Romagna S.p.A.

RICEZIONE E REVOCABILITÀ DI UN ORDINE DI PAGAMENTO

Ricezione di un Ordine di Pagamento (termini di cut-off)

Il Cliente prende atto che gli Ordini di Pagamento ricevuti dalla Banca in prossimità della Chiusura di una Giornata Operativa e, in particolare:

- (a) dopo le ore 16,00 se trasmessi in via telematica; o
- (b) dopo le ore 16,00 se presentati allo sportello e, in generale, su supporto cartaceo o magnetico (floppy disk); o
- (c) dopo le ore 16,00 se trasmessi per via telefonica (call center),

sono tutti considerati come ricevuti la Giornata Operativa immediatamente successiva a quella nella quale sono effettivamente ricevuti dalla Banca.

L'elaborazione di ordini di pagamento multipli presentati su supporto cartaceo o magnetico (floppy disk) necessitano di una ulteriore giornata operativa.

Gli ordini di pagamento in partenza presentati ed accettati dalla Banca in termini temporali inferiori ai due giorni lavorativi saranno assoggettati alla commissione prevista per i bonifici urgenti.

Un Ordine di Pagamento si considera ricevuto dalla Banca quando è entrato nella disponibilità della Banca.

Il Cliente prende atto che, se l'Ordine di Pagamento è ricevuto dalla Banca in un giorno diverso da una Giornata Operativa, l'Ordine di Pagamento si intende ricevuto dalla Banca nella prima Giornata Operativa successiva al giorno in cui è effettivamente ricevuto.

Gli Ordini di Pagamento ricevuti dalla Banca in una Giornata Operativa ma dopo l'Orario Limite sopra indicato sono considerati come ricevuti nella Giornata Operativa immediatamente successiva. La Banca può sempre eseguire gli Ordini di Pagamento nella medesima Giornata Lavorativa in cui li ha ricevuti.

Se il Cliente e la Banca concordano che un Ordine di Pagamento deve essere eseguito:

- (a) in un giorno determinato;
 - (b) all'esito di un periodo determinato; o
 - (c) in un determinato giorno in cui il Cliente Pagatore mette i fondi a disposizione della Banca,
- l'Ordine di Pagamento si considera ricevuto dalla Banca il giorno convenuto.

Se il giorno convenuto per ricevere l'Ordine di Pagamento non coincide con una Giornata Operativa, l'Ordine di Pagamento si considera ricevuto nella Giornata Operativa immediatamente successiva al giorno convenuto tra il Cliente e la Banca.

Revoca di un Ordine di Pagamento

Se il Cliente e la Banca hanno concordato che l'Ordine di Pagamento sia eseguito in un giorno determinato, all'esito di un periodo determinato o il giorno in cui il Cliente Pagatore abbia messo i fondi a disposizione della Banca, il Cliente non può più revocare tale Ordine di Pagamento dopo l'Orario Limite della Giornata Operativa precedente il giorno concordato.

Comunicazione della revoca di un Ordine di Pagamento

La revoca di un ordine di pagamento deve risultare da un documento cartaceo firmato dal Cliente o, ove applicabile, deve essere documentata con una stampa del documento telematico che conferma la presa in carico della revoca dell'Ordine di Pagamento da parte della Banca.

Irrevocabilità di un Ordine di Pagamento

Scaduto il termine entro il quale il Cliente può revocare un Ordine di Pagamento, l'Ordine di Pagamento può essere revocato solo con il consenso della Banca. In caso di Operazione di Pagamento Passiva è necessario ottenere anche il consenso dell'altro soggetto interessato. Nel caso di revoca tardiva, la Banca può addebitare al Cliente le spese effettivamente sostenute per revocare l'Ordine di Pagamento e/o l'Operazione di Pagamento Passiva.

RIFIUTO DELLA BANCA DI ESEGUIRE UN ORDINE DI PAGAMENTO

La Banca può rifiutare di eseguire un Ordine di Pagamento autorizzato se:

- (a) l'Ordine di Pagamento non ha i requisiti previsti, incluso il caso in cui sul Conto Corrente non sono disponibili i fondi (comprensivi di eventuali spese) per eseguire l'Ordine di Pagamento;
- (b) l'esecuzione è contraria a norme nazionali o comunitarie (come ad esempio i casi in cui la Banca è tenuta ad ottemperare ad un provvedimento della pubblica autorità);
- (c) il rifiuto è consentito da norme di legge o regolamentari.

In ogni caso, un Ordine di Pagamento legittimamente rifiutato si considera come non ricevuto dalla Banca.

Il Cliente prende atto che, se non sono disponibili sul Conto Corrente i fondi (comprensivi di eventuali spese) per dare corso all'Ordine di Pagamento, la Banca può sospendere l'esecuzione dell'Ordine di Pagamento e considerarlo ricevuto nella Giornata Operativa in cui saranno disponibili sul Conto Corrente fondi sufficienti per eseguire l'operazione.

Comunicazione del rifiuto al Cliente

In caso di rifiuto di un Ordine di Pagamento, la Banca deve comunicare al Cliente, con la massima sollecitudine e - in ogni caso - entro i Termini Massimi di Esecuzione dell'Operazione di Pagamento interessata, le seguenti informazioni:

- (a) l'avvenuto rifiuto di eseguire un Ordine di Pagamento;
- (b) le motivazioni del rifiuto, a meno che non sussistono ragioni che impongono alla Banca di non portare tali motivazioni a conoscenza del Cliente;
- (c) ove possibile, la procedura per correggere gli eventuali errori materiali che hanno determinato il rifiuto dell'Ordine di Pagamento.

La Banca non deve comunicare il rifiuto se tale comunicazione è contraria a norme nazionali o comunitarie.

La Banca può addebitare al Cliente Pagatore le spese effettivamente sostenute per notificare il rifiuto giustificato di un Ordine di Pagamento.

Comunicazioni e notifiche indirizzate al Cliente

Tutte le comunicazioni e notifiche indirizzate al Cliente devono essere effettuate a mezzo posta all'indirizzo comunicato dal Cliente alla Banca ovvero, qualora il Cliente si avvalga di servizi messi a disposizione dalla Banca per via telematica e abbia optato per tale forma di comunicazione, secondo le modalità di comunicazione e notifica previste per il servizio telematico, ovvero per i bonifici spot o eseguiti per cassa al numero di telefono espressamente indicato sul modello di "ordine di bonifico".

**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.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.

DATA VALUTA APPLICATA

IN PARTENZA: valuta di addebito uguale a data esecuzione;

IN ARRIVO: in euro valuta di accredito pari a valuta riconosciuta alla Banca di Credito e Risparmio di Romagna S.p.A.

CONDIZIONI VARIE

Commissione su bonifici privi delle coordinate bancarie o formalmente non corrette: € 10,00

Bonifici documentati a corrispondenti: ns. commissione € 10,00

Storni/rettifiche valute su bonifici a banche: commissioni di € 10,00 (oltre ai costi vivi sostenuti)

Spese telefoniche, di fax e telex, ecc.. € 10,00

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DEL SERVIZIO

Bonifici ordinari Italia con ordine ripetitivo (da e per Paesi UE in €)	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.
Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti IBAN e del BIC della banca destinataria	Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria. In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.
Penale per coordinate bancarie mancanti o inesatte	Nel caso vengano disposti bonifici mancanti di coordinate bancarie ovvero con errata indicazione delle coordinate IBAN, la banca applicherà una penale come indicato nelle condizioni economiche.
IBAN	International Bank Account Number
BIC	Bank Identifier Code - IL BIC contraddistingue le banche operanti sulla rete SWIFT (il network usato dalle istituzioni finanziarie per scambiarsi dati in modalità sicura), indicandone in maniera univoca Paese, Città e Filiale.
Bonifico transfrontaliero	Bonifico d'importo non superiore a 50.000,00 su incarico di un ordinante, tramite una Banca insediata in uno stato membro della Unione Europea, a favore di un beneficiario presso una Banca di un altro Stato membro.
C.V.S. (comunicazione valutaria statistica)	E' una segnalazione spettante agli operatori residenti in Italia. E' trasmessa alla banca d'Italia e contiene informazioni sull'operazione e sull'operatore residente, al quale l'operazione fa riferimento.
Sepa	E' un'area nella quale i consumatori, le imprese e gli altri operatori economici possono effettuare e ricevere pagamenti in Euro all'interno di un singolo paese o al di fuori dei confini nazionali, alle stesse condizioni di base e con gli stessi diritti e doveri.

PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI**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.