

S.C. - Sede e Direzione: Piazza Duomo, 4 - 90025 Lercara Friddi (PA)
Banca aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A. che ne esercita la direzione e il coordinamento - Iscrizione al Registro Imprese di Palermo e Codice Fiscale n. 00101580827 - Società partecipante al Gruppo IVA del GBCI - Codice ABI 08601 - Iscritta all'albo delle banche n. 3760 - Iscritta all'albo delle società cooperative n. A166812 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia Aderente al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo
Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. di Palermo n. 15346 del 01/09/1975

OPERAZIONE PER CASSA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VALLE DEL TORTO - SOC.COOP.

Iscritta all'Albo delle banche e aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A. che ne esercita la direzione e il coordinamento.

PIAZZA DUOMO, 4 - 90025 - LERCARA FRIDDI (PA)

n. telefono e fax: 091/8251123 091/8213278

email: info-sede@valledeltorto.bcc.it

sito internet: www.bccvalledeltorto.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Palermo n. 00101580827

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 3760 - Cod. ABI 8601

Iscritta all'albo delle società cooperative A166812

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo, 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, 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.

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	gratuita
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	1,50
Spese per copia documentazione	Spese sostenute quantificabili alla richiesta
Spese per altre comunicazioni e informazioni	1,50
Recupero spese imposta di bollo	16,00

(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.

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 per i pag.domestici e verso Paesi PSD - 13,30 per i pag.transfrontalieri - 11,30 per tutti nei giorni pre-

		festivi.), 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 convenuta con il cliente
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	data convenuta con il cliente
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 divise SEE 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in altre divise 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	1 giorno dalla data di esecuzione dell'ordine di pagamento	
Termine della giornata operativa	15,30 per i pag.domestici e verso Paesi PSD - 13,30 per i pag.transfrontalieri - 11,30 per tutti nei giorni pre-festivi	
Giornate non operative (elenco)	si rimanda al calendario operativo dettagliato nei fogli informativi	

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 5,00 - spese OUR max 75,00 euro	data esecuzione	non applicato
		Interni banca	euro 00,00		
	Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	euro non eseguibile		
	Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱⁱ⁾	cartacei	euro 10,00 - spese OUR max 75,00 euro		
	Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE	cartacei	euro 1% min 5,00 euro - spese OUR max 75,00 euro		
	Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE	cartacei	euro 1% min 5,00 euro - spese OUR max 75,00 euro		
1 LEG⁽ⁱⁱ⁾	Bonifici in euro	cartacei	euro 5,00 - spese OUR max 75,00 euro	non applicato	
	Bonifici in divisa SEE	cartacei	euro 1% min 5,00 euro - spese OUR max 75,00 euro	tasso mercato forex della data addebito	
	Bonifici in altre divise	cartacei	euro 1% min 5,00 euro - spese OUR max 75,00 euro		

⁽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 1,00

Pagamento MAV – commissione

EUR 0,00

Pagamento bollettino freccia – commissione

EUR 1,50

PAGAMENTO UTENZE / DELEGHE / IMPOSTE E TASSE

CCA0052 aggiornato al 25/07/2019

pag. 3/5

Pagamento utenze (in presenza convenzione con Società erogatrice) - Commissioni	EUR 2,00
Pagamento deleghe (F23/F24) - Commissioni	EUR 3,00
Pagamento imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali	
- Altri	EUR 2,00
Pagamento bollettini RAV - Commissioni	EUR 2,00
ASSEGNI CIRCOLARI	
Commissione per emissione per ogni assegno circolare richiesto	EUR
- fino a 2.000,00 euro	1,50
- fino a 5.000,00 euro	2,50
- fino a 100.000,00 euro	4,50
Commissione per incasso	0,10% min 1,00-max 2,00 euro
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	0,20% min 2,50 euro - al dopo incasso euro 15,00
COMPRAVENDITA DI VALUTA ESTERA (BANCONOTE)	
Acquisto e vendita di banconote estere:	
- cambio della divisa interessata	+/- spread max del *****% come da listino esposto
- commissione di compravendita	1%
- rifusione spese	*****
- 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	EUR *****
ASSEGNI TURISTICI (Traveller's cheques)	
Acquisto e vendita di traveller's cheque:	4,00 euro per ogni TC
- cambio della divisa interessata	1%
- commissione di compravendita	
Commissione negoziazione assegno estero	0,30% min 2,00 euro + 1,00 euro per ogni assegno oltre spese reclamate dalla controparte

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

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica. I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (UFFICIO RECLAMI, piazza Duomo n.4 - 90025 Lercara Friddi info-sede@valledeltorto.bcc.it oppure a bcclercara@legalmail.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni può rivolgersi all'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. Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la banca – attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

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.

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.