Foglio Informativo Operazioni per Cassa

Operazioni per Cassa

INFORMAZIONI SULLA BANCA

EXTRABANCA S.p.A.

Via Pergolesi, 2/A - 20124 - MILANO (MI)

n. telefono e fax: 02 27727610 fax 02 39190750

email: contatti@extrabanca.eu - pec: extrabanca@legalmail.it

sito internet: www.extrabanca.com

Registro delle Imprese della CCIAA di Milano n. 05399360964
Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5714 - Cod. ABI 03399

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

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.

- **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'IMU 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 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**.**

<table>
<tr><th colspan="4">Bonifici</th></tr>
<tr><td rowspan="7">Data di Ricezione e tempi di esecuzione in ambito PSD 2 LEGS</td><td rowspan="3">Data di ricezione dell'ordine</td><td>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</td><td>Giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 16:00), altrimenti con il giorno lavorativo successivo alla presentazione</td></tr>
<tr><td>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</td><td>Giorno indicato dal cliente come data esecuzione</td></tr>
<tr><td>Con riferimento ai bonifici multipli e periodici</td><td>Giorno indicato dal cliente come data esecuzione</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Tempi di esecuzione dell'ordine</td><td rowspan="2">Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela</td><td>Per i bonifici cartacei in Euro zero giorni decorrenti dalla data di ricezione</td></tr>
<tr><td>Per i bonifici cartacei in divisa SEE giorni decorrenti dalla data di ricezione</td></tr>
<tr><td>Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela</td><td>Stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca</td></tr>
<tr><td>Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine</td><td colspan="2">entro la giornata operativa precedente il giorno concordato per l'addebito dei fondi</td></tr>
</table>

	Termine della giornata operativa	ore 16:00 ore 10:30 per le giornate prefestive
	Giornate non operative (elenco)	sabato, domenica e festivi

Commissioni e spese, Tasso di cambio e Valuta di addebito	***Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela***		***Commissioni e spese a carico dell'ordinante***		***Tasso di cambio***	***Valuta di addebito in conto***
	Normativa PSD 2 LEGS	Ordinari in euro* < 500.000,00 euro verso Italia + paesi UE + SEE	Cartacei	6,00 euro	Non applicato	Data esecuzione Bonifico
			Interni banca	0,00 euro		
		Bonifici in euro* >= 500.000,00 euro verso Italia + paesi UE + SEE	Cartacei	Non previsto		
		Bonifici in euro* urgenti verso Italia + paesi UE + SEE cartacei	Cartacei	20,00 euro		
		Bonifici in divise UE + SEE verso Italia + paesi UE + SEE cartacei	Cartacei	20,00 + 0,15% con min.euro 5,00 e max. euro 99999,00	+/- 1,50% sul durante	
	Normativa PSD 1 LEG	Esteri in euro	Cartacei	20,00 + 0,15% con min.euro 5,00 e max. euro 99999,00	Non applicato	
		Esteri in divisa UE +SEE	Cartacei	20,00 + 0,15% con min.euro 5,00 e max. euro 99999,00	+/- 1,50% sul durante	
	Fuori Ambito PSD	Esteri altre divise	Cartacei	20,00 + 0,15% con min.euro 5,00 e max. euro 99999,00	+/- 1,50% sul durante	

Legenda: **PSD**: Payment Services Directive (Direttiva sui Servizi di Pagamento); **PSD one leg**: una delle due banche è residente nello Spazio Economico Europeo; **PSD two legs**: entrambe le banche sono residenti nello Spazio Economico Europeo; **U.E.**: Unione Europea; **S.E.E**.: Spazio Economico Europeo (=paesi UE + Norvegia, Islanda, Liechtenstein); **B.I.R**.: Bonifico Importo Rilevante.

** Ai sensi dell'art. 1, comma 2, del Reg. CE 924/09 la parità commissionale è altresì applicabile ai pagamenti transfrontalieri effettuati nella valuta di un altro Stato membro che abbia notificato alla Commissione la sua decisione di estenderne l'applicazione alla sua valuta.*

Nel caso in cui si renda necessario modificare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi

Pagamenti Effetti		
Commissioni	Pagamento effetti cartacei, riba	0,00 euro

	Pagamento MAV / RAV	0,00 euro
	Pagamento bollettino freccia	Servizio non previsto
Tributi		
Commissioni	Pagamento F23/F24	0,00 euro
Emissione Assegni Circolari		
Commissioni	Emissione	1,50 euro
	Incasso	5,00 euro
Cambio Assegni Bancari		
Commissioni	Cambio	5,00 euro - **servizio limitato ad assegni Extrabanca**
Compravendita di Valuta Estera (Banconote)		
Commissioni e cambio	Cambio della divisa interessata	+/- spread max del 2,50 % come da listino esposto
	commissione di compravendita	15,00 euro
Altro		
Spese	Rimborso spese informazione precontrattuale	0,00 euro
	Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione)	1,00 euro
	Spese per copia documentazione	0,00 euro

	Spese per altre comunicazioni e informazioni	0,00 euro
	Recupero spese imposta di bollo	16,00 euro
	Rimborso bollettini postali	5,00 euro

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:

Extrabanca S.p.A.
c.a. Ufficio Reclami
Via Pergolesi, n. 2/A- 20124 (Milano)
Tel. +39.02.27727610 Fax +39.02.39190750
Email: reclami@extrabanca.eu
Pec: extrabanca@legalmail.it

La Banca risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 giorni. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice 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 Bancario Finanziario - 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.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

Qualora il cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario di cui sopra, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF secondo la procedura suindicata. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario, 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 per l'Italia consiste in 27 caratteri così suddivisi
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.

IBAN					
Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166	Numeri di controllo	BBAN (italiano)			
		CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente
IT	02	L	12345	12345	123456789012

Aggiornato a 11/08/2022