

Data release **08/08/2011**

N° release **0011**

Pagina **1** di **5**

INCASSI e PAGAMENTI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione	BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A. IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA	
Sede legale:	P.za Ferrari 15 – 47921 Rimini	
Nr. di iscriz. Albo delle banche	5175.5.0	
Codice ABI	06285	
Gruppo bancario di appartenenza	Gruppo Creditizio BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini SpA	
Nr. di telefono	0541-701.111	
Nr. Fax	0541-701.337	
Sito Internet	www.bancacarim.it	
Indirizzo di posta elettronica:	carim@bancacarim.it	

OFFERTA FUORI SEDE – SOGGETTO COLLOCATORE:

Nome e Cognome _____

Qualifica _____ Indirizzo _____

Nr. Telefonico _____ E-mail _____

Eventuale Albo a cui il soggetto è iscritto _____ N° Iscrizione _____

Cos'E' INCASSI E PAGAMENTI

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica

Il servizio consente al correntista di:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche italiane o estere, nonché effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- 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 o di altri soggetti (es. Poste). Per consentire un'esecuzione efficiente 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. Per i bonifici l'ordine deve contenere le coordinate IBAN (International Bank Account Number) del beneficiario e il codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria (cfr. Regolamento CE 2560/01);
- di pagare, oltre a imposte, contributi e tasse mediante modelli di delega F24 e F23 (operazioni gratuite per la clientela), anche le imposte iscritte al ruolo con la procedura

Data release **08/08/2011**

 N° release **0011**

 Pagina **2** di **5**

INCASSI e PAGAMENTI

RAV (riscossione mediante avviso), nonché l'ICI e taluni contributi con gli appositi bollettini;

- di pagare le utenze di fornitori di beni e/o servizi;
- di pagare per cassa effetti cartacei, effetti elettronici, bollettini "MAV" e "Freccia", in modo tale da consentire al cliente di saldare propri debiti.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, 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;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE FISSE

Commissione unitaria su pagamento			
Bollette:	Per cassa	Con addebito estemporaneo in c/c	Con domiciliazione su c/c
- Enel	€ 4,00	€ 2,00	Gratuita
- Telecom	€ 4,00	€ 2,00	Gratuita
- Hera	€ 3,50	€ 1,50	Gratuita
- Lampade votive (Cimitero di Rimini)	€ 0,00	€ 0,00	Gratuita
- Prometeo	€ 3,50	€ 1,50	Gratuita
- Acea Servizi	€ 3,50	€ 1,50	Gratuita
- Eni gas e power	€ 3,50	€ 1,50	Gratuita
- Gas Riccione	€ 3,50	€ 1,50	Gratuita
- Sgr Servizi	€ 3,50	€ 1,50	Gratuita
Bollettino Bancario FRECCIA	€ 0,75	€ 0,60	Modalità non prevista
Imposte e tasse:			
-I.C.I provincia Forlì-Cesena	€ 0,00	€ 0,00	Modalità non prevista
-I.C.I provincia di Rimini	€ 0,00	€ 0,00	Modalità non prevista
-Violazioni I.C.I prov. Forlì-Cesena	€ 0,00	€ 0,00	Modalità non prevista
-Violazioni I.C.I provincia di Rimini	€ 0,00	€ 0,00	Modalità non prevista
-I.C.I comune di S. Giovanni in M.	€ 2,00	€ 2,00	Modalità non prevista
-Imposta di scopo (comuni Rimini/Misano)	€ 0,00	€ 0,00	Modalità non prevista
CORIT Risc.Locali SPA	€ 0,00	€ 0,00	€0,50
Bollettino RAV	€ 3,00	€ 2,20	Modalità non prevista
Bollettino MAV	€ 0,00	€ 0,00	Modalità non prevista

Data release **08/08/2011**

N° release **0011**

Pagina **3** di **5**

INCASSI e PAGAMENTI

Commissioni su Servizio di Consegna Banconote	
Ritiro di contante allo sportello in conseguenza di operazioni di qualsiasi tipologia, per importi pari o superiori a € 10.329,14	0,30% minimo € 30,99 massimo € 103,29
Ritiro di contante allo sportello in conseguenza di operazioni di compravendita di valuta estera per importi superiori a € 5.164,57	0,50% minimo € 51,65 massimo € 103,29
Commissioni su Negoziazione Assegni per Cassa	
Assegni di conto corrente tratti su Banca CARIM	€ 0,00
Assegni di conto corrente tratti su altre Banche	0,50% minimo € 5,00 oltre event.spese telefoniche
Assegni circolari emessi da Banca CARIM	€ 0,00
Assegni circolari emessi da altre Banche	0,20% minimo € 5,00
Commissioni su Emissione di Assegni Circolari	
€ 0,00	
Commissioni su Emissione di Assegni Circolari	
€ 0,00	
Spesa per versamento eseguito presso la Banca d'Italia, intestato alla Tesoreria Provinciale dello Stato	
€ 25,00	
Commissioni su Pagamento Effetti	
Effetto scadente su Filiali di Banca CARIM	€ 0,00
Effetto scadente su altra Banca	€ 8,52

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

VALUTE

Applicazione valute su pagamenti	
<ul style="list-style-type: none"> - Utenze - F24 - Effetti 	<ul style="list-style-type: none"> - data addebito - giorno dell'esecuzione dell'operazione - giorno di scadenza dell'effetto

SPESE PER RILASCIO CERTIFICAZIONI, DICHIARAZIONI, DUPLICATI E RICERCHE	<i>Per le condizioni economiche non espressamente indicate nel presente Foglio Informativo, si rimanda allo specifico Foglio Informativo RILASCIO CERTIFICAZIONI, DICHIARAZIONI, DUPLICATI E RICERCHE</i>
---	---

INCASSI e PAGAMENTI**RECESSO E RECLAMI****Recesso dal contratto e tempi massimi di chiusura**

Il Cliente ha la possibilità di revocare la disposizione impartita fino al momento della sua esecuzione.

Reclami

- Il Cliente può presentare reclamo alla Banca:
 - a mezzo posta ordinaria o raccomandata, all'indirizzo:
BANCA CARIM Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.
SEDE CENTRALE Servizio Segreteria
Oggetto "Reclamo"
P.zza Ferrari 15 – 47921 Rimini RN
 - a mezzo fax al numero: 0541-701.337
 - tramite posta elettronica all'indirizzo: carim@bancacarim.it;
 - tramite posta elettronica certificata all'indirizzo:
segreteria.pec@pec.bancacarim.it;
 - tramite consegna presso gli sportelli delle Filiali della Banca.
- La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari ovvero entro 90 giorni nel caso di reclamo relativo ai servizi e alle attività di investimento.
- Se non è soddisfatto dalla risposta della Banca o se non ha avuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice, il Cliente, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (A.B.F.). Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può:
 - consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it;
 - chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia;
 - chiedere alla Banca;
 - rivolgersi alle sedi dell'A.B.F. (i) Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5 - 20123 Milano (Telefono: 02-724241); (ii) Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e - 00187 Roma (Telefono: 06-47921); (iii) Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71 - 80133 Napoli (Telefono: 081-7975111).
- Per le controversie relative ai servizi e alle attività di investimento, dove l'A.B.F. non è competente, il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giurì Bancario, un organismo collegiale che ha la funzione di risolvere le controversie tra intermediari e clienti. Per sapere come rivolgersi all'Ombudsman si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it oppure chiedere alla Banca.

LEGENDA

Assegni/Effetti sbf	<i>Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato</i>
Assegni/Effetti al dopo incasso	<i>Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso</i>
Richieste di esito	<i>Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso</i>
RID commerciale-utenze-veloce	<i>Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore</i>



Data release 08/08/2011

N° release 0011

Pagina 5 di 5

INCASSI e PAGAMENTI

RiBa	<i>Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore</i>
MAV	<i>Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore</i>
Bollettino bancario "Freccia"	<i>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</i>
Bonifici ordinari Italia con ordine ripetitivo (da e per paesi UE in €)	<i>Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo</i>
Bonifici con valuta antergata	<i>Bonifico con valuta da riconoscere al beneficiario precedente alla data di accredito dei fondi alla banca destinataria</i>
Bonifici da/per l'estero in divisa estera	<i>Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente</i>
Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti (IBAN) e del BIC della banca destinataria	<i>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.</i>
F23 – F24	<i>Modelli di delega fiscale da adoperare per il pagamento di tasse, imposte e sanzioni (Mod.F23) e imposte dirette, imposte sostitutive, addizionali, IRAP, IVA, ritenute, contributi previdenziali e assicurativi, interessi (Mod.F24).</i>
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	<i>Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)</i>
Informativa Precontrattuale	<i>Si tratta di un documento previsto dalla normativa sulla Trasparenza Bancaria che rappresenta un esemplare del contratto idoneo per la stipula che i clienti possono richiedere alle banche.</i>