

Data release 05 / 07 / 2010

N° release 0006

Pagina 1 di 7

**OPERAZIONI PER CASSA
DI IMPORTO SUPERIORE A 5.000,00 €****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'E' L'OPERAZIONE PER CASSA
DI IMPORTO SUPERIORE A 5.000,00 €****CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO****Struttura e funzione economica*****BONIFICI***

Con l'operazione di bonifico la banca mette a disposizione del cliente gli importi pervenuti a suo favore (bonifico in arrivo) o effettua su disposizione del cliente un pagamento a favore di terzi (bonifico in partenza).

NEGOZIAZIONE VALORI ESTERI

Con il servizio di negoziazione di valori esteri la banca offre alla propria clientela la possibilità di effettuare operazioni di acquisto o vendita di banconote estere, traveller's cheques oppure assegni di vario tipo (es. assegni in divisa tratti su banche estere, assegni in € tratti su banche estere, assegni in divisa tratti su banca italiana oppure assegni in € conto estero tratti su banca italiana).

Data release 05 / 07 / 2010

N° release 0006

Pagina 2 di 7

**OPERAZIONI PER CASSA
DI IMPORTO SUPERIORE A 5.000,00 €*****EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI / NEGOZIAZIONE ASSEGNI / PAGAMENTO TRIBUTI / PAGAMENTO EFFETTI***

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, 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 RAV (riscossione mediante avviso), nonché l'ICI e taluni contributi con gli appositi bollettini;
- di pagare per cassa effetti cartacei e effetti elettronici, in modo tale da consentire al cliente di saldare propri debiti.

BONIFICI ESTERI

Con l'operazione di bonifico la banca mette a disposizione del cliente gli importi pervenuti a suo favore (bonifico in arrivo) o effettua su disposizione del cliente un pagamento a favore di terzi (bonifico in partenza).

Sono soggetti al regolamento CE n. 2560/1 i bonifici di importo inferiore a € 12.500, originati da banca dell'ordinante o destinati a banca del beneficiario situata in uno degli stati membri della U.E. compresi i territori francesi d'oltremare, le Azzorre, Madera, le isole Canarie con esclusione di Andorra, Città del Vaticano, San Marino, Principato di Monaco. Sono soggetti alla Direttiva UE 5/97 i bonifici transfrontalieri denominati in una delle monete degli Stati membri dell'Unione Europea in una delle monete dei Paesi aderenti all'Associazione Europea di Libero scambio (EFTA), eseguiti da una banca o da un altro ente e di ammontare non superiore ad € 50.000 od equivalente controvalore.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

I principali rischi sono legati all'operazione richiesta.

NEGOZIAZIONE VALORI ESTERI

- 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.

EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI / NEGOZIAZIONE ASSEGNI / PAGAMENTO TRIBUTI / PAGAMENTO EFFETTI

- 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.

| | | |
|-----------------------------|-----------------|---------------|
| Data release 05 / 07 / 2010 | N° release 0006 | Pagina 3 di 7 |
|-----------------------------|-----------------|---------------|

OPERAZIONI PER CASSA DI IMPORTO SUPERIORE A 5.000,00 €

BONIFICI ESTERI

- in presenza di disposizioni di bonifico in cui risultano mancanti, incompleti o errati i dati (coordinate) considerati essenziali per la sua esecuzione (nome e indirizzo del beneficiario, indirizzo swift (BIC) della banca presso cui il beneficiario intrattiene il conto e numero del conto stesso in formato IBAN), la messa a disposizione dei fondi potrebbe subire ritardi o disguidi non imputabili alla banca incaricata;
- variabilità del tasso di cambio, qualora il bonifico sia effettuato in valuta estera (ad esempio, dollari USA).

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Bonifici italia

| Commissioni per l'esecuzione della disposizione estemporanee di bonifico | |
|--|--|
| Tipo bonifico | Costo per singola disposizione |
| Bonifico per cassa a banche | € 7,00 |
| Bonifico per cassa a filiali Banca Carim | € 7,00 |
| Bonifico urgente a Banche | € 15,49 Oltre eventuale recupero spese telefoniche o telegrafiche |

Altre commissioni applicate sui bonifici italia

| | |
|---|------------------|
| Per l'invio di allegati | € 20,66 |
| Per disposizioni impartite via fax | € 25,82 unitarie |
| Bonifico eseguito con procedura di tesoreria | |
| - fino ad € 2.582,28 | € 1,55 |
| - da € 2.582,29 a 5.164,57 | € 2,58 |
| - oltre € 5.164,58 | € 5,16 |
| Rettifica di valuta e/o storno di bonifico già trasmesso a Banche | € 2,00 |

Bonifici esteri in partenza (NON SEPA)

| | |
|-------------------------------------|---|
| Spese fisse | € 14,25 |
| Commissione di servizio percentuale | 0,25% dell'importo del bonifico con un minimo di € 2,20 |
| Maggiorazione regolamento per cassa | € 7,00 |

Commissione su servizi vari

| | |
|--------------------------------|---------|
| Emissione di Assegno Circolare | Nessuna |
|--------------------------------|---------|

| | | |
|------------------------------------|------------------------|-----------------------------|
| Data release 05 / 07 / 2010 | N° release 0006 | Pagina 4 di 7 |
|------------------------------------|------------------------|-----------------------------|

OPERAZIONI PER CASSA DI IMPORTO SUPERIORE A 5.000,00 €

| | |
|--|--|
| Negoziazione per cassa di assegno: - bancario tratto su Banca CARIM - bancario tratto su altre Banche - circolare emesso da B.CARIM - circolare emesso da altre banche | Nessuna 0,3% min. € 3,62 oltre event. spese telefoniche Nessuna 0,1% min. € 2,58 |
| Pagamento Effetto - Eff. Scadente su Banca CARIM - Eff. Scadente su altra Banca | Nessuna € 8,52 |

Negoziazione valori esteri

| | |
|--|--|
| Cambio applicato | I cambi applicati sono determinati in fase di esecuzione dell'operazione e sono pubblicizzati attraverso stampa del listino giornaliero esposto nei locali della filiale |
| Commissioni negoziazione banconote estere (acquisto/vendita da parte della Banca) | |
| Recupero spese per singola operazione | € 4,10 |
| Commissione per rilascio C.V.S.: | € 6,50 |
| Commissioni negoziazione traveller's cheques (acquisto da parte della Banca) | |
| Spese fisse per la negoziazione | € 6,20 |
| Commissione percentuale per l'acquisto | 0,25% del controvalore, con un minimo di € 2,20 |
| Commissione per rilascio C.V.S. | € 6,50 |
| Commissioni negoziazione SBF assegni in divisa tratti su Banca estera | |
| Commissione di servizio percentuale | 0,25% del controvalore, con un minimo di € 2,20 |
| Spese fisse per la negoziazione | € 6,20 |
| Commissione per rilascio C.V.S. | € 6,50 |
| Commissioni negoziazione SBF assegni in euro tratti su Banche estere (paesi UE) | |
| Commissione di servizio percentuale | 0,25% dell'importo con un minimo di € 2,20 |
| Spese fisse per la negoziazione | € 6,20 |
| Commissione per rilascio C.V.S. | € 6,50 |
| Commissioni negoziazione SBF assegni in divisa tratti su Banca CARIM | |
| Commissione di servizio percentuale | 0,25% del controvalore con un minimo di € 2,20 |
| Spese fisse per la negoziazione | € 6,20 |
| Commissione per rilascio C.V.S. | € 6,50 |
| Recupero spese per pagamento sull'estero effettuato a mezzo assegno | € 10,00 |
| Insoluti su assegni | |
| Commissione di servizio percentuale | 0,25% dell'importo, con un minimo di € 2,20 |
| Spese fisse per esito impagato su assegni negoziati | € 6,20 |

Data release 05 / 07 / 2010

N° release 0006

Pagina 5 di 7

**OPERAZIONI PER CASSA
DI IMPORTO SUPERIORE A 5.000,00 €****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

| | |
|---------------------|---|
| Beneficiario | <i>Persona fisica o giuridica a favore della quale è messo a disposizione l'importo di un bonifico.</i> |
| Bonifico | <i>Ordine di pagamento a favore del creditore (beneficiario) che il debitore (ordinante) dispone tramite banca.</i> |

| | | |
|--|------------------------|-----------------------------|
| Data release 05 / 07 / 2010 | N° release 0006 | Pagina 6 di 7 |
| OPERAZIONI PER CASSA DI IMPORTO SUPERIORE A 5.000,00 € | | |

| | |
|---|---|
| Bonifico urgente | <i>per bonifico urgente si intende un bonifico da eseguire nello stesso giorno di accettazione dell'ordine.</i> |
| Causa di forza maggiore | <i>circostanza esterne a chi le adduce, anormali e imprevedibili, le cui conseguenze non fossero evitabili, nonostante ogni diligenza impiegata, nell'esecuzione delle disposizioni ricevute.</i> |
| Giorno lavorativo | <i>per giorno lavorativo si intende un giorno in cui sono aperte le Aziende di Credito in Italia ed i giorni in cui è attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (Target) dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.</i> |
| IBAN | <i>(International Bank Account Number): è la coordinata bancaria standard internazionale che consente di identificare, in maniera univoca il conto corrente del beneficiario permettendo all'ordinante o alla banca di quest'ultimo di verificarne la correttezza grazie alla presenza di caratteri di controllo. La struttura IBAN è fissa ed è stata adottata a livello internazionale; la lunghezza di 27 caratteri è composta da CODICE PAESE (2 caratteri) CIFRE DI CONTROLLO (2 cifre) e BBAN</i> |
| Interesse legale | <i>tasso di interesse previsto dall'art. 1284 del codice civile. Dall'1.1.2010 il tasso di interesse è l'1%.</i> |
| Mettere a disposizione | <i>atto con il quale si attribuisce al beneficiario la facoltà di disporre di denaro e che determina la decorrenza dei relativi interessi.</i> |
| Ordinante | <i>persona fisica o giuridica diversa da una banca che impartisce un ordine di eseguire un bonifico.</i> |
| Residenti | <i>secondo le disposizioni dell'art. 1, del D.P.R. 31/3/1988 n. 148 sono:</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>i cittadini italiani con dimora abituale in Italia e le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica con sede effettiva in Italia;</i> ▪ <i>i cittadini italiani con dimora abituale all'estero, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestate in Italia ovvero di lavoro autonomo o alle attività imprenditoriali svolte in Italia in modo non occasionale;</i> ▪ <i>le persone fisiche con dimora abituale in Italia che non hanno la cittadinanza italiana, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestate in Italia ovvero di lavoro autonomo o alle attività imprenditoriali svolte in Italia in modo non occasionale;</i> ▪ <i>le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica che hanno sede all'estero e sede secondaria in Italia, limitatamente alle attività esercitate in Italia con stabile organizzazione.</i> |
| Termine d'esecuzione dell'ordine | <i>termine entro il quale la somma è accreditata sul conto dell'ente (banca) del beneficiario o del beneficiario stesso.</i> |
| 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> |
| Giorno lavorativo | <i>Per giorno lavorativo si intende un giorno in cui sono aperte le Aziende di Credito in Italia ed i giorni in cui è attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (Target) dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.</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> |
| Traveller's cheque | <i>Rappresentano un mezzo di pagamento senza contanti sicuro, poiché vengono firmati all'atto dell'emissione ed al momento dell'utilizzo, garantendo maggiore sicurezza contro furti o abusi.</i> |
| Valute sui versamenti | <i>Indica, con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi.</i> |
| 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> |
| RID commerciale-utenze-veloce | <i>Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore</i> |

| | | |
|--|-----------------|---------------|
| Data release 05 / 07 / 2010 | N° release 0006 | Pagina 7 di 7 |
| OPERAZIONI PER CASSA DI IMPORTO SUPERIORE A 5.000,00 € | | |

| | |
|---|--|
| 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> |
| 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> |
| Bonifico estero | <i>Per bonifico estero si intende un bonifico la cui controparte è non residente o il cui importo è espresso in divisa estera</i> |
| Bonifico Transfrontaliero | <i>Bonifico effettuato da una banca (o ente) insediata in uno stato membro dell'Unione Europea per incarico di un ordinante, al fine di mettere a disposizione una somma di denaro a favore di un beneficiario presso una banca (o ente) insediata in un altro Stato membro; l'ordinante ed il beneficiario di un'operazione di bonifico transfrontaliero possono coincidere.</i> |
| Causa di forza maggiore | <i>Circostanza esterne a chi le adduce, anormali e imprevedibili, le cui conseguenze non sono evitabili, nonostante ogni diligenza impiegata, nell'esecuzione delle disposizioni ricevute.</i> |
| Disponibilità | <i>Data a partire dalla quale si possono prelevare le somme depositate/maturate in conto corrente.</i> |
| Non residenti | <i>Secondo le disposizioni dell'art. 1, comma 2, del D.P.R. 31/3/1988 n. 148 sono:</i> <ul style="list-style-type: none"> • <i>i cittadini italiani con dimora abituale all'estero;</i> • <i>i cittadini italiani con dimora abituale in Italia, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestato all'estero, anche alle dipendenze di persone giuridiche, di associazioni o di organizzazioni senza personalità giuridica residenti, ovvero alle attività di lavoro autonomo o imprenditoriali svolte all'estero in modo non occasionale;</i> • <i>le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica che hanno sede in Italia e sede secondaria all'estero, limitatamente alle attività esercitate all'estero con stabile organizzazione.</i> |
| Ordinante | <i>Persona fisica o giuridica diversa da una banca che impartisce un ordine di eseguire un bonifico.</i> |
| Paesi aderenti all'EFTA | <i>Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera.</i> |
| SWIFT | <i>Acronimo di Society Worldwide Interbank Financial Telecommunications, società multinazionale che gestisce un sistema internazionale di telecomunicazioni tra banche associate per la trasmissione di ordini di bonifico e altre operazioni bancarie.</i> |
| Termine d'esecuzione dell'ordine | <i>Termine entro il quale la somma è accreditata sul conto dell'ente (banca) del beneficiario o del beneficiario stesso.</i> |