



## OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO PSD REGOLATE PER CASSA

Ai sensi della norme di Banca d'Italia sulla "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari" - Sezione VI ("Servizi di pagamento"), introdotta a seguito del recepimento nell'ordinamento italiano della direttiva del Parlamento europeo e del Consiglio n. 2007/64/CE relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno (c.d. Direttiva PSD), la Banca di Credito e Risparmio di Romagna S.p.A. mette a disposizione della clientela il presente documento informativo relativo a "singole operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro".

### Struttura e funzione economica del Servizio

Il servizio consente al soggetto di:

- incassare effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere;
- effettuare pagamenti a favore del creditore utilizzando gli appositi modelli MAV (pagamento mediante avviso) o FRECCIA (bollettino bancario precompilato);
- pagare avvisi di scadenza RIBA (ricevuta bancaria) Banca di Credito e Risparmio di Romagna S.p.A. con consegna ricevuta di avvenuto pagamento;
- pagare avvisi di scadenza effetti con contestuale consegna del titolo;
- pagare bollette relative a utenze;
- di pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'estero. L'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso. Per i bonifici da eseguire in Euro presso banche dei paesi dello Spazio Economico Europeo, l'ordine deve contenere:
  - le coordinate IBAN (International Bank Account Number) del beneficiario e il codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria (se estera);
  - le coordinate IBAN del conto corrente di addebito;
  - divisa ed importo dell'ordine;
  - intestazione anagrafica del beneficiario;
  - causale del pagamento
- di pagare, oltre a imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23 e anche le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso);

### Identificativi unici

Con il termine "identificativo unico" si intende la combinazione di numeri, lettere o simboli che l'utilizzatore di servizi di pagamento deve fornire all'operatore di filiale per eseguire l'operazione. L'identificativo unico identifica la specifica operazione.

**Imposta di bollo da assolvere per l'importo derivante dalle vigenti disposizioni di legge.**

### SPESE, ONERI E COMMISSIONI DOVUTE ALLA BANCA

#### BONIFICI

##### Bonifici ordinari Italia (in Euro)

Su sportelli BCR Romagna € 6,00  
Su altre banche € 6,00

##### Bonifici Importo Rilevante (BIR)

Su sportelli BCR Romagna € 6,00  
Su altre banche € 6,00

##### Bonifici esteri – Transfrontalieri (in base a Regolamento CE 924/2009)

Bonifico fino a Euro 50.000  
Su sportelli BCR Romagna € 6,00  
Su altre banche € 6,00

##### Bonifici esteri in Euro Stati membri UE

superiore a Euro 50.000 1,5 per mille  
Spese fisse

##### Bonifici Estero in partenza € 7,00

(tutte le tipologie esclusi transfrontalieri fino a Euro 50.000 e Sepa per qualsiasi importo)

**Per tutte le tipologie di bonifici in partenza, il pagamento dell'importo del bonifico più le relative spese devono essere eseguiti al momento ed in contanti.**

### Tempi di esecuzione

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.

### 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

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  
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 - [www.bccromagna.it](http://www.bccromagna.it) – info@bccromagna.it  
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.



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.

## UTENZE

Grandi Utenze (quelle relative alla telefonia, energia elettrica, servizi acqua e gas...): € 3,00  
Bollettini vari (cred.fond.altri Istituti, utenze fuori zona, ...): € 3,00 + spese reclamate

## TRIBUTI

Tributi RAV Equitalia Romagna € 0,00  
Tributi RAV altre concessioni € 0,00  
F23/F24 € 0,00

## RIBA –MAV – BOLLETTINO “FRECCIA”

RI.BA. € 0,00  
M.A.V. € 0,00  
Bollettino bancario- FRECCIA € 3,00

### 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 dopo le ore 15.30 se presentati allo sportello, sono tutti considerati come ricevuti la Giornata Operativa immediatamente successiva a quella nella quale sono effettivamente ricevuti dalla Banca.

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

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

- in un giorno determinato;
  - all'esito di un periodo determinato; o
  - 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.

### Rifiuto della banca di eseguire un ordine di pagamento

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

- 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;
- 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);
- 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.

### 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:

- l'avvenuto rifiuto di eseguire un Ordine di Pagamento;
- le motivazioni del rifiuto, a meno che non sussistono ragioni che impongono alla Banca di non portare tali motivazioni a conoscenza del Cliente;
- 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.

### 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 per i bonifici spot o eseguiti per cassa al numero di telefono espressamente indicato sul modello di "ordine di bonifico".

### Consenso

Il consenso all'Operazione di pagamento o ad una serie di operazioni di pagamento è prestato dal cliente nelle forme e secondo le procedure previste dai singoli Servizi di pagamento PSD.

Qualora il Cliente non presti il consenso nelle forme pattuite e secondo le procedure previsti dai singoli servizi di pagamento PSD, la Banca considera l'operazione come non autorizzata.

L'autorizzazione deve essere concessa prima dell'esecuzione di un'operazione di pagamento.

### Revoca del consenso

Il Cliente può revocare il consenso, per iscritto: la revoca deve pervenire nella giornata di esecuzione dell'operazione entro l'orario di apertura al pubblico della banca, previa verifica della banca sulla fattibilità di esecuzione della revoca.

### Comunicazioni

Il Cliente può contattare la Banca attraverso i seguenti canali di comunicazione:

- recapito telefonico: 0543/816911
- indirizzo e-mail: [info@bcrromagna.it](mailto:info@bcrromagna.it)
- recapito postale: Viale G. Matteotti, 115 – 47122 Forlì

### 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@bcrromagna.it](mailto:info@bcrromagna.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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it).

---

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  
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 - [www.bcrromagna.it](http://www.bcrromagna.it) – [info@bcrromagna.it](mailto:info@bcrromagna.it)  
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.



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.