

S.C.P.A. - Sede e Dir. via Roma, 130 - 12023 CARAGLIO (CN)
Banca di Caraglio del Cuneese e della Riviera dei Fiori - Credito Cooperativo
Codice Fiscale, Partita I.V.A. e Registro Imprese della CCIAA di Cuneo n. 00245130042
Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 3181.50 - ABI 08439 - iscritta all'albo delle società cooperative n. A159237
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Cred.Coop.,
al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Cred.Coop., al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Cred.Coop.
Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. Cuneo n. 485 del 06/08/1973

OPERAZIONE PER CASSA > 5.000,00 EURO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CARAGLIO, DEL CUNEESE E DELLA RIVIERA DEI FIORI - CREDITO COOPERATIVO - VIA ROMA, 130 - 12023 - CARAGLIO

n. telefono e fax: **0171-617111 0171-617162**

email: info@caraglio.bcc.it sito internet: www.bancadicaraglio.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo n. **00245130042**

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. **3181.50** - Cod. ABI **08439**

Iscritta all'albo delle società cooperative **A159237**

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 **31.12.2010** euro **80.548.709,84**

Riservato all'Offerta Fuori Sede

(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il Cliente)

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

Cognome e Nome Telefono

Sede E-mail

Iscrizione ad Albi o elenchi

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco

Qualifica

CHE COS'E' IL CONTRATTO OPERAZIONI PER CASSA SUPERIORI A € 5.000

Con il contratto "operazioni per cassa superiori a euro 5.000" 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, FECCIA. 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 l'ICI e 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.**

Rimborso spese informazione precontrattuale	0,00
Spese ricerca copia/documentazione	0,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	0,00
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione)	1,50

Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE IN AMBITO PSD 2 LEGS		
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 - semifestivo h.12:00), 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 esecuzione (cut-off h.14,00-semif.h.10,00)
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 divisa SEE 1 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
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 16:45 (semifestivo ore 13:20)	
Giornate non operative (elenco)	sabati,domeniche,gg.festivi e festività' patronali	

Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela		Commissioni e spese a carico dell'ordinante		valuta di addebito in conto	tasso di cambio
Normativa PSD 2 LEGS	Ordinari nazionali + UE + SEE <= 50.000,00 euro	cartacei	euro 5,00	data operazione	non applicato
	Ordinari nazionali > 50.000,00 e < di 500.000,00 euro	cartacei	euro 5,00		
	UE + SEE > 50.000,00 euro	cartacei	euro 5,00 + comm. 0,15 %		
	B.I.R. Nazionali => 500.000,00 euro	cartacei	euro 5,00		
	Nazionali + UE + SEE urgenti <= 50.000,00 euro	cartacei	euro 10,00		
	Nazionali urgenti > 50.000,00 euro	cartacei	euro 10,00		
	UE + SEE urgenti > 50.000,00 euro	cartacei	euro 5,00 + 0,15%		
	SCT Nazionali + UE +SEE <= 50.000,00 euro	cartacei	euro 5,00		
	SCT Nazionali > 50.000,00 euro	cartacei	euro 5,00		
	SCT UE +SEE > 50.000,00 euro	cartacei	euro 5,00 + 0,15%		
	UE + SEE in divisa SEE	cartacei	euro 5,00 + comm. 0,15 %		
Normativa PSD 1 LEG	Esteri in euro	cartacei	euro 5,00 + comm. 0,15 %	tasso di cambio	non applicato
	Esteri in divisa	cartacei	euro 5,00 + comm. 0,15 %		
Fuori Ambito PSD	Esteri altre divise	cartacei	euro 5,00 + comm. 0,15 %		

PAGAMENTO EFFETTI

Pagamento effetti cartacei, riba - commissione	EUR 4,00
Pagamento MAV – commissione	EUR 0,00
Pagamento bollettino freccia – commissione	EUR 1,00

PAGAMENTO UTENZE E CONTRIBUTI ESEGUITO PER CASSA

Pagamento utenze (in presenza convenzione con la Società erogatrice) - Commissioni	EUR 2,00
Pagamento contributi previdenziali (F23/F24) - Commissioni	EUR 1,00
Pagamento imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali	
- Commissioni Ambito GEC	EUR 1,00
- Altri	EUR 2,00
Pagamento ICI - Commissioni	EUR 3,00
In presenza di Convenzioni con Comuni correlati alla gestione dei servizi di Tesoreria e Cassa:	
Commissioni (a carico versante)	EUR 1,00
Pagamento bollettini RAV - Commissioni	EUR 1,00

EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI

Commissione per emissione	EUR 4,00
Commissione per incasso	EUR 4,00

CAMBIO ASSEGNI BANCARI

Commissione per cambio

EUR 4,00

COMPRAVENDITA DI VALUTA ESTERA (BANCONOTE)

Acquisto e vendita di banconote estere:

- cambio della divisa interessata

+/- spread max del **0,15%**
come da listino esposto

- commissione di compravendita

- rifusione spese

EUR 00,00

- commissione per acquisto e gestione banconote estere fuori corso, logore o deteriorate

5,00

- rifusione spese per acquisto e gestione banconote estere fuori corso, logore o deteriorate

EUR 00,00

ASSEGNI TURISTICI (Traveller's cheques)

Acquisto e vendita di traveller's cheque:

- cambio della divisa interessata

0,15%-min 5,50 EUR

- commissione di compravendita

1% al durante

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

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca ([Via Roma 130 - 12023 Caraglio \(CN\) info@caraglio.bcc.it](mailto:info@caraglio.bcc.it)), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice deve rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, 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;
- altro organismo abilitato alla mediazione e riconosciuto dall'ordinamento tramite iscrizione al registro del Ministero della Giustizia, ai sensi del D. Lgs. 28/2010, previamente concordato con la banca stessa.

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	Numeri di controllo	IBAN BBAN (italiano)			
		CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente
ISO 3166					
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.