



## CARTELLO RELATIVO A OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO

S.C. - Sede e Dir. via Roma,18/20 - 47027 SARSINA (FC)  
Codice Fiscale, Partita I.V.A. e Registro Imprese della CCIAA di Forlì/Cesena n. 00127840403  
Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 1404.3.0 - ABI 8850 - Iscritta all'albo delle società cooperative n. A137931  
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Cred. Coop.,  
al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Cred. Coop. e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Cred. Coop.  
Inscritta al bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. lit. Fin. Cesena n. 4916 del 22/02/1974

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### **BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI SARSINA - S.C.**

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.

Via Roma 18/20 - 47027 - SARSINA (FC)

n. telefono e fax: N.TELEF.0547 698811 N.FAX 0547 698840

email: [bccsarsina@sarsina.bcc.it](mailto:bccsarsina@sarsina.bcc.it) - pec: [bccsarsina@legalmail.it](mailto:bccsarsina@legalmail.it) -

sito internet: [www.bccsarsina.it](http://www.bccsarsina.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di FORLÌ - CESENA n. 00127840403

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 1404.3.0 - Cod. ABI 8850

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

Iscritta all'albo delle società cooperative A137931

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

Obbligazionisti del Cred. Coop. e al Fondo Garanzia Istituz. del Cred. Coop

Capitale sociale e riserve al 31/12/2020 euro 21.708.230,67

### CHE COS'È IL CONTRATTO OPERAZIONI PER CASSA

Con il contratto “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.

aggiornato al 19/06/2018

- **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 disposte 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**.

Recupero spese informativa precontrattuale **EUR 0,00**

Spese invio comunicazioni di legge **EUR 0,00**

Recupero spese imposta di bollo **EUR 2,85**

### Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE IN AMBITO PSD 2 LEGS		
<b>Data di ricezione dell'ordine</b>	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), 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 concordata per l'esecuzione
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	data concordata per l'esecuzione
<b>Tempi di esecuzione dell'ordine</b>	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro 1 giorno decorrente dalla data di ricezione; per i bonifici cartacei in divisa SEE 1 giorno decorrente 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
<b>Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine</b>	1 giorno operativo	
<b>Termine della giornata operativa</b>	15:30 (bonifici Italia) 13:30 (bonifici transfrontalieri/esteri)	
<b>Giornate non operative (elenco)</b>	Sabato, domenica, festivi, venerdì Santo, festività nazionale dei paesi U.E., patrono	

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 in euro < 500.000,00 euro verso Italia + paesi UE+SEE	cartacei	euro 4,00	data operazione	al durante
	Bonifici in euro >=500.000,00 euro verso Italia + paesi UE+SEE	cartacei	euro 4,00		
	Bonifici i euro urgenti verso Italia+ paesi UE + SEE	cartacei	euro 20,00		
	Bonifici in divise UE + SEE verso Italia + paesi UE + SEE	cartacei	euro 10,00		
Normativa PSD 1 LEG	Esteri in euro	cartacei	euro 10,00		al durante
	Esteri in divisa UE + SEE	cartacei	euro 10,00 (-0,15% su cambio)		al durante
Fuori Ambito PSD	Esteri altre divise	cartacei	euro 10,00 (-0,15% su cambio)	data operazione	al durante

### PAGAMENTO EFFETTI

Pagamento effetti cartacei, riba - commissione **EUR 3,50**

Pagamento MAV – commissione **EUR 0,00**

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

### PAGAMENTO UTENZE E CONTRIBUTI ESEGUITO PER CASSA

Pagamento utenze (in presenza convenzione con la Società erogatrice) - Commissioni **EUR 3,00**

Pagamento contributi previdenziali (F23/F24) - Commissioni **EUR 0,00**

Pagamento imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali

- Commissioni Ambito GEC **EUR 1,03**

- Altri **EUR 1,03**

Pagamento ICI - Commissioni **EUR 00,00**

In presenza di Convenzioni con Comuni correlati alla gestione dei servizi di Tesoreria e Cassa:

Commissioni (a carico versante) **EUR 00,00**

Pagamento bollettini RAV - Commissioni **EUR 00,00**

### EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI

Commissione per emissione **EUR 1,00 (ASSEGNI =< 100,00 euro)**

Commissione per incasso **EUR 00,00**

aggiornato al 19/06/2018

### CAMBIO ASSEGNI BANCARI

Commissione per cambio **MIN. 1,03 MAX 2,58**

Aggiornato al 25/05/2021

## COMPRAVENDITA DI VALUTA ESTERA (BANCONOTE)

Acquisto e vendita di banconote estere:

- cambio della divisa interessata +/- spread max del **0,30%** (come da listino esposto)
- commissione di compravendita **EUR 2,00**
- rifusione spese **EUR 00,00**
- commissione per acquisto e gestione banconote estere fuori corso, logore o deteriorate **00,00**
- 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: **commissioni 1%**

- cambio della divisa interessata **euro 4,00**

## 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

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### 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:

Via Roma n.18/20 47027 Sarsina e.mail:bccsarsina@sarsina.bcc.it oppure a mezzo Pec: bccsarsina@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](http://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](http://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	<p>Standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza <a href="#">bancaria</a>. E' un codice definito a livello internazionale e consiste in 27 caratteri così suddivisi:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Sigla internazionale secondo lo standard <a href="#">ISO 3166</a></th> <th colspan="3">Numeri di controllo</th> <th colspan="2">IBAN BBAN (italiano)</th> <th rowspan="2">Numero di conto corrente</th> </tr> <tr> <th>CIN</th> <th>ABI</th> <th>CAB</th> <th colspan="2"></th> <th colspan="2"></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>IT</td> <td>12</td> <td>L</td> <td colspan="2">1234512345123456789012</td> <td colspan="2"></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Sigla internazionale secondo lo standard <a href="#">ISO 3166</a>		Numeri di controllo			IBAN BBAN (italiano)		Numero di conto corrente	CIN	ABI	CAB					IT	12	L	1234512345123456789012				
Sigla internazionale secondo lo standard <a href="#">ISO 3166</a>		Numeri di controllo			IBAN BBAN (italiano)		Numero di conto corrente																	
CIN	ABI	CAB																						
IT	12	L	1234512345123456789012																					
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.																							

