



FOGLIO INFORMATIVO 2.2.0.

(AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI DI BANCA DI ITALIA SULLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI DEL 29/7/2009 PUBBLICATE SULLA G.U. SUPPLEMENTO ORDINARIO DEL 10/09/2009 N. 210)

AGGIORNAMENTO N. 22 del 02/01/2012

SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI
BONIFICI
ORDINARI – B.I.R. -SCT SEPA CREDIT TRANSFER
TRANSFRONTALIERI - URGENTI

| INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO | |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Denominazione | BANCA POPOLARE DI ROMA Spa |
| Forma giuridica | Società per azioni iscritta al registro delle imprese di Rm n. 04245811007 |
| Sede legale e amministrativa | Via Leonida Bissolati, 40 - 00187 Roma |
| Telefono e Fax | Tel 06/42034111 – Telefax 06/42034123 |
| Indirizzo telematico | Web site: www.poproma.it – e-mail: direzione.generale@poproma.it |
| Codice ABI | 5650/7 |
| Iscrizione all'Albo delle banche presso B.I. | Iscritta all'Albo delle Banche n. 5215 |
| Gruppo Bancario | Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Ferrara |
| Capitale sociale al 31/12/2010 | € 48.637.592,00 |
| Sistemi di garanzia a cui la banca aderisce | Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e Fondo Nazionale Garanzia |

In caso di offerta fuori sede

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede

Copia consegnata da _____ in data _____
(timbro e firma del Promotore Finanziario)

Indirizzo, telefono, email del P.F. _____

Firma del cliente per avvenuta ricezione *(da conservare a cura del P.F.)* _____

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

- Bonifici ordinari (BON):
 - l'importo massimo attribuibile è di € 500.000,00
 - data regolamento massima due giorni lavorativi successivi alla data esecuzione ordine.
- Bonifici di importo rilevante (BIR):
 - di importo superiore a € 500.000,00
 - data regolamento lo stesso giorno lavorativo della data esecuzione.
- Sepa Credit Transfer (SCT):
 - di qualsiasi importo, aventi come data regolamento minima 1 giorno lavorativo successivo alla data esecuzione ordine.
- Bonifici Interni:
 - trasferimento fondi tra rapporti della stessa Banca. L'accredito al beneficiario viene reso disponibile lo stesso giorno di addebito all'ordinante
 - movimenti creati su conti dell'Istituto relativi a bonifici per agevolazioni fiscali su ristrutturazioni edilizie o riqualificazione energetica.
- Bonifici Urgenti:
 - di qualsiasi importo, avente data regolamento inferiore ai 1 giorno lavorativo necessario per trasferire i fondi.

Caratteristiche generali del servizio (struttura e funzione economica)

Il servizio consente al cliente di pagare 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 sufficiente 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 bonifici ordinari Italia, SCT e transfrontalieri dal 1/1/2008 è obbligatorio l'utilizzo delle coordinate bancarie nel formato IBAN e BIC: si raccomanda che il cliente disponga dei codici IBAN e BIC del beneficiario e ne faccia sempre uso, e che fornisca l'informazione relativa ai propri codici IBAN e BIC alle controparti in tutte le relazioni economiche e commerciali. Si sottolinea che i codici IBAN e BIC corretti possono essere forniti esclusivamente dalla banca detentrica del conto del beneficiario; per i correntisti della Banca Popolare di Roma, il proprio codice IBAN e il codice BIC della propria filiale è riportato in apposito riquadro dell'estratto conto.

Caratteristiche specifiche bonifico SEPA Credit Transfer (SCT)

Il bonifico SCT è lo strumento per il trasferimento di fondi in euro tra conti correnti detenuti all'interno dell'Unione Europea, secondo lo schema emanato dall'EPC (European Payments Council) "SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook v2.3".

Le principali caratteristiche del bonifico SCT sono: obbligatorietà di utilizzo di IBAN e BIC, impossibilità di indicare la valuta di accredito al beneficiario, spese sostenute separatamente da ordinante e beneficiario, tempi certi per l'accredito (terzo giorno lavorativo dalla data di accettazione) e per la restituzione (terzo giorno successivo alla data di regolamento).

Caratteristiche specifiche bonifico transfrontaliero

Ai sensi del Regolamento (CE) n. 924 del 16 settembre 2009 si definisce bonifico transfrontaliero l'operazione effettuata, su incarico di un ordinante, da un ente insediato in uno Stato membro dell'Unione Europea, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario presso un ente insediato in un altro Stato membro; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione di bonifico transfrontaliero possono coincidere; l'ambito di applicazione riguarda bonifici transfrontalieri non superiori a Euro 50.000, espressi in euro e corone svedesi.

Per i bonifici transfrontalieri da eseguire in euro presso banche dei paesi UE l'ordine deve contenere le coordinate IBAN (International Bank Account Number) del beneficiario e il codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria.

Principali rischi (generici e specifici)

- Restituzione del bonifico da parte della banca controparte per dati trasmessi incompleti e/o errati
- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto
- Rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in divisa estera.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**BONIFICI IN USCITA - Commissioni**

| Bonifici Ordinari Italia | <i>Su sportelli BPR</i> | <i>Su altre banche</i> |
|-----------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Bonifico singolo allo sportello | 4,00 | 7,00 |
| Bonifico multiplo da supporto cartaceo | 3,00 | 4,00 |
| Bonifico multiplo da supporto magnetico | 2,00 | 3,50 |
| Bonifico home banking | 1,00 | 1,25 |
| Bonifico Urgente allo sportello | - | 25,00 |

Ordini Ripetitivi

| | |
|--------------------------------------|------|
| Senza contabile per l'ordinante (OR) | 3,75 |
| Con contabile per l'ordinante (OY) | 4,50 |

Bonifici Importo Rilevante (BIR)

| | <i>Su sportelli BPR</i> | <i>Su altre banche</i> |
|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| Bonifico allo sportello | - | 25,00 |
| Bonifico home banking | - | 1,25 |

**Bonifici esteri - Transfrontalieri
(in base a Regolamento CE 924/2009)**

| | <i>Su sportelli BPR</i> | <i>Su altre banche</i> |
|--------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Bonifico allo Sportello fino a Euro 50.000 | - | 7,00 |
| Bonifico Home banking fino a Euro 50.000 | - | 1,25 |

Bonifici esteri in euro Stati membri UE

| | |
|-------------------------|-------------------------------|
| superiore a Euro 50.000 | 2 per mille con minimo € 6,00 |
|-------------------------|-------------------------------|

Bonifici Estero in divisa diversa da Euro o in Euro vs Paese extra UE

| | |
|--|-------------------------------|
| | 2 per mille con minimo € 6,00 |
|--|-------------------------------|

Spese fisse

Bonifici Estero in partenza: € 15,00 (per tutte le tipologie esclusi transfrontalieri fino a Euro 50.000 e Sepa per qualsiasi importo)

BONIFICI IN ENTRATA* - commissioni

| | |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Bonifico in euro proveniente da estero (superiore a Euro 50.000) | 2 per mille con un minimo € 3,00 |
| Bonifico altre divise o in Euro di provenienza da Paese extra UE | 2 per mille con un minimo € 3,00 |

* ad esclusione di stipendi e pensioni

Spese fisse

Bonifici Estero in entrata: € 7,00 (per tutte le tipologie esclusi transfrontalieri fino a Euro 50.000 e Sepa per qualsiasi importo)

CONDIZIONI VARIE

Commissione su bonifici privi delle coordinate bancarie o formalmente non corrette: € 15,00

Bonifici documentati a corrispondenti: ns. commissione € 3,10 + € 4,13 per allegato qualora non sia richiesto dalla banca beneficiaria

Storni/rettifiche valute su bonifici a banche: commissioni di € 10,00 (oltre ai costi vivi sostenuti)

Spese telefoniche, di fax e telex, ecc.. € 35,00 (all'occorrenza)

TEMPI DI ESECUZIONE / DISPONIBILITÀ

IN PARTENZA: i fondi in EURO o nelle divise dei Paesi appartenenti alla Unione Europea e Paesi EFTA sono trasferiti sul conto della banca del beneficiario entro il primo giorno lavorativo bancario successivo alla data di esecuzione dell'ordine di bonifico.

I trasferimenti disposti tramite supporto cartaceo saranno accreditati sul conto del beneficiario due giorni lavorativi successivi la consegna alla Banca.

Ai trasferimenti di fondi in Paesi extra E.U. alla banca corrispondente si applica una valuta pari a due (2) giorni lavorativi successivi alla data di esecuzione.

IN ARRIVO: i fondi sono messi a disposizione del beneficiario nello stesso giorno lavorativo bancario in cui l'importo stesso è accreditato sul conto della Banca Popolare di Roma Spa. Per divisa extra UE: due giorni lavorativi successivi.

RICEZIONE E REVOCABILITÀ DI UN ORDINE DI PAGAMENTO**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:

(a) dopo le ore 15,30 se trasmessi in via telematica; o

(b) dopo le ore 15.30 se presentati allo sportello e, in generale, su supporto cartaceo o magnetico (floppy disk); o

(c) dopo le ore 15.30 se trasmessi per via telefonica (call center),

sono tutti considerati come ricevuti la Giornata Operativa immediatamente successiva a quella nella quale sono effettivamente ricevuti dalla Banca.

L'elaborazione di ordini di pagamento multipli presentati su supporto cartaceo o magnetico (floppy disk) necessitano di una ulteriore giornata operativa.

Gli ordini di pagamento in partenza presentati ed accettati dalla Banca in termini temporali inferiori ai due giorni lavorativi saranno assoggettati alla commissione prevista per i bonifici urgenti.

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

Il Cliente prende atto che, se l'Ordine di Pagamento è ricevuto dalla Banca in un giorno diverso da una Giornata Operativa, l'Ordine di Pagamento si intende ricevuto dalla Banca nella prima Giornata Operativa successiva al giorno in cui è effettivamente ricevuto.

Gli Ordini di Pagamento ricevuti dalla Banca in una Giornata Operativa ma dopo l'Orario Limite sopra indicato sono considerati come ricevuti nella Giornata Operativa immediatamente successiva. La Banca può sempre eseguire gli Ordini di Pagamento nella medesima Giornata Lavorativa in cui li ha ricevuti.

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

(a) in un giorno determinato;

(b) all'esito di un periodo determinato; o

(c) 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.

Se il giorno convenuto per ricevere l'Ordine di Pagamento non coincide con una Giornata Operativa, l'Ordine di Pagamento si considera ricevuto nella Giornata Operativa immediatamente successiva al giorno convenuto tra il Cliente e la Banca.

Revoca di un Ordine di Pagamento

Se il Cliente e la Banca hanno concordato che l'Ordine di Pagamento sia eseguito in un giorno determinato, all'esito di un periodo determinato o il giorno in cui il Cliente Pagatore abbia messo i fondi a disposizione della Banca, il Cliente non può più revocare tale Ordine di Pagamento dopo l'Orario Limite della Giornata Operativa precedente il giorno concordato.

Comunicazione della revoca di un Ordine di Pagamento

La revoca di un ordine di pagamento deve risultare da un documento cartaceo firmato dal Cliente o, ove applicabile, deve essere documentata con una stampa del documento telematico che conferma la presa in carico della revoca dell'Ordine di Pagamento da parte della Banca.

Irrevocabilità di un Ordine di Pagamento

Scaduto il termine entro il quale il Cliente può revocare un Ordine di Pagamento, l'Ordine di Pagamento può essere revocato solo con il consenso della Banca. In caso di Operazione di Pagamento Passiva è necessario ottenere anche il consenso dell'altro soggetto interessato. Nel caso di revoca tardiva, la Banca può addebitare al Cliente le spese effettivamente sostenute per revocare l'Ordine di Pagamento e/o l'Operazione di Pagamento Passiva.

RIFIUTO DELLA BANCA DI ESEGUIRE UN ORDINE DI PAGAMENTO

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

(a) 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;

(b) 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);

(c) 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.

Il Cliente prende atto che, se non sono disponibili sul Conto Corrente i fondi (comprensivi di eventuali spese) per dare corso all'Ordine di Pagamento, la Banca può sospendere l'esecuzione dell'Ordine di Pagamento e considerarlo ricevuto nella Giornata Operativa in cui saranno disponibili sul Conto Corrente fondi sufficienti per eseguire l'operazione.

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:

(a) l'avvenuto rifiuto di eseguire un Ordine di Pagamento;

(b) le motivazioni del rifiuto, a meno che non sussistono ragioni che impongono alla Banca di non portare tali motivazioni a conoscenza del Cliente;

(c) 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.

La Banca può addebitare al Cliente Pagatore le spese effettivamente sostenute per notificare il rifiuto giustificato di un Ordine di Pagamento.

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, qualora il Cliente si avvalga di servizi messi a disposizione dalla Banca per via telematica e abbia optato per tale forma di comunicazione, secondo le modalità di comunicazione e notifica previste per il servizio telematico, ovvero per i bonifici spot o eseguiti per cassa al numero di telefono espressamente indicato sul modello di "ordine di bonifico".

DATA VALUTA APPLICATA:

IN PARTENZA: valuta di addebito uguale a data esecuzione;

IN ARRIVO: in euro oppure per altre divise di Stato membro U.E. o EFTA, valuta di accredito pari a valuta riconosciuta alla Banca di Popolare di Roma Spa; per altre divise extra UE, valuta di accredito pari a due giorni lavorativi.

Il tasso di cambio applicato per le divise è quello espresso dal mercato al momento dell'operazione ed indicato sulla contabile fornita al cliente.

| RECLAMI | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Reclami, ricorsi e conciliazione | |
| Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R (Banca Popolare di Roma - UFFICIO RECLAMI – Via Leonida Bissolati, 40 - 00187 Roma) o per via telematica (direzione.generale@poproma.it). La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento. | |
| Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it , chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. Resta ferma la possibilità per il Cliente e per la Banca di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria. | |
| Il Cliente può - singolarmente o in forma congiunta con la Banca - attivare una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Questo tentativo sarà eseguito dall'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR (www.conciliatorebancario.it). Resta ferma la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo. | |

| LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DEL SERVIZIO | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Bonifici ordinari Italia con ordine ripetitivo (da e per Paesi UE in €)</i> | <i>Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.</i> |
| <i>Bonifici con valuta antergata</i> | <i>Bonifico con valuta da riconoscere al beneficiario precedente alla data di accredito dei fondi alla banca destinataria.</i> |
| <i>Bonifici da e per l'estero in divisa estera</i> | <i>Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa dall'euro</i> |
| <i>Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti IBAN e del BIC della banca destinataria</i> | <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> |
| <i>Tasso di cambio (fonte di riferimento)</i> | <i>Indica la fonte di riferimento dal tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)</i> |
| <i>Commissione per coordinate bancarie mancanti o inesatte</i> | <i>Nel caso vengano disposti bonifici mancanti di coordinate bancarie ovvero con errata indicazione delle coordinate IBAN, la banca applicherà una penale come indicato nelle condizioni economiche.</i> |
| <i>IBAN</i> | <i>International Bank Account Number</i> |
| <i>BIC</i> | <i>Bank Identifier Code - IL BIC contraddistingue le banche operanti sulla rete SWIFT (il network usato dalle istituzioni finanziarie per scambiarsi dati in modalità sicura), indicandone in maniera univoca Paese, città e Filiale. E' anch'esso reperibile sull'estratto conto.</i> |
| <i>Bonifico transfrontaliero</i> | <i>Ai sensi del Regolamento (CE) N. 924 del 16 Settembre 2009 si definisce bonifico transfrontaliero l'operazione effettuata, su incarico di un ordinante, da un ente insediato in uno Stato membro dell'Unione Europea, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario presso un ente insediato in un altro Stato membro; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione di bonifico transfrontaliero possono coincidere; l'ambito di applicazione riguarda bonifici transfrontalieri non superiori a Euro 50.000, espressi in euro e corone svedesi.</i> |
| <i>C.V.S. (comunicazione valutaria statistica)</i> | <i>è una segnalazione spettante agli operatori residenti in Italia. E' trasmessa alla banca d'Italia e contiene informazioni sull'operazione e sull'operatore residente, al quale l'operazione fa riferimento</i> |
| <i>Sepa</i> | <i>è un'area nella quale i consumatori, le imprese, e gli altri operatori economici, possono effettuare e ricevere pagamenti in Euro all'interno di un singolo paese o al di fuori dei confini nazionali, alle stesse condizioni di base e con gli stessi diritti e doveri</i> |
| <i>Valuta</i> | <i>Data dalla quale si conteggiano gli interessi</i> |
| <i>Giornata operativa</i> | <i>Qualsiasi giorno ferialo in cui gli sportelli della Banca o, se del caso, della filiale interessata, sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela e in cui la Banca può regolare l'Operazione di Pagamento interessata sul sistema interbancario</i> |