

Data release **05 / 07 / 2010**N° release **0007**Pagina **1** di **5****INCASSI e PAGAMENTI****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

| | |
|----------------------------------|--|
| Denominazione | BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A. |
| 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'è 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 **05 / 07 / 2010**

 N° release **0007**

 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 o libretto di deposito |
| - Enel | € 2,58 | € 1,81 | Gratuita |
| - Telecom | € 2,58 | € 1,81 | Gratuita |
| - Hera | € 0,00 | € 0,00 | Gratuita |
| - Lampade votive (Cimitero di Rimini) | € 0,00 | € 0,00 | Gratuita |
| - Prometeo | € 0,00 | € 0,00 | Gratuita |
| - Acea Servizi | € 1,00 | € 0,67 | Gratuita |
| - Eni gas e power | € 1,00 | € 0,67 | Gratuita |
| - Gas Riccione | € 1,00 | € 0,67 | Gratuita |
| - Sgr Servizi | € 1,00 | € 0,67 | 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 Tivoli | € 1,29 | € 1,00 | 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 05 / 07 / 2010

N° release 0007

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 qualsiasi tipologia, per importi pari o 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 | 0,30% minimo € 3,62 oltre event.spese telefoniche |
| Assegni circolari emessi da Banca CARIM | € 0,00 |
| Assegni circolari emessi da altre Banche | 0,10% minimo € 2,58 |
| 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 |

Data release 05 / 07 / 2010

N° release 0007

Pagina 4 di 5

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</i> |

Data release 05 / 07 / 2010

N° release 0007

Pagina 5 di 5

INCASSI e PAGAMENTI

| | |
|---|--|
| | <i>addebito confermato dal debitore</i> |
| 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> |