OPERAZIONE PER CASSA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI BOVES BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOC.COOP.
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Piazza Italia n. 44 - 12012 - BOVES (CN)

n. telefono e fax: Telefono: 0171/380117 - Fax: 0171/380956

email: info@bancadiboves.it

sito internet: www.bancadiboves.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo e codice fiscale n. 00254540040

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 1385.40 - Cod. ABI 8397

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Iscritta all'albo delle società cooperative n. A160632

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Capitale sociale e riserve al 31/12/2019 euro 44.590.836,01

CHE COSA SONO LE OPERAZIONI PER CASSA

Il cliente ha la possibilità di disporre direttamente allo sportello ed al di fuori di un rapporto continuativo una delle seguenti operazioni:

- **Bonifici:** operazione bancaria che consente il trasferimento di fondi da una persona fisica o giuridica (Ordinante) ad un'altra (Beneficiario). Il trasferimento dei fondi avviene per cassa, cioè presentando il corrispettivo in contanti alla banca che dà corso al pagamento.

Tra i principali rischi va tenuta presente la restituzione del bonifico da parte della banca destinataria per dati trasmessi incompleti e/o errati.

- **Compravendita valuta estera:** su mandato del cliente la banca procede all'acquisto o alla vendita di valuta estera contro euro.

Per la determinazione del tasso di cambio praticato, si rinvia agli appositi cartelli esposti nei locali a perti al pubblico, in forma di cartella (cartacea, elettronica, a caratteri mobili). Il medesimo cartello ri porta, altresì, i differenziali (in forma fissa o percentuale) rispetto ad un tasso di cambio di riferiment o ufficiale. Si precisa inoltre che, su richiesta del cliente, le informazioni riportate sul cartello sono re se disponibili anche su supporto cartaceo.

Tra i principali rischi va tenuto presente che il cambio tra l'euro e le altre banconote espresse in valute estere è soggetto al rischio relativo all'oscillazione del cambio e può variare più volte nella giornata operativa.

- **Assegni turistici (traveller's cheques):** sono una particolare tipologia di assegni che permettono al turista di avere con sé la somma di denaro che desidera senza la paura di perdere i soldi oppure di essere derubato, essendo questi rimborsabili al 100%. All'atto

dell'acquisto viene richiesto di apporre una firma sugli assegni, una seconda firma verrà richiesta nel momento della trasformazione dei titoli in contanti.

Tra i principali rischi va tenuto presente che il rischio relativo all'oscillazione del cambio, che può variare più volte nella giornata operativa.

- **Emissione assegni circolari:** Con questa operazione il cliente, previo versamento allo sportello della provvista necessaria, ottiene dalla banca un titolo di credito emesso all'ordine dello specifico beneficiario indicato dal cliente stesso.

Per importi superiori ad euro 999,99 è obbligatoria l'apposizione della "clausola di non trasferibilità".

Tra i principali rischi vanno tenuti presente: la perdita o sottrazione del titolo di credito, l'irregolarità dell'assegno ovvero il rischio tasso di cambio qualora il pagamento sia da effettuarsi in valuta estera.

- **Cambio assegni bancari e circolari:** Con questa operazione la banca converte direttamente allo sportello il titolo di credito presentato (assegno bancario) nel controvalore in contanti. Il cambio avviene "salvo buon fine" e pertanto in caso di mancato buon fine del titolo la banca può richiedere all'esibitore/beneficiario la restituzione della somma erogata oltre alle spese eventualmente sostenute e le competenze spettanti.

Tra i principali rischi vanno tenuti presente: il mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente; la mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente; l'irregolarità dell'assegno o la sua contraffazione.

- **Pagamento effetti:** il servizio consente al cliente di pagare per cassa effetti cartacei, disposizioni elettroniche e bollettini MAV, RAV, FRECCIA. Il cliente regola l'operazione in contanti allo sportello e la banca rilascerà quietanza di avvenuto pagamento.

Tra i principali rischi si evidenzia: il mancato recapito al debitore dell'avviso di scadenza ovvero del documento utile al pagamento, alla levata dell'atto di protesto, se prevista, qualora il titolo cartaceo in pagamento non venga onorato entro i termini stabiliti.

- **Pagamento tasse, contributi e utenze:** il servizio consente al cliente di pagare, oltre a imposte, contributi e tasse mediante modelli di delega F24 e F23, anche le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso), nonché taluni contributi con gli appositi bollettini. Allo stesso modo avviene il pagamento di bollette relative a consumi di utenze, purché per il relativo servizio la banca abbia sottoscritto apposita convenzione con il fornitore.

In tutti i casi il cliente regola l'operazione in contanti allo sportello e la banca rilascerà quietanza di avvenuto pagamento.

Tra i principali rischi si evidenzia: il mancato recapito al debitore dell'avviso di scadenza ovvero del documento utile al pagamento; la possibilità di storno degli addebiti da parte del debitore è circoscritta entro limiti temporali ben precisi, inoltre la banca si limita a curare l'incasso delle somme disposto dall'azienda creditrice senza entrare nel merito dei rapporti ai quali il pagamento e il correlativo incasso si riferiscono.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo.**

	Importi in Euro
Rimborso spese informazione precontrattuale	**0,00**
Spese per altre comunicazioni e informazioni	**1,50**
Recupero spese imposta di bollo	**recupero spesa ove dovuta**

SERVIZI DI PAGAMENTO	**Importi in Euro**
spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	**1,50**
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	**3,00**
spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	**gratuite**
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	**3,00**

Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE		
Data di ricezione dell'ordine	Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante	giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore **16.45 bonifici Italia - 15.30 bonifici telematici - 15.00 bonifici esteri**), altrimenti con il giorno lavorativo successivo alla presentazione
	Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione	**Giorno di presentazione dell'ordine**
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	**Giorno di presentazione dell'ordine**
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro **1** giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in divise SEE **3** giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in altre divise **5** giorni decorrenti dalla data di ricezione;
	Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca purché non vi sia conversione valutaria.
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	**Giornata prevista per l'esecuzione dell'ordine**	
Termine della giornata operativa	**16.45**	
Giornate non operative (elenco)	**Sabati, domeniche, festività nazionali, Venerdì Santo, festività paesi destinatari pagam. esteri**	

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) effettuati dalla Banca su incarico della clientela		**Commissioni e spese a carico dell'ordinante**		**valuta di addebito in conto**	**tasso di cambio**
2 LEGS [(i)]	**Bonifici in euro <= 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE**[(iii)]	rete	**euro 7,50**	**data di esecuzione**	**Euro**
		Interni banca	**euro 5,00**		
	Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE[(iii)]	cartacei	**euro 10,00**		
	Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE	cartacei	**euro 10,00**		**tasso di cambio + 0,90%**
	Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE	cartacei	**euro 10,00**		
1 LEG[(ii)]	**Bonifici in euro**	cartacei	**euro 9,00**		**Euro**
	Bonifici in divisa SEE	cartacei	**euro 9,00**		**tasso di cambio + 0,90%**
	Bonifici in altre divise	cartacei	**euro 9,00**		

[(i)] *Il pagatore ed il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizio di pagamento (PSP).*
Per la sola operatività da sportello è possibile che le spese vengano applicate interamente al pagatore su espressa richiesta del pagatore medesimo.
[(ii)] *Le condizioni previste valgono limitatamente alla parte di operazione di pagamento eseguita nell'Unione Europea.*
[(iii)] *Le commissioni e spese previste si applicano anche:*
- ai pagamenti transfrontalieri effettuati nella valuta di Stati membri che abbiano notificato alla Commissione Europea la propria decisione di estendere l'applicazione del Regolamento (CE) n. 924/2009 alla propria valuta nazionale;
- ai pagamenti in euro da e verso ***Svizzera, Principato di Monaco e San Marino.***

Legenda: **2 LEGS**: entrambe le banche o l'unica banca coinvolta nell'operazione di pagamento sono insediate nello Spazio Economico Europeo; **1 LEG**: una delle due banche è insediata nello Spazio Economico Europeo; **SEE**: Spazio Economico Europeo (=paesi dell'Unione Europea + Norvegia, Islanda, Liechtenstein); **B.I.R.**: Bonifico Importo Rilevante; **Pagamento transfrontaliero**: operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, quando i prestatori di servizi di pagamento del pagatore e del beneficiario sono situati in Stati membri diversi.

PAGAMENTO EFFETTI

Pagamento effetti cartacei, riba - commissione	**EUR 2,00**
Pagamento MAV – commissione	**EUR 0,00**
Pagamento bollettino freccia attivo– commissione	**EUR 5,00**

Pagamento bollettino freccia passivo– commissione	**EUR 7,50**

PAGAMENTO UTENZE / DELEGHE / IMPOSTE E TASSE

Pagamento utenze (in presenza convenzione con Società erogatrice) – Commissioni	**EUR 5,00**
Pagamento deleghe (F23/F24) - Commissioni	**EUR 5,00**
Pagamento imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali - Altri	**EUR 5,00**
Pagamento bollettini RAV - Commissioni	**EUR 0,00**
Pagamento bollettino CBILL	**EUR 5,00**

ASSEGNI CIRCOLARI

Commissione per emissione per ogni assegno circolare richiesto	**EUR 2,00**
Commissione per incasso	**EUR 2,00**
Imposta di bollo per ogni assegno circolare emesso risultante non negoziato alla fine di ogni trimestre:	nella misura tempo per tempo vigente

CAMBIO ASSEGNI BANCARI

Commissione per cambio	**EUR 5,00**

COMPRAVENDITA DI VALUTA ESTERA (BANCONOTE)

Acquisto e vendita di banconote estere:	
- cambio della divisa interessata	+/- spread max del 4,00% come da listino esposto come da listino esposto
- commissione di compravendita	**1,20% con un minimo di 2,5 EUR**
- rifusione spese	**00,00**

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Per quanto concerne il bonifico, il cliente ha facoltà di revocare l'incarico conferito alla Banca finché l'incarico stesso non abbia avuto un principio di esecuzione

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
p.za Italia, 44 - 12012 Boves info@bancadiboves.it oppure a craboves@legalmail.it, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero di Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Rapporto continuativo

Rapporto di durata tra banca e cliente che dà luogo a più operazioni di versamento, prelievo o trasferimento di mezzi di pagamento protratti nel tempo e che non si esaurisce in una sola operazione.

IBAN

Standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria. È un codice definito a livello internazionale e consiste in 27 caratteri così suddivisi:

IBAN					
Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166	Numeri di controllo	BBAN (italiano)			
		CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente
IT	12	L	12345	12345	123456789012

MAV

Il MAV (***Pagamento Mediante Avviso***) è un bollettino particolarmente adatto per i soggetti che devono incassare **somme frazionate** come quote condominiali o rate scolastiche. Generalmente viene emesso da alcuni **enti pubblici** quali scuole, amministrazioni locali, comuni ma anche da condomini e società finanziarie che gestiscono il credito al consumo.

RAV

Il RAV (*Ruoli Mediante Avviso*) è un tipo di bollettino utilizzato dai concessionari che trattano la **riscossione di somme iscritte a ruolo,** come ad esempio le sanzioni per violazioni del codice della strada, le tasse sulle concessioni governative, sulla nettezza urbana, l'iscrizione agli albi professionali.

Bollettino Freccia

Consiste in un modulo standardizzato precompilato e inviato al debitore da parte dell'azienda creditrice. Lo utilizzano enti e aziende che devono ricevere con una certa frequenza pagamenti di piccolo-medio importo, come spese condominiali, rette universitarie, bollette e rate di vario genere.

F23, F24

Modelli elaborati dall'Agenzia delle Entrate che consentono ai contribuenti di versare imposte erariali, tasse, contributi previdenziali e assicurativi.