FOGLIO INFORMATIVO

OPERAZIONI PER CASSA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CARAGLIO, DEL CUNEESE E DELLA RIVIERA DEI FIORI - 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.

Piazza della Cooperazione, 1 – 12023 – CARAGLIO (CN)

Tel.: 0171-617111 - Fax: 0171-617162
Email: info@bancadicaraglio.it – PEC: bcccaraglio@postecert.it
Sito internet: www.bancadicaraglio.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo e Codice Fiscale n. 00245130042

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3181.50 - cod. ABI 08439

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

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159237

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

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	
SEDE (INDIRIZZO)	
TELEFONO	
E-MAIL	
QUALIFICA	
COGNOME E NOME DEL CLIENTE	
Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente.	
FIRMA DEL CLIENTE	

CHE COS'È L'OPERAZIONE PER CASSA

Con il contratto "operazione 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 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.

PRINCIPALI 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**.

UTENZE	
Commissioni addebito utenze su conto corrente	Cassa - Cliente -: € 2,00 Cassa - non Cliente -: € 2,00

ASSEGNI BANCARI	
Spesa procedura di backup	€ 0,00
Spese accredito Dopo Incasso	€ 0,00
Spese cambio assegni	0,4% Minimo: € 3,00
Spese sospeso backup	€ 0,00
Spese sospeso per mancanza fondi	€ 0,00
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati	€ 11,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti	€ 6,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti
Spese richiesta fotocopia / immagine	€ 10,00

ASSEGNI CIRCOLARI	
Bollo assegni circolari liberi	€ 1,50
Costo rilascio assegni circolari	Cassa - Cliente -: € 4,00

	Cassa - non Cliente -: € 4,00

ADDEBITO DISPOSIZIONI

Pagamento Canale CBILL / Pago PA	€ 0,90 oltre ai costi dell'erogazione del servizio
Pagamento Bollettino FRECCIA	Cassa - Cliente -: € 1,50 Cassa - non Cliente -: € 1,50
Addebito MAV	Cassa - Cliente -: € 0,00 Cassa - non Cliente -: € 0,00
Addebito RAV	Cassa - Cliente -: € 1,00 Cassa - non Cliente -: € 1,00
Pagamento RI.BA. / Altri valori	Cassa - Cliente -: € 4,00 Cassa - non Cliente -: € 4,00
Pagamento Effetti	Cassa - Cliente -: € 4,00 Cassa - non Cliente -: € 4,00
Pagamento bollettino postale	€ 1,50 oltre a spese reclamate da controparte
Pagamento deleghe telematiche	€ 5,00
Addebito Ritiri attivi	Cassa - Cliente -: € 9,00 Cassa - non Cliente -: € 9,00

BONIFICI

Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	€ 5,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	€ 5,00
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	€ 5,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 99.999,00
Bonifico Extra-SEPA / (OUR)	fino a € 12.500,00: € 9,00 fino a € 50.000,00: € 25,00 oltre: € 110,00
Bonifico SEPA urgente / Sportello	€ 10,00
Messaggistica Swift per richiesta - Informazioni/dettagli	€ 15,00 oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - Emendamenti/annullamenti	€ 18,00 oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - Solleciti	€ 18,00 oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - Esiti	€ 15,00 oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

OPERAZIONI ESTERO

ASSEGNI

Assegni Esteri / Traveller Cheques: commissioni servizio	0,15% Minimo: € 5,50 Massimo: € 10.000,00 MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Assegni Esteri / Traveller Cheques: spesa negoziazione	€ 0,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione su assegno estero insoluto	€ 0,00
Spese su assegno estero insuluto	€ 13,00
Spesa per richiesta esito assegni esteri	€ 35,00
Tasso di cambio	Sugli assegni esteri in divisa diversa dall'euro è applicato l'ultimo tasso di cambio BCE rilevato secondo le

	procedure stabilite nell'ambito del Sistema europeo delle banche centrali, maggiorato di una percentuale massima del 2,00%

BANCONOTE	
Commissione acquisto banconote (%)	0% MODALITA' ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Spese acquisto banconote	€ 8,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Commissione vendita banconote (%)	0% MODALITA' ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Spese vendita banconote	€ 8,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Tasso di cambio	Con riferimento alle "operazioni banconote estero" è applicato l'ultimo tasso di cambio BCE rilevato secondo le procedure stabilite nell'ambito del Sistema europeo delle banche centrali, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 2,00%. La percentuale massima è aumentata al 6% nel caso di operazioni in banconote HUF (Fiorino Ungheria), PLN (Zloty Polonia), CZK (Corona Repubblica Ceca), ZAR (Rand Sudafrica), HKD (Dollaro Hong Kong).

ALTRE SPESE	
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse	Archivio cartaceo in House: € 6,56 Arch. cartaceo c/o Outsourcer: € 6,76 Archivio elettronico: € 2,86

SERVIZI DI PAGAMENTO	
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 3,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 10,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 10,00

ALTRO

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	**Data ricezione ordine**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)**
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo cinque giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo cinque giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante. (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20'')		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	**Termine di esecuzione**	**Tempi di esecuzione**
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI	
Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Limite temporale giornaliero (cd. *cut off*): - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - l'orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento ivi disposte Nelle giornate semifestive il cd. *cut off* è fissato: - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - l'orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento ivi disposte	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. **Eccezioni:** il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.	

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Per quanto concerne il bonifico, il cliente ha facoltà di revocare l'incarico conferito alla Banca finchè 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:

Banca di Caraglio, del Cuneese e della Riviera dei Fiori – Credito Cooperativo
P.za della Cooperazione 1 - 12023 – CARAGLIO (CN)
Telefono: 0171-617111
e-mail reclami@bancadicaraglio.it
pec: controllorischi@pec.bcccaraglio.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:

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