

OPERAZIONE PER CASSA EFFETTUATO PER CASSA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA D'ALBA CREDITO COOPERATIVO SC

VIA CAVOUR, 4 - 12051 - ALBA (CN)

n. telefono e fax: 0173 659111 - 0173 659333

email: segreteria@bancadalba.bcc.it

sito internet: www.bancadalba.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo n. 00236570040 - R.E.A. 44644

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 205.50 - Cod. ABI 8530

Iscritta all'albo delle società cooperative n. A 161532

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 dicembre 2019 euro 50.889.940 e 222.204.300

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	0,45arch.digitale;3,80arch.cartaceo xogni sing pag
Spese per altre comunicazioni e informazioni	0,00
Recupero spese imposta di bollo	00,00

(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	6,00
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	12,00
spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	gratuite
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	8,00
Recupero spese per pratica successione:	
- per il conto corrente:	50,00
- per il dossier titoli:	80,00

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 15.30 TRAMITE CANALE TELEMATICO,16.45 CARTACEO), 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	DATA RICEZ.ORDINE,15.30 TELEMATICO,16.45 CARTACEO
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	DATA RICEZ.ORDINE,15.30 TELEMATICO,16.45 CARTACEO
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro 4 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in divise SEE 4 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in altre divise 4 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	DATA DI RICEZIONE DELL'ORDINE	
Termine della giornata operativa	ore 16:45 (semifestivo ore 13:20)	
Giornate non operative (elenco)	SABATO,DOMENICA E FESTIVI DA CALENDARIO NAZ.E U.E.	

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⁾	cartacei	euro 6,00	data operazione	non applicato
		Interni banca	euro 3,50		
	Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	euro 8,00		
	Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	euro 8,00		
	Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE	cartacei	euro 15,00 + 0,15% importo bonifico		
Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE	cartacei	euro 15,00 + 0,15% importo bonifico	tasso di cambio		
1 LEG ⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	cartacei	euro 15,00 + 0,15% importo bonifico	non applicato	
	Bonifici in divisa SEE	cartacei	euro 15,00 + 0,15% importo bonifico	tasso di cambio	
	Bonifici in altre divise	cartacei	euro 15,00 + 0,15% importo bonifico		

⁽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 6,00

Pagamento MAV – commissione **EUR 0,00**
Pagamento bollettino freccia – commissione **EUR 6,00**

PAGAMENTO UTENZE / DELEGHE / IMPOSTE E TASSE

Pagamento utenze (in presenza convenzione con Società erogatrice) - Commissioni **EUR 2,50**
Pagamento deleghe (F23/F24) - Commissioni **EUR non applicate**
Pagamento imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali
- Altri **EUR non applicate**
Pagamento bollettini RAV - Commissioni **EUR 6,00**

ASSEGNI CIRCOLARI

Commissione per emissione per ogni a/c richiesto di importo < 5000,00 euro **EUR 3,00**
per ogni a/c richiesto di importo > 5000,00 euro **EUR 5,00**
Commissione per incasso **se emesso da altro istituto e importo superiore a euro 100,00:**
0,50% importo con minimo Euro 5,16
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 **se emesso da altro istituto e importo superiore a euro 100,00:**
0,50% importo con minimo Euro 5,16

COMPRAVENDITA DI VALUTA ESTERA (BANCONOTE)

Acquisto e vendita di banconote estere:
- cambio della divisa interessata +/- spread max del 1,25% come da listino esposto
come da listino esposto
EUR 10,00
00,00
- commissione di compravendita **EUR 8,50+0,15% sull'importo con min. euro 3,00**
- rifusione spese **8,50+0,15% sull'importo con min. euro 3,00**
- commissione per acquisto e gestione banconote estere fuori corso,
logore o deteriorate
- rifusione spese per acquisto e gestione banconote estere fuori corso,
logore o deteriorate

ASSEGNI TURISTICI (Traveller's cheques)

Acquisto e vendita di traveller's cheque: **EUR 10,00 - NON PREVISTA LA VENDITA**
- cambio della divisa interessata **Listino cambi giornaliero c/o gli sportelli**
- commissione di compravendita **0,15% sull'importo con min. euro 3,00**

Bonifici Extra-UE - Spese OUR **EUR 20,00**
Commissione cambio contanti allo sportello **1% dell'importo (euro 5,00 minimo)**

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 Cavour 4 12051 ALBA (CN), Tel. 0173/659.269, legale@bancadalba.bcc.it oppure a segreteria@pec.bancadalba.bcc.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, lo stesso invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti può 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 BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la Banca, il Cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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 BancarioFinanziario (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.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale

In ogni caso il cliente ha diritto di 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:																		
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr style="background-color: #ADD8E6;"> <th colspan="2" rowspan="2">Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166</th> <th colspan="3">IBAN</th> </tr> <tr style="background-color: #FF4500;"> <th colspan="2">BBAN (italiano)</th> <th rowspan="2">Numero di conto corrente</th> </tr> <tr style="background-color: #ADD8E6;"> <th></th> <th>Numeri di controllo</th> <th>CINABI</th> <th>CAB</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr style="background-color: #00008B; color: white;"> <td>IT</td> <td>12</td> <td>L</td> <td>12345 12345</td> <td>123456789012</td> </tr> </tbody> </table>	Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166		IBAN			BBAN (italiano)		Numero di conto corrente		Numeri di controllo	CINABI	CAB		IT	12	L	12345 12345	123456789012
Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166				IBAN															
		BBAN (italiano)		Numero di conto corrente															
	Numeri di controllo	CINABI	CAB																
IT	12	L	12345 12345	123456789012															
MAV	Il MAV (<i>Pagamento Mediante Avviso</i>) 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 (<i>Ruoli Mediante Avviso</i>) 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.																		