

OPERAZIONE PER CASSA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCO MARCHIGIANO CREDITO COOPERATIVO

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.

Viale Matteotti, 8 - 62012 - CIVITANOVA MARCHE (MC)

n. telefono e fax: tel. 0733/82111 - fax 0733/821250

email: info@bancomarchigiano.it

sito internet: www.bancomarchigiano.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Macerata e Codice Fiscale n. 00096960430

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 4719.1.0 - Cod. ABI 08491

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

Iscritta all'albo delle società cooperative A164604

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

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 aperti al pubblico, in forma di cartella (cartacea, elettronica, a caratteri mobili). Il medesimo cartello riporta, altresì, i differenziali (in forma fissa o percentuale) rispetto ad un tasso di cambio di riferimento ufficiale. Si precisa inoltre che, su richiesta del cliente, le informazioni riportate sul cartello sono rese 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 operazioni 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, purchè 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
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	1,00
Spese per copia documentazione	max euro 50,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	1,00
Recupero spese imposta di bollo	nella misura tempo per tempo vigente

(1) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.

SERVIZI DI PAGAMENTO	Importi in Euro
spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	2,00
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	2,00
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 16:00 cartacei;15:30 telematici;13:10 urgenti; 13:10 cartacei su sportelli con orario ridotto; 11:00 se giorno semifestivo), 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 indicato dal cliente come data esecuzione
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	Giorno indicato dal cliente come data esecuzione
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro massimo 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in divise SEE massimo 2 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in altre divise massimo 2 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	entro la stessa giornata operativa prevista per l'esecuzione dell'ordine	
Termine della giornata operativa	ore 16:00 cartacei;15:30 telematici;13:10 urgenti ;13:10 cartacei su sportelli con orario ridotto; 11:00 se giorno semifestivo	
Giornate non operative (elenco)	sabati, domeniche, festività nazionali dei paesi UE/EEA, festività patronali, Venerdì Santo	

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) effettuati dalla Banca su incarico della clientela		Commissioni e spese a carico dell'ordinante (se richiesta opz.OUR ulteriori comm.=100,00 euro)		valuta di addebito in conto	tasso di cambio
2 LEGS ⁽ⁱ⁾	Bonifici in euro <= 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	euro 25,00	giornata operativa di esecuzione	non applicato
		Interni banca	euro 5,00		
	Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	euro 25,00		
	Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	euro 25,00		chiusura gg precedente forex - spread max 2%
	Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE	cartacei	euro 0,15% (min.euro 2,00) + euro 60,00		
	Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE	cartacei	euro 0,15% (min.euro 2,00) + euro 60,00		
1 LEG ⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	cartacei	euro 0,15% (min.euro 2,00) + euro 60,00	non applicato	
	Bonifici in divisa SEE	cartacei	euro 0,15% (min.euro 2,00) + euro 60,00	chiusura gg precedente forex - spread max 2%	
	Bonifici in altre divise	cartacei	euro 0,15% (min.euro 2,00) + euro 60,00		

⁽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 – commissione	EUR 2,00

PAGAMENTO UTENZE / DELEGHE / IMPOSTE E TASSE

Pagamento utenze (in presenza convenzione con Società erogatrice) - Commissioni	EUR 2,00
Pagamento deleghe (F23/F24) - Commissioni	EUR 0,00
Pagamento imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali - Altri	EUR 2,00
Pagamento bollettini RAV - Commissioni	EUR 2,00
Pagam.canale CBILL/Pago PA (+ costi erog.servizio)	EUR 1,00
Pagam.boll.postali(oltre spese reclamate da Poste)	EUR 0,80

ASSEGNI CIRCOLARI

Commissione per emissione singolo assegno circolare	EUR 1,00
Commissione per incasso	EUR 0,50% con un minimo di euro 5,00
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	0,50% sull'importo dell'assegno con un minimo di euro 5,00
------------------------	---

COMPRAVENDITA DI VALUTA ESTERA (BANCONOTE)

Acquisto e vendita di banconote estere:	
- cambio della divisa interessata	7,00% come da listino esposto 2,58 euro per distinta
- commissione di compravendita	
-	
- commissione per acquisto e gestione banconote estere fuori corso, logore o deteriorate	non prevista
- rifusione spese per acquisto e gestione banconote estere fuori corso, logore o deteriorate	rifusione spese reclamate

ASSEGNI TURISTICI (Traveller's cheques)

Acquisto e vendita di traveller's cheque:	servizio non previsto
- cambio della divisa interessata	servizio non previsto
- commissione di compravendita	servizio non previsto

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:

Banco Marchigiano Credito Cooperativo Ufficio Reclami Viale Matteotti,8 - 62012 - Civitanova Marche (MC) oppure a Fax 0733/821250 e-mail reclami@bancomarchigiano.it pec: bcc.civitanova@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](#). E' un codice definito a livello internazionale e consiste in 27 caratteri così suddivisi:

Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166		IBAN		
Numeri di controllo		BBAN (italiano)		Numero di conto corrente
CIN	ABI	CAB		
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.