

FOGLIO INFORMATIVO**BONIFICI E UTENZE ESEGUITI PER CASSA, EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI ED ALTRE OPERAZIONI PER CASSA****INFORMAZIONI SULLA BANCA****UniCredit Banca di Roma S.p.A.**

Sede Legale e Direzione Generale: Roma, Viale Umberto Tupini,180

Tel.: 800.32.32.85

Fax: 02-33.48.69.99

Sito Internet: www.bancadiroma.itEmail: info.ucbancaroma@unicreditgroup.eu

Società con socio unico iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario UniCredit iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari N°3135.1

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Roma, Codice Fiscale e Partita IVA n°09976231002 – R.E.A. 1200934

Codice A.B.I. 03002.3

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE/ A DISTANZA:

Nome /Ragione Sociale	Sede	Telefono
Cognome		E-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco	Qualifica

CHE COSA SONO I BONIFICI, GLI ASSEGNI CIRCOLARI, LA COMPRAVENDITA VALUTA ESTERA E GLI ASSEGNI TURISTICI

□ **(*) BONIFICI ITALIA** - Il servizio consente di pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia 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.

□ **(*) BONIFICI ESTERO** - Il servizio consente di pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario presso una banca all'estero, o presso i propri sportelli o sportelli di altre banche in Italia quando almeno una delle controparti (ordinante e/o beneficiario) è valutariamente non residente in Italia o, in ogni caso, quando l'importo oggetto del bonifico è espresso in una divisa diversa dall'Euro. Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario

Alla luce del diverso cambio fra le banconote estere e la corrispondente divisa estera scritturale/contabile, l'effettuazione di pagamenti in divisa a fronte di versamento di banconote nella stessa o in altra divisa comporta sempre l'effettuazione di una operazione di nostro acquisto di banconote al corrispondente cambio di listino banconote ed una contestuale operazione di rivendita di divisa estera (scritturale) al rispettivo cambio di listino valutario dell'Istituto, dando luogo al verificarsi di un differenziale di controvalore.

□ **(*) ASSEGNI CIRCOLARI** – Il servizio consente di richiedere l'emissione di assegni circolari a favore dello stesso richiedente o di terzi. Gli assegni circolari di importo pari o superiore a 5.000 €uro devono recare l'indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario e la clausola di non trasferibilità.

□ **(*) COMPRAVENDITA VALUTA ESTERA** – Per acquisto/vendita di valuta estera si intende il ritiro/la consegna di banconote in divisa estera, aventi corso legale nel paese di emissione, in contropartita del corrispondente valore in euro, al cambio indicato nel listino esposto. La banca acquista anche banconote in divisa estera fuori corso, logore o deteriorate, con le limitazioni e alle condizioni di seguito indicate.

Per acquisto/vendita di valuta il rapporto di cambio tra la divisa estera e l'euro è soggetto a continue variazioni, dipendenti dalle contrattazioni sul mercato internazionale, che ne rendono imprevedibile l'andamento futuro.

Ai sensi del Decreto Legislativo n.195 del 19.11.2008 l'esportazione/l'importazione di banconote estere e di altri valori di controvalore complessivamente pari o superiore a € 10.000 deve essere dichiarata all'Agenzia delle Dogane con apposito modulo.

□ **(*) ASSEGNI TURISTICI (TRAVELLER'S CHEQUES)** – I Traveller's cheques sono assegni turistici in divisa estera o euro, di importo fisso, emessi da una banca su richiesta di un cliente a favore dello stesso richiedente, contro versamento dell'equivalente in moneta nazionale. All'atto dell'emissione i Traveller's cheques devono essere firmati singolarmente dall'intestatario che dovrà apporre una seconda firma all'atto dell'incasso per dimostrarne la titolarità.

Il rapporto di cambio tra la divisa estera e l'euro è soggetto a continue variazioni, dipendenti dalle contrattazioni sul mercato internazionale, che ne rendono imprevedibile l'andamento futuro.

L'esportazione/importazione di valori al seguito di importo pari o superiore al controvalore complessivo di € 10.000 deve essere dichiarata all'Agenzia delle Dogane con apposito modulo, ai sensi del Decreto Legislativo 19.11.2008 n.195.

(*) BARRARE LA CASELLA CHE INTERESSA

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZIO BONIFICI DOMESTICI ESEGUITI PER CASSA

SPESE FISSE

Su nostra banca: commissione	7,50 euro
Su altre Banche: commissione	7,50 euro

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZIO NEGOZIAZIONE ASSEGNI DOMESTICI

SPESE FISSE

Commissione negoziazione c/euro assegni bancari della Banca tratti su altri sportelli o altre Banche italiane del Gruppo esclusi gli assegni emessi dallo stesso presentatore)	€ 7,50 per ciascun assegno
Commissione negoziazione c/euro assegni circolari e bancari emessi da altra Banca italiana Vengono esclusi dall'applicazione: - gli assegni circolari negoziati in fase di surroga passiva - gli assegni circolari presentati in casi di estinzione anticipata finanziamenti ipotecari fondiari	1,50% dell'importo dell'assegno con un minimo di € 7,50 per ciascun assegno

EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI

attualmente non viene applicata nessuna commissione

COMPRAVENDITA DI VALUTA ESTERA (BANCONOTE)	
<i>Acquisto e vendita di banconote estere</i>	
SPESE FISSE	
spesa fissa	€ 5,00 per distinta di cambio
SPESE VARIABILI	
Cambio	come da listino quotidiano esposto al pubblico nei locali dell'Agenzia
Commissione per acquisto e gestione banconote estere fuori corso, logore o deteriorate	5,00% calcolato sul controvalore in euro

EMISSIONE E INCASSO DI ASSEGNI TURISTICI	
<i>Rilascio di traveller's cheques (T/C) in divisa estera o in euro</i>	
SPESE FISSE	
spesa fissa per singola operazione	€ 8,00
SPESE VARIABILI	
Cambio	come da listino quotidiano esposto al pubblico nei locali dell'Agenzia
Commissione di rilascio	2% sull'importo min.euro 3,50
<i>Acquisto di assegni turistici in divisa estera o in euro allo sportello</i>	
SPESE FISSE	
spesa fissa per negoziazione	€ 7,00
per T/C in JPY, spesa fissa per assegno	€ 1,10
SPESE VARIABILI	
Cambio	come da listino quotidiano esposto al pubblico nei locali dell'Agenzia
Commissione di servizio (assegni in divisa estera)	2 per mille minimo euro 3,50

SERVIZI DI PAGAMENTO

Servizi in ambito Direttiva sui Servizi di Pagamento 2007/64/CE, Dlgs n.11 del 27 gennaio 2010

Utenze e altri pagamenti	
Pagamento utenze (in presenza convenzione con Società erogatrice)	2,50 euro
Pagamento affitti/spese condominiali	7,50 euro
Pagamento bollettini di conto corrente postale	2,58 euro (più il rimborso delle commissioni richieste dalle Poste Italiane)
Bonifici / Giroconti domestici	
Commissione aggiuntiva per bonifico urgente	8,00 euro
Commissione per richiesta di revoca / richiamo / storno dell'ordine di pagamento	15,49 euro

BONIFICI DA E PER L'ESTERO SOGGETTI AL REGOLAMENTO CE 924/2009	
– <i>bonifici in euro, di importo non superiore a euro 50.000,00 da/verso paesi UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein)</i>	
Bonifici verso l'estero	
In ottemperanza a quanto previsto dal D.lgs n. 11 del 27 gennaio 2010 (art 3, comma 2), sono accettate solo disposizioni con indicazione spese "SHA" (bonifici con condizioni ripartite fra ordinante e beneficiario, per i quali l'ordinante si fa carico solo delle spese della propria banca).	
Commissione di esecuzione pagamento	
• su nostra banca	3,15 euro
• su altra banca	4,20 euro
Bonifici da estero	
Commissioni a carico beneficiario	senza spese per il beneficiario
Altri servizi	
Ricerche modifica di istruzioni già impartite ed interventi in genere, richiesti dal cliente, su operazioni già eseguite (oltre ad eventuali spese vive sostenute o reclamate)	27,50 euro
Richiesta interventi vari presso banche dell'estero quando non rientranti in una delle caratteristiche precedenti (oltre ad eventuali spese vive o reclamate)	33,00 euro
BONIFICI DA E PER L'ESTERO NON SOGGETTI AL REGOLAMENTO CE 924/2009	
– <i>bonifici in euro, maggiori di euro 50.000,00 da/verso paesi UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo,</i> – <i>bonifici denominati in una delle monete nazionali dei paesi UE o dei paesi appartenenti allo Spazio Economico Europeo di qualunque importo, da/verso paesi UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo</i>	
In ottemperanza a quanto previsto dal D.lgs n. 11 del 27 gennaio 2010 (art 3, comma 2), sono accettate solo disposizioni con indicazione spese "SHA" (bonifici con condizioni ripartite fra ordinante e beneficiario, per i quali l'ordinante si fa carico solo delle spese della propria banca). Le opzioni spese OUR* (totalmente a carico dell'ordinante) o BEN* (totalmente a carico del beneficiario) sono ammesse solo in caso di bonifico la cui esecuzione richieda una negoziazione di divisa.	
Bonifici verso estero	
<u>Spesa fissa:</u>	15,00 euro
Commissione di servizio	2,00 p.m. min. 3,50 euro
Spese fisse per emissione di Comunicazione Valutaria Statistica (CVS)	8,00 euro
Rifusione spese per trasporto messaggio di pagamento	1,00 euro
Commissione per altri bonifici urgenti	38,00 euro
Ulteriore recupero spese per i Bonifici verso Paesi UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo con commissioni interamente a carico dell'ordinante (OUR)	vedi paragrafo " Bonifici verso l'estero con spese "OUR" – Recupero preventivo spese banca estera "
Bonifici con commissioni totalmente a carico del beneficiario (BEN)	senza spese per l'ordinante(*)
(*) Al beneficiario, dall'importo del bonifico, sono trattenute, per il loro controvalore nella divisa di esecuzione dello stesso, le stesse commissioni e spese previste a carico dell'ordinante del bonifico effettuato.	
Bonifici da estero	
<u>Commissioni a carico beneficiario</u>	
Spesa fissa per bonifici in euro	10,00 euro
Spesa fissa per bonifici in divisa	12,00 euro
Commissioni di servizio	2,00 p.m. min. 3,50 euro

	Spese fisse per emissione di Comunicazione Valutaria Statistica (CVS)	8,00 euro
	Per i bonifici con indicazione spese 'OUR' (totalmente a carico dell'ordinante), l'operazione verrà liquidata franco spese per il beneficiario e verranno reclamate alla banca dell'ordinante le commissioni previste al paragrafo " Bonifici da estero – Recupero spese banca estera " Per i bonifici con indicazione spese 'BEN' (totalmente a carico del beneficiario), dall'importo trasferito dalla banca dell'ordinante risulteranno già dedotte le sue spese. Al beneficiario verrà liquidato l'importo del bonifico inviato dall'estero, detratte le spese di cui sopra, che saranno indicate sulla contabile, quando note.	
	Altri servizi	
	Ricerche, modifica di istruzioni già impartite ed interventi in genere, richiesti dal cliente, su operazioni già eseguite (oltre ad eventuali spese vive sostenute o reclamate)	27,50 euro
	Richieste di interventi vari presso banche dell'estero, quando non rientranti in una delle casistiche precedenti (oltre ad eventuali spese vive o reclamate)	33,00 euro

Servizi non soggetti all'ambito Direttiva sui Servizi di Pagamento 2007/64/CE, Dlgs n.11 del 27 gennaio 2010

	BONIFICI ESTERO	
	<ul style="list-style-type: none"> - bonifici in eur/divise UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo verso/da paesi non compresi tra quelli della UE o dello Spazio Economico Europeo; - bonifici in divise diverse da quelle UE o dei paesi appartenenti allo Spazio Economico Europeo diretti verso / provenienti da qualsiasi paese 	
	Commissioni da applicare a tutte le operazioni della sezione:	
	Commissione per bonifici urgenti	
	• Operazioni infra UE appartenenti allo Spazio Economico Europeo ed Extra UE in divisa	38,00 euro
	• Operazioni extra UE appartenenti allo Spazio Economico Europeo in euro	13,00 euro
	Spese fisse per emissione Comunicazioni Valutaria Statistica (CVS)	8,00 euro
	Bonifici verso estero	
	<u>Bonifici con commissione interamente a carico dell'ordinante (OUR) oppure con commissioni ripartite fra ordinante e beneficiario (SHA)</u>	
	Spesa fissa per bonifici in euro o in divisa:	15,00 euro
	Commissione di servizio	2,00 p.m. Min. 3,50 euro
	Spese banca estera solo per bonifici con commissioni interamente a carico dell'ordinante (OUR)	come da paragrafo Bonifici verso l'estero con spese "OUR" – Recupero preventivo spese banca estera'
	Rifusione spese per trasporto messaggio di pagamento	1,00 euro
	<u>Bonifici con commissioni totalmente a carico del beneficiario (BEN) – senza spese per l'ordinante (*)</u>	
	(*) Al beneficiario, dall'importo del bonifico, sono trattenute le stesse commissioni e spese previste a carico dell'ordinante in relazione al bonifico effettuato	
	Bonifici da estero	
	<u>Bonifici con commissioni totalmente a carico dell'ordinante (OUR)</u>	senza spese per il beneficiario; per spese recuperate all'estero vedi paragrafo " Bonifici da estero –

		Recupero spese banca estera¹
<u>Bonifici con commissioni ripartite fra ordinante e beneficiario (SHA) oppure con commissioni totalmente a carico del beneficiario (BEN)</u>		
	Diritto fisso per bonifici in euro	10,00 euro
	Diritto fisso per bonifici in divisa	12,00 euro
	Commissione di servizio	2,00 p.m. minimo 3,50 euro
N.B. – la banca evidenzia nella contabile eventuali spese applicate da corrispondenti estere, quando note)		
Altri servizi		
	Ricerche, modifica di istruzioni già impartite ed interventi in genere, richiesti dal cliente, su operazioni già eseguite (oltre ad eventuali spese vive sostenute o reclamate)	27,50 euro
	Richiesta di interventi vari presso banche dell'estero, quando non rientranti in una delle casistiche precedenti (oltre ad eventuali spese vive reclamate)	33,00 euro
Bonifici verso l'estero con spese "OUR" – Recupero preventivo spese banca estera		
	Recupero preventivo per importo di "presunto addebito" per spese banca estera:	
	per bonifici con spese e commissioni OUR (= a carico ordinante)	0,15% min. 25,00 max. 150,00 euro (salvo conguaglio per maggiori spese addebitate)
Per i bonifici per l'estero per i quali nella esecuzione del bonifico sia possibile avvalersi di una corrispondente estera con la quale esiste accordo/convenzione per applicazione di condizioni convenzionali, vengono applicate le condizioni migliorative previste dall'accordo.		
Al di là dei valori indicati nella tabella spese banca estera, si precisa che verranno comunque recuperate tutte le spese e/o commissioni reclamate dalle banche/enti intervenuti nelle operazioni di bonifico		
Bonifici da estero – Recupero spese banca estera		
Si precisa altresì che nel caso di bonifici da estero pervenuti con commissioni e spese a carico dell'ordinante estero (OUR), nei confronti di quest'ultimo vengono recuperate in via normale (fatte salve eventuali migliori condizioni convenute con le corrispondenti estere) le seguenti commissioni/spese:		
	Spese/commissioni:	
	• Per pagamenti fino a € 12.500	€ 3,00
	• Per pagamenti superiori a € 12.500	0,15% min. 15,00 e max. 75,00 euro

Assegni		
CONDIZIONI RELATIVE ALL'EMISSIONE DI ASSEGNI CIRCOLARI		
Attualmente non viene applicata nessuna commissione Recupero dell'imposta di bollo, relativa agli assegni circolari rilasciati in forma libera, nella misura prevista dalla legge		
Bonifici		
	Bonifico con emissione assegno di traenza/circolare • commissione (solo per assegni di traenza) • spese postalizzazione	5,16 euro tariffe vigenti
	Commissione aggiuntiva per bonifico documentato	6,00 euro
	<u>Bonifici con emissione di assegno piazzato su corrispondente estera</u>	stesse spese e commissioni del corrispondente pagamento su estero
	Spese postali per invio assegno piazzato su corrispondente estera (quando richiesta la spedizione al beneficiario)	
	- a mezzo posta	€ 8,20
	- a mezzo corriere nazionale	€ 16,40

	- a mezzo corriere internazionale: - su abbonamento della Banca - su abbonamento del cliente	€ 51,65 € 5,50
Utenze, contributi e altri pagamenti		
	Pagamento imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali	euro 3,50
	Pagamento ICI in presenza di Convenzioni con Comuni correlati alla gestione dei Servizi di Tesoreria e Cassa (a carico versante)	euro 1,50
	Pagamento tributi/contributi con modello F24	-----
	Pagamento tributi "Ex-SAC" con modello F23	-----
	Pagamento bollettino RAV (a carico contribuente)	euro 2,00
	Servizio pagamento sanzioni Polizia Municipale (solo in presenza di apposita e specifica convenzione)	euro 2,50
CONDIZIONI RELATIVE AL SERVIZIO RETI AMICHE		
	Pagamento contributi INPS pagamento per cassa	euro 1,10
Altro		
	Ricorsi per ammortamento titoli di credito (oltre ad eventuali spese vive sostenute)	103,29 euro

VALUTE
SERVIZI IN AMBITO DIRETTIVA SUI SISTEMI DI PAGAMENTO 2007/64/CE, DLGS N.11 DEL 27 GENNAIO 2010

BONIFICI PER L'ESTERO SOGGETTI AL REGOLAMENTO CE 924/2009		
- bonifici in euro, di importo non superiore a euro 50.000,00 verso paesi UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein)		
Bonifici verso l'estero		
	<u>Valuta di accredito alla banca estera per pagamento:</u> - in euro (senza conversione valutaria)	1 gg. lavorativo da data esecuzione
	- in euro (previa conversione valutaria)	2 gg. lavorativi da data esecuzione
BONIFICI PER L'ESTERO NON SOGGETTI AL REGOLAMENTO CE 924/2009		
- bonifici in euro, maggiori di euro 50.000,00 verso paesi UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo, - bonifici denominati in una delle monete nazionali dei paesi UE o dello Spazio Economico Europeo di qualunque importo, verso paesi UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo		
Bonifici verso estero		
	Valuta di accredito alla banca estera per pagamento • in euro (senza conversione valutaria)	1gg. lavorativo dalla data di esecuzione
	• in divisa (con conversione valutaria)	2 gg. lavorativi dalla data di esecuzione

Servizi non soggetti all'ambito Direttiva sui Servizi di Pagamento 2007/64/CE, Dlgs n.11 del 27 gennaio 2010

BONIFICI ESTERO - bonifici in euro/divise UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo verso paesi non compresi tra quelli UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo ; - bonifici in divise diverse da quelle UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo diretti verso qualsiasi paese	
Bonifici verso estero	
Valuta di accredito alla banca estera:	
<ul style="list-style-type: none"> • Bonifici in euro o divisa UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo verso paesi extra UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo (senza conversione valutaria) 	2 gg. lavorativi da data esecuzione
<ul style="list-style-type: none"> • Bonifici in divise UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo verso paesi extra UE o non appartenenti allo Spazio Economico Europeo (con conversione valutaria) 	2 gg. lavorativi da data esecuzione
<ul style="list-style-type: none"> • Per bonifici in altra divisa 	4 gg. lavorativi da data esecuzione

LEGENDA

Bonifici	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo
Esecuzione dell'ordine	termine entro il quale la banca dell'ordinante mette i fondi a disposizione della banca del beneficiario o la banca del beneficiario accredita il beneficiario stesso.
Giorno lavorativo	si intende un giorno nel quale siano aperte le Banche in Italia e/o un giorno in cui sia attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (TARGET) dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)
Valuta	periodo di tempo riferito alla decorrenza degli interessi: si intende cioè il giorno in cui cominciano a maturare gli interessi attivi e passivi di un'operazione bancaria.