

Foglio informativo Operazioni occasionali

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Cambiano 1884 Società per Azioni

Sede Legale e Direzione Generale: Viale Antonio Gramsci, 34 – 50132 Firenze (FI)

Sede Amministrativa: Piazza Giovanni XXIII, 6 – 50051 Castelfiorentino (FI)

Capitale sociale € 232.800.000

Codice fiscale, Partita IVA e Numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Firenze n. 02599341209

Numero di iscrizione all'Albo delle banche della Banca d'Italia n. 5667

Codice ABI 08425

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, al Fondo Nazionale di Garanzia, al Conciliatore Bancario Finanziario, all'Arbitro Bancario Finanziario

Sito Internet: www.bancacambiano.it Indirizzo di Posta elettronica certificata: pec@pec.bancacambiano.it Tel. 05716891 Fax 0571022002

Da compilare in caso di offerta fuori sede

NOME E COGNOME DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE

QUALIFICA DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE

Dipendente della Banca Cambiano 1884 S.p.A.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL PRODOTTO

Caratteristiche generali e particolari

Le operazioni occasionali (Servizio) sono operazioni che possono essere effettuate dal Richiedente in contanti, presso una succursale della Banca, senza essere titolare di un conto corrente.

Con il Servizio il Richiedente può disporre le seguenti operazioni:

- ordine di bonifico Italia ed Estero
- pagamento utenze (bollette)
- pagamento tributi F23/F24
- pagamento bollettini M.AV. e Rav
- pagamento bollettino Bancario Freccia
- pagamento Ri.Ba. ed effetti cartacei (cambiali, pagherò e tratte)
- pagamento bollettino ICI
- emissione di assegni circolari
- acquisto e incasso Travellers Cheques
- compravendita divisa estera
- incasso allo sportello di assegni di altre banche

BONIFICI

BONIFICI ITALIA

Il bonifico consente di trasferire somme di denaro espresse in euro a favore di un beneficiario presso gli sportelli della propria Banca o presso sportelli di altre banche in Italia o di altri soggetti (es. Poste). Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso (IBAN).

BONIFICI IN DIVISA ESTERA

Il bonifico in divisa estera permette il trasferimento di somme di denaro denominate in divise diverse dall'Euro tra residenti e non residenti, sia entro i confini nazionali che da e verso l'estero. Qualora sussistano i presupposti per l'identificazione di un bonifico in divisa estera come "bonifico transfrontaliero" (v.) si faccia invece riferimento a quanto specificato nell'apposito paragrafo.

REGOLAMENTI "ESTERO" IN EURO

Trattasi dei trasferimenti di somme di denaro denominate in Euro da e sull'estero, diversi da quelli identificati come "bonifici transfrontalieri". In particolare, sono regolamenti in euro:

- bonifici in Euro da e verso l'estero di importo superiore a Euro 50.000,00
- bonifici in Euro la cui origine o la cui destinazione sono al di fuori dei Paesi UE
- regolamenti e negoziazioni di assegni circolati all'estero

Qualora sussistano i presupposti per l'identificazione di un regolamento in euro come "bonifico transfrontaliero" (v .) si faccia invece riferimento a quanto specificato nell'apposito paragrafo.

BONIFICI TRANSFRONTALIERI

Con il Decreto Legislativo nr. 253 del 28 luglio 2000 lo Stato italiano ha recepito nel proprio ordinamento la Direttiva 97/5 CE del 27/1/97 che disciplina il trattamento dei bonifici transfrontalieri d'importo non superiore a 50.000,00 Euro, o controvalore equivalente, espressi in euro, in divise di paesi dell'Unione Europea non aderenti all'Unione Monetaria Europea (U.M.E.), dei paesi dell'Associazione Europea di libero scambio (EFTA) disposti, su incarico di un ordinante (sia privato cittadino che impresa), tramite una banca insediata in uno Stato membro della Unione Europea, a favore di un beneficiario presso una banca di un altro Stato membro.

In particolare, le disposizioni del D.Lgs. si applicano ai bonifici che:

- prevedono l'esecuzione (sia in origine che in destinazione) esclusivamente all'interno dei seguenti Paesi: Belgio, Francia, Portogallo, Paesi Bassi, Austria, Finlandia, Spagna, Germania, Lussemburgo, Irlanda, Italia, Regno Unito, Grecia, Danimarca, Svezia, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania, Norvegia, Islanda, Liechtenstein, Guyana francese, Guadalupa, Martinica, Réunion, Azzorre, Canarie, Madeira, Ceuta, Melilla e Gibilterra;

- sono espressi:

- in euro;

- nelle divise dei paesi dell'Unione Europea non aderenti all'Unione Monetaria Europea (U.M.E.): Sterlina Inglese, Corona Danese, Corona Svedese, Corona Estone, Lats Lettone, Litas Lituano, Zloty Polacco, Corona Ceca, Corona Slovacca, Fiorino Ungherese, Lev Bulgaro, Leu Rumeno;

- nelle valute dei Paesi della Associazione Europea di libero scambio (EFTA): Franco Svizzero, Corona Norvegese, Corona Islandese.

- sono di ammontare non superiore a 50.000,00 euro o controvalore equivalente.

Le operazioni di pagamento con l'estero sono soggette alle normative in vigore nel nostro Paese in materia di antiriciclaggio, monitoraggio fiscale e segnalazioni valutarie.

Il nostro personale è a Sua disposizione per fornirle le informazioni di cui avrà bisogno per il rispetto di tali normative.

Gli adempimenti formali sono comunque da noi stessi curati per i pagamenti di cui veniamo direttamente incaricati.

Per qualsiasi ulteriore informazione e chiarimento sugli strumenti qui descritti e per risolvere eventuali specifiche necessità per pagamenti con l'estero, il Cliente può consultare gli sportelli della banca.

BONIFICO EUROPEO UNICO (B.E.U.)

E' un'operazione che consente di trasferire importi in Euro da un conto corrente ad altro conto aperto presso banche che si trovino in un Paese SEPA e aderiscano alla convenzione SEPA Credit Transfer. Il BEU prevede un tempo massimo per l'esecuzione (accredito del beneficiario) pari a 2 giorni lavorativi bancari successivi alla data di inserimento.

I requisiti da indicare per l'esecuzione di un BEU sono:

- codice BIC (facoltativo) della banca del beneficiario e il codice IBAN (obbligatorio) del conto corrente del beneficiario;

- importo da trasferire, espresso in Euro;

- conto corrente di addebito, denominato in Euro;

- causale del bonifico (facoltativa) non superiore a 140 caratteri.

Occorre inoltre indicare, nei casi stabiliti dalla normativa, la causale valutaria.

Sull'importo del BEU la Banca dell'ordinante non effettua deduzioni (cosiddetta tariffa Share). Eventuali commissioni possono essere applicate al beneficiario dalla sua banca.

Il BEU può essere eseguito dalle banche dando prevalenza all'indicazione del codice IBAN del conto corrente del beneficiario rispetto alla eventuale indicazione del nominativo del beneficiario stesso. Si segnala quindi l'esigenza di verificare con attenzione la correttezza del codice IBAN del conto del beneficiario, al fine di evitare accrediti inesatti.

PAGAMENTI E SERVIZI VARI

Il servizio consente di effettuare pagamenti per conto del cliente.

Si evidenzia il rischio di ritardo nell'esecuzione dei bonifici nel caso in cui il Richiedente fornisca alla Banca le coordinate bancarie del beneficiario non corrette (IBAN o altri riferimenti).

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

BONIFICI

Disponibilità economica e valute

Bonifici SEPA / PSD verso altre banche	il giorno lavorativo bancario successivo alla data di esecuzione dell'ordine
Bonifici verso la banca	Il giorno stesso

Bonifici verso estero diversi da quelli sopra indicati

Termine entro cui i fondi saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario	5 giorni lavorativi dalla data di accettazione dell'ordine
Data valuta di addebito	Data operazione

Bonifici dall'estero diversi da bonifici in euro o nella valuta ufficiale di uno stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno stato appartenente allo spazio economico europeo

Cambio	<p>Il cambio applicato alla negoziazione della divisa estera contro euro o contro altra divisa (con esclusione del cambio banconote estere e degli assegni turistici per i quali vale il listino esposto al pubblico nei locali della Filiale) sarà la quotazione Denaro o Lettera "in durante" della Banca.</p> <p>Tutte le operazioni sul mercato dei cambi avvengono nel rispetto del "calendario internazionale cambiisti". Pertanto l'acquisto di divisa contro euro, fermo restando l'addebito del controvalore sul conto euro con data/valuta il giorno dell'operazione, comporterà la disponibilità della divisa 2 giorni lavorativi successivi nel rispetto del calendario succitato; la vendita di divisa contro euro, fermo restando l'acquisizione della disponibilità della divisa con addebito sul conto in divisa con data/valuta il giorno dell'operazione, comporterà la disponibilità del controvalore in euro 2 giorni lavorativi successivi sempre conteggiati in base a detto calendario. Analogo comportamento verrà ovviamente applicato ad eventuali arbitraggi.</p> <p>Per le operazioni controvalorizzate in automatico dalla Banca quali ad esempio addebito/accredito sui conti euro dell'ammontare dei certificati di deposito in valuta, degli interessi su finanziamenti in valuta, di acquisto/rimborso di strumenti finanziari in valuta verrà applicato il cambio "durante".</p>
Valuta accreditato	2 gg. lavorativi

Spese

COMMISSIONE DI INTERVENTO	0,15% min. € 1,00
BONIFICO IN ENTRATA SEPA	
Comm. e Spese	Gratuito
Commiss. Iban Errato non STP	€ 5,00 + reclamate
BONIFICO IN USCITA SEPA	
Commiss. alla cassa in contanti	€ 5,00
Commiss. Cartaceo	€ 4,00
Commiss. Home Banking	€ 0,75
Commiss. BIR	€ 20,00
Commiss. Modifica	€ 15,00 + reclamate
Commiss. Richieste Esito	€ 15,00
Commiss. Mezzo Assegno	€ 50,00
BONIFICO ESTERO IN ENTRATA	
Commiss. Introito	€ 15,00
BONIFICO ESTERO IN USCITA	
Commiss. Cartaceo	€ 25,00
Commiss. Home Banking	€ 15,00
Commiss. Modifica	€ 15,00 + reclamate
Commiss. Richieste esito	€ 15,00
Commiss. Mezzo Assegno	€ 50,00

UTENZE, SDD ED ALTRI PAGAMENTI

Pagamento utenze, imposte, contributi e simili

Servizi di pagamento di bollette e utenze: ENEL, TELECOM, ecc.:	€ 3,50 allo sportello per cassa
---	---------------------------------

Servizi di pagamento delle bollette e utenze del Gruppo PUBLISERVIZI:	Gratuito
Pagamento RAV, MAV, FRECCIA, TRIBUTI modd. F23/F24, pagamento ICI, pagamenti presso le Tesorerie Comunali:	Gratuito
Commissioni PagoPA su POS Fisico	€ 2,00
Commissioni PagoPA su POS Virtuale	€ 2,00

Pagamenti e servizi vari

Servizio di pagamento bollettini presso Ufficio Postale	Commissioni € 2,50 a bollettino oltre spese postali di incasso (€ 1,50)
Cambio assegni di altre banche allo sportello	Commissione 1 per mille (minimo € 1,00)

Negoziazione valuta estera

BANCONOTE	
Cambio	Come da listino quotidianamente esposto
Commissioni	Euro 3,00
TRAVELLER'S CHEQUES	
Cambio	Come da listino quotidianamente esposto
Emissione	Commissione 1% oltre a spese € 4,00
Negoziazione	Spese € 4,00

RECESSO E RECLAMI

Diritto di recesso spettanti al Cliente ed alla Banca

Il Cliente e la Banca possono recedere dal contratto in qualunque momento. In caso di recesso da parte del Cliente non avrà diritto alla restituzione delle commissioni e spese già corrisposte per il servizio ottenuto.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

Il giorno della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Ufficio Reclami - Viale Antonio Gramsci, 34 - 50132 Firenze - ufficioreclami@bancacambiano.it – PEC: ufficioreclami@pec.bancacambiano.it).

La Banca risponderà al reclamo:

- entro 60 giorni se relativo a operazioni e servizi bancari e finanziari;
- entro 15 giorni lavorativi se relativo ai servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se il prestatore di servizi di pagamento non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuto a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative; è fatto salvo il termine di 10 giorni previsto dall'articolo 14, comma 2 del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11.
- entro 60 giorni se si tratta di servizi di investimento;
- entro 45 giorni se relativo a prodotti assicurativi per quanto riguarda la violazione degli obblighi di comportamento a cui gli intermediari distributori sono tenuti nei confronti dei contraenti polizze assicurative; se il reclamo riguarda gli aspetti di trasparenza e correttezza nel collocamento dei prodotti assicurativi di investimento sottoscritti dopo il 1.7.2007 la Banca risponde entro il termine di 60 giorni; per quanto riguarda gli aspetti legati al prodotto assicurativo (per es. gestione del rapporto contrattuale, liquidazione del danno, rendicontazione ecc.) il reclamo può essere inviato alle Imprese di assicurazione con le modalità e presso gli indirizzi indicati nella documentazione precontrattuale e contrattuale sottoscritta.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini sopra indicati può presentare ricorso a:

- per i reclami inerenti operazioni e servizi bancari e finanziari, compresi i servizi di pagamento:
 - all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza consultare il sito arbitrobancariofinanziario.it oppure richiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia o della Banca.
 - al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie, Iscritto al n. 3 del Registro tenuto dal Ministero della Giustizia; il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito conciliatorebancario.it o richiesto alla Banca;
 - ad altro organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito giustizia.it.
- Per i reclami inerenti servizi e attività d'investimento:
 - all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, per controversie riguardanti gli obblighi diligenza, informazione, correttezza e trasparenza previsti nei rapporti contrattuali con gli investitori. Le informazioni riguardanti l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) sono disponibili sul sito acf.consob.it oppure possono essere richiesti alla Banca;

- ad altro organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito giustizia.it.

c) Per i reclami inerenti l'intermediazione assicurativa:

- all'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni; le informazioni relative alle modalità di presentazione di un reclamo all'IVASS e la relativa modulistica sono disponibili sul sito ivass.it. Restano esclusi dalla competenza dell'Ivass le controversie riguardanti la distribuzione di prodotti assicurativi di investimento emessi da imprese di assicurazione per le quali vale la competenza dell'Arbitro per le controversie finanziarie di cui al punto 2 ed al quale si rimanda;
- ad altro organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito giustizia.it.

LEGENDA

Bollettino bancario "Freccia":	servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
Cambio	Rapporto per la trasformazione tra due monete
Coordinate Bancarie IBAN	l'IBAN (International Bank Account Number) è la coordinata bancaria internazionale che consente di identificare, in modo standard e univoco, un conto corrente. La struttura dell'IBAN per l'Italia è fissata in 27 caratteri: IT, 2 caratteri numerici di controllo internazionali, 1 carattere alfabetico di controllo nazionale (CIN), 5 caratteri numerici per il codice ABI, 5 caratteri numerici per il CAB, 12 caratteri alfanumerici per il numero di conto.
MAV:	incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
Negoziazione	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese
RiBa:	incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
Valuta/divisa estera	Moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad esempio, dollari USA)