



Banca Popolare del Cassinate

Sede 03043 Cassino (FR) Piazza Diaz, 14
Albo Banche n. 4523
Codice Fiscale e Partita Iva 00121930606
S.C.p.A. - Cap. Soc. al 01.07.2008 € 40.047.045
R.E.A. di Frosinone n. 29595 - Albo Cooperative n. A161232
Aderente al fondo interbancario di tutela dei depositi

DOCUMENTO INFORMATIVO PER LE OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO

Informazioni sulla Banca	Banca Popolare del Cassinate	Denominazione e forma giuridica: Banca Popolare del Cassinate s.c.p.a. Sede Legale: Piazza Diaz n. 14 – 03043 Cassino (FR) Codice Fiscale e Partita IVA 00121930606 Tel. 0776-3171 – Fax 0776 317423 – Codice Abi 05372 Indirizzo Internet: www.bancapopolaredelcassinate.it Indirizzo di posta elettronica: info@bancapopolaredelcassinate.it Numero di Iscrizione all'Albo Banche presso la Banca d'Italia: 4523 R.E.A. di Frosinone: 29595 Sistemi di garanzia a cui la Banca aderisce: Fondo Interbancario di tutela dei depositi Sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie cui la Banca aderisce: Ombudsman Giuri Bancario, Arbitro Bancario Finanziario Autorità di Vigilanza: Banca d'Italia Capitale sociale al 31.12.2009: euro 40.047.045
Informazioni comuni ai servizi di pagamento prestati dalla Banca	Comunicazioni	Il Cliente può contattare la Banca attraverso i seguenti canali di comunicazione: recapito telefonico: 0776 - 3171 Indirizzo mail: info@bancapopolaredelcassinate.it Recapito postale: Piazza Diaz n. 14 – 03043 Cassino (FR) Prima della conclusione del contratto, la Banca mette a disposizione del Cliente informazioni esplicite sui tempi massimi di esecuzione e sulle spese e, se del caso, la suddivisione delle stesse spese che il Cliente dovrà corrispondere in relazione all'operazione di pagamento, nonché il tasso di cambio da applicare all'operazione. La Banca per ogni operazione eseguita fornisce al Cliente pagatore, mediante la consegna di una ricevuta ovvero mettendole a sua disposizione, le seguenti informazioni: un riferimento che consenta di individuare l'operazione, l'importo della operazione di pagamento nella valuta utilizzata per l'ordine di pagamento, l'importo di tutte le spese relative all'operazione di pagamento eseguita e, in caso di pluralità di voci di costo, la chiara distinzione delle singole voci o gli interessi che il Cliente pagatore deve corrispondere, se del caso, il tasso di cambio utilizzato nella operazione di pagamento e l'importo della operazione di pagamento dopo la conversione valutaria, la data di ricezione dell'ordine di pagamento. Qualora il Cliente richieda alla Banca informazioni ulteriori ovvero la trasmissione di informazioni con strumenti diversi rispetto a quanto concordato con la Banca, il Cliente sarà tenuto a corrispondere le relative spese.
	Momento in cui l'ordine si considera ricevuto	Il momento della ricezione di un ordine di pagamento è quello in cui l'ordine, trasmesso direttamente dal pagatore, è ricevuto dal prestatore di servizi di pagamento di cui si avvale il pagatore.
	Tempi massimi di esecuzione dei servizi di pagamento	Solo per le operazioni di pagamento in euro, ed alle operazioni transfrontaliere che comportano un'unica conversione tra l'euro e la valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area euro, a condizione che esse abbiano luogo in euro e che la conversione valutaria abbia luogo in uno Stato membro non appartenente all'area euro: <ul style="list-style-type: none">• A far data dal 1° gennaio 2012, la Banca assicura al Cliente che dal momento della ricezione dell'ordine di pagamento l'importo dell'operazione venga accreditato sul conto del Prestatore di servizi di pagamento del beneficiario entro la fine della giornata operativa successiva;• Fino al 1° gennaio 2012, la Banca ed il Cliente concordano che dal momento della ricezione dell'ordine di pagamento l'importo della operazione sarà accreditato sul conto del Prestatore di servizi di pagamento del beneficiario entro la fine della terza giornata operativa successiva. Fino al 1° gennaio 2012, per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo il termine massimo di cui al periodo precedente è prorogato di una ulteriore giornata operativa.

Comunicazioni di operazioni non autorizzate o inesatte		<p>Il Cliente venuto a conoscenza dell'esecuzione di un ordine di pagamento non autorizzato o eseguito in modo inesatto, ne ottiene la rettifica solo se comunica tale circostanza immediatamente alla Banca mediante comunicazione scritta recapitata manualmente alla filiale di competenza, ovvero mediante fax o l'invio di una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, anticipata a mezzo fax, indirizzata alla BANCA POPOLARE DEL CASSINATE piazza A. Diaz n. 14 – 03043 Cassino (Fr).</p> <p>La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro 13 mesi dalla data di addebito; per i soggetti diversi da consumatore e microimpresa la comunicazione di cui sopra deve essere effettuata entro 8 settimane.</p> <p>Un'operazione di pagamento è eseguita in modo inesatto quando l'esecuzione non è conforme all'ordine di pagamento o alle istruzioni impartite dall'utilizzatore al proprio prestatore di servizi di pagamento.</p>
Rimborso di operazioni non autorizzate		<p>Fatto salvo quanto previsto per le comunicazioni di operazioni di operazioni non autorizzate o inesatte, nel caso in cui un'operazione di pagamento non sia stata autorizzata, la Banca rimborsa al Cliente pagatore l'importo dell'operazione medesima.</p> <p>In caso di motivato sospetto di frode, la Banca può sospendere il rimborso dandone immediata comunicazione al Cliente.</p> <p>Il rimborso, tuttavia, non preclude la possibilità della Banca di dimostrare anche in un momento successivo che l'operazione di pagamento era stata autorizzata, in tal caso la Banca otterrà dal Cliente la restituzione dell'importo rimborsato .</p> <p>E' escluso il risarcimento di danni ulteriori.</p>
Reclami e ricorsi	<p>Diritto applicabile al contratto</p> <p>Foro competente</p> <p>Reclami</p>	<p>Legge italiana</p> <p>Foro nella cui circoscrizione si trova la filiale o sede legale della Banca, salvo che il Cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi del D.Lgs 6 settembre 2005 n. 206</p> <p>Per eventuali contestazioni, il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami della Banca.</p> <p>Qualora l'Ufficio Reclami non fornisca risposta nel termine di 30 giorni oppure la risposta non sia stata in tutto o in parte favorevole al Cliente, o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente può fare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario, qualora sussistano i presupposti per la presentazione del ricorso, previsti dal Regolamento di tale organismo, che è consultabile presso le Filiali della Banca e presso il sito internet della Banca all'indirizzo www.bancapopolaredelcassinate.it o direttamente sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it.</p>
Informazioni sul servizio di bonifico	Caratteristiche del servizio	<p>I bonifici sono ordini di pagamento che il pagatore dispone tramite la propria Banca a favore di un beneficiario presso la stessa Banca o altre Banche in Italia e all'estero.</p> <p>I bonifici transfrontalieri sono operazioni di pagamento elaborate elettronicamente non superiori ad euro 50.000,00 quando il prestatore di servizi di pagamento del pagatore e del beneficiario sono situati in diversi Stati membri della U.E. nonché nei Paesi dell'Associazione Europea di libero scambio-EFTA, disposto in euro o nella moneta dello Stato membro aderente.</p>
	Dati o identificativo unico del servizio	<p>L'identificativo unico previsto per il bonifico è rappresentato dal codice IBAN (International Bank Account Number) del beneficiario.</p> <p>L'identificativo unico previsto per il bonifico transfrontaliero corrisponde all'IBAN del beneficiario unitamente al BIC del suo prestatore di servizi di pagamento.</p>
	Forma e modalità per prestare il consenso all'operazione di pagamento	<p>Gli ordini di pagamento possono essere disposti dal Cliente allo sportello tramite disposizione cartacea.</p>
	Modalità per revocare il consenso all'operazione di pagamento	<p>Il Cliente può revocare il consenso alla operazione di pagamento in qualsiasi momento purchè prima che l'ordine di pagamento diventi irrevocabile, mediante comunicazione scritta recapitata manualmente o trasmessa via fax alla filiale di competenza.</p>
	Irrevocabilità dell'autorizzazione di pagamento	<p>L'ordine di pagamento, una volta ricevuto dalla Banca, non può essere revocato dal Cliente.</p>

	<p>Limite giornaliero oltre il quale gli ordini si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva</p>	<p>Gli ordini di pagamento possono essere disposti dal Cliente tramite i canali resi disponibili dalla Banca e devono essere ricevuti dalla stessa in una giornata operativa, nei seguenti orari:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Per le disposizioni presentate allo sportello, entro l'orario di chiusura della filiale salvo quanto indicato ai punti successivi; • Per gli ordini di bonifico multipli eccedenti il numero di dieci disposizioni, entro le ore 15.00. • Per gli ordini di bonifico urgenti (solo Italia), entro le ore 15.00. • Per gli ordini di bonifico estero, entro le ore 15.00. <p>Gli ordini disposti in giornate non operative, ovvero oltre gli orari limite sopra indicati, si intendono ricevuti nella prima giornata operativa successiva.</p> <p>Gli ordini di bonifico disposti nelle giornate semifestive devono essere ricevuti dalla Banca entro le ore 11.00; oltre l'orario limite predetto, si intendono ricevuti nella prima giornata operativa successiva. Sono considerati giorni semifestivi quelli in cui la Banca o la filiale interessata effettua un orario di sportello ridotto.</p>
	<p>Spese e tassi di interesse e di cambio</p>	<p>BONIFICI ITALIA</p> <p>Commissioni su bonifico verso conti radicati presso uno sportello B.P.C. € 2,58</p> <p>Commissioni su bonifico verso conti radicati presso altre banche € 7,00</p> <p>Commissioni su bonifico per pagamento di fitti verso conti radicati presso uno sportello B.P.C. € 2,58</p> <p>Commissioni su bonifico per pagamento di fitti verso conti radicati presso altre banche € 7,00</p> <p>Commissioni su bonifico per pagamento di stipendi verso conti radicati presso uno sportello B.P.C. € 2,58</p> <p>Commissioni su bonifico per pagamento di stipendi verso conti radicati presso altre banche € 7,00</p> <p>Commissioni su bonifico a favore di Associazioni benefiche, di volontariato e Onlus € 0,00</p> <p>Commissione per produzione ed invio contabile richiesta dall'ordinante per singolo bonifico € 1,55</p> <p>Commissione per recupero fondi € 20,00</p> <p>Bonifici documentati – commissione interbancaria per ogni allegato € 10,00</p> <p>Recuperi imposte e tasse come da disposizioni di legge vigenti</p> <p>Spese per revoca mutuo consenso dell'ordine di pagamento € 20,00</p> <p>Spese per comunicazione rifiuto ordini € 7,00</p> <p>Spese per misure correttive e preventive (escluso clienti consumatori e microimprese) € 7,00</p> <p>Spese per identificativo unico inesatto € 20,00</p> <p>Spese per messa a disposizione della comunicazione relativa ad operazioni di pagamento di cui al D.Lgs. n. 11/2010 € 0,00</p> <p>Spese per richiesta di informazioni da parte del cliente ulteriori o più frequenti rispetto a quelle obbligatorie o trasmesse con strumenti diversi da quelli convenuti, per operazioni di pagamento di cui al D.Lgs. n.11/2010 € 7,00</p> <p>Le commissioni applicate sui bonifici per pagamento di stipendi vengono sempre addebitate all'ordinante e non detratte dall'importo da riconoscere a titolo di emolumenti.</p> <p>Fatte salve le disposizioni più favorevoli eventualmente applicabili, sui bonifici di importo inferiore ad € 50,00 l'importo massimo delle</p>

		<p>commissioni è fissato in Euro 1,60; mentre per i bonifici di importo compreso tra Euro 50,00 ed Euro 100,00 l'importo massimo delle commissioni è fissato in Euro 2,58.</p> <p>BONIFICI PER L'ESTERO SOGGETTI AL REGOLAMENTO CE N.924/2009</p> <p>Commissioni su bonifici per cassa € 7,00</p> <p>Spese per revoca mutuo consenso dell'ordine di pagamento € 20,00</p> <p>Spese per comunicazione rifiuto ordini € 7,00</p> <p>Spese per identificativo unico inesatto € 20,00</p> <p>Spese per messa a disposizione della comunicazione relativa ad operazioni di pagamento di cui al D.Lgs. n. 11/2010 € 0,00</p> <p>Spese per richiesta di informazioni da parte del cliente ulteriori o più frequenti rispetto a quelle obbligatorie o trasmesse con strumenti diversi da quelli convenuti, per operazioni di pagamento di cui al D.Lgs. n.11/2010 € 7,00</p> <p>Spese per misure correttive e preventive (escluso clienti consumatori e microimprese) € 7,00</p> <p>Termine entro cui i fondi sono accreditati sul conto del beneficiario 1 giorno lavorativo successivo al giorno dell'operazione (3 giorni lavorativi fino al 01.01.2012)</p> <p>Ricerche, modifica di istruzioni già impartite ed interventi in genere, richiesti dal cliente, su operazioni già eseguite (oltre ad eventuali spese vive sostenute o reclamate) € 27,50</p> <p>Richiesta di interventi vari presso banche dell'estero, quando non rientranti in una delle casistiche precedenti (oltre ad eventuali spese vive reclamate) € 27,50</p> <p>BONIFICI PER L'ESTERO NON SOGGETTI AL REGOLAMENTO CE N.924/2009</p> <p>Commissioni su bonifici per cassa € 10,00</p> <p>Spese per revoca mutuo consenso dell'ordine di pagamento € 20,00</p> <p>Spese per comunicazione rifiuto ordini € 7,00</p> <p>Spese per identificativo unico inesatto € 20,00</p> <p>Spese per messa a disposizione della comunicazione relativa ad operazioni di pagamento di cui al D.Lgs. n. 11/2010 € 0,00</p> <p>Spese per richiesta di informazioni da parte del cliente ulteriori o più frequenti rispetto a quelle obbligatorie o trasmesse con strumenti diversi da quelli convenuti, per operazioni di pagamento di cui al D.Lgs. n.11/2010 € 7,00</p> <p>Spese per misure correttive e preventive (escluso clienti consumatori e microimprese) € 7,00</p> <p>Commissione di servizio 0,15% minimo € 5,00</p> <p>Spese fisse per emissione comunicazione valutaria statistica (CVS) € 0,00</p> <p>Ulteriore recupero spese per bonifici verso Paesi UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo con commissioni interamente a carico dell'ordinante (OUR) € 25,00</p> <p>Bonifici con commissioni totalmente a carico del beneficiario (BEN) senza spese per l'ordinante</p> <p>Ricerche, modifica di istruzioni già impartite ed interventi in genere, richiesti dal cliente, su operazioni già eseguite (oltre ad eventuali spese vive</p>
--	--	---

		<p>sostenute o reclamate) € 27,50</p> <p>Richiesta di interventi vari presso banche dell'estero, quando non rientranti in una delle casistiche precedenti (oltre ad eventuali spese vive reclamate) € 27,50</p> <p>BONIFICI PER L'ESTERO NON PREVISTI DALLA DIRETTIVA SUI SERVIZI DI PAGAMENTO 2007/64/CE, D.LGS. N. 11 DEL 27 GENNAIO 2010</p> <p>Spese fisse per emissione comunicazione valutaria statistica (CVS) € 0,00</p> <p>Spesa fissa per bonifici in euro o in divisa € 10,50</p> <p>Commissione di servizio 0,15% minimo € 5,00</p> <p>Ricerche, modifica di istruzioni già impartite ed interventi in genere, richiesti dal cliente, su operazioni già eseguite (oltre ad eventuali spese vive sostenute o reclamate) € 27,50</p> <p>Richiesta di interventi vari presso banche dell'estero, quando non rientranti in una delle casistiche precedenti (oltre ad eventuali spese vive reclamate) € 27,50</p>
Informazioni sui servizi Riba, Mav e Bollettino Freccia	Caratteristiche del servizio	Il servizio consente di effettuare allo sportello pagamenti tramite la presentazione di ricevute bancarie (Riba); pagamenti mediante avviso (Mav) e pagamento di bollettini Freccia
	Dati identificativo unico del servizio	L'identificativo unico previsto è rappresentato dal: "NUMERO RIBA" per il Riba; "NUMERO MAV" per il Mav; "CODICE IDENTIFICATIVO" per il bollettino Freccia.
	Modalità per prestare il consenso all'operazione	Il Cliente dispone il pagamento presentando le ricevute o i bollettini allo sportello e versando per cassa la relativa provvista. Relativamente alle ricevute bancarie (Riba) il Cliente è tenuto a creare i presupposti affinché la Banca possa ricevere la disposizione, e in presenza della disponibilità e della provvista, ad eseguire il pagamento in tempo utile rispetto alla data di scadenza della ricevuta. Le operazioni di pagamento devono intendersi comunque eseguite salvo buon fine.
	Modalità per revocare il consenso	Il Cliente può revocare il consenso alla operazione di pagamento in qualsiasi momento, purché prima che l'ordine di pagamento diventi irrevocabile, mediante comunicazione scritta recapitata manualmente o trasmessa via fax alla filiale di competenza.
	Momento in cui l'ordine si considera ricevuto	Il momento della ricezione dell'ordine di pagamento coincide con la presentazione allo sportello della disposizione di pagamento.
	Irrevocabilità dell'autorizzazione di pagamento	L'ordine di pagamento, una volta ricevuto dalla Banca, non può essere revocato dal Cliente.
	Limite giornaliero oltre il quale gli ordini si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva	Gli ordini di pagamento disposti allo sportello, devono essere ricevuti dalla Banca entro l'orario di sportello. Gli ordini multipli eccedenti il numero di dieci disposizioni devono essere ricevuti allo sportello dalla Banca entro le ore 15.00 della giornata operativa. Gli ordini disposti in giornate non operative, ovvero oltre gli orari limite sopra indicati, si intendono ricevuti nella prima giornata operativa successiva; gli ordini disposti nelle giornate semifestive devono essere ricevuti dalla Banca entro le ore 11.00; oltre l'orario limite predetto, si intendono ricevuti nella prima giornata operativa successiva. Sono considerati giorni semifestivi quelli in cui la Banca o la filiale interessata effettua un orario di sportello ridotto.
	Spese e tassi di interesse e di cambio	Commissioni di incasso per singolo effetto accreditato sbf o assunto allo sconto pagabile: - presso dipendenze ns. Istituto € 12,91 - presso altre aziende di credito € 12,91 oltre recupero spese reclamate da corrispondenti

		<p>Commissioni di incasso per singolo effetto presentato al dopo incasso pagabile:</p> <ul style="list-style-type: none"> - presso dipendenze ns. Istituto € 12,91 - presso altre aziende di credito € 12,91 <p>oltre recupero spese reclamate da corrispondenti</p> <p>Diritti di brevità per singolo effetto con scadenza inferiore a 25 giorni pagabile:</p> <ul style="list-style-type: none"> - presso dipendenze ns. Istituto € 5,16 - presso altre aziende di credito € 5,16 <p>oltre recupero spese reclamate da corrispondenti</p> <p>Versamento cauzionale per incasso effetto su altre aziende di credito 1,25% dell'importo facciale dell'effetto, con un minimo di € 25,82</p> <p>Recupero spese postali € 2,58 per singola comunicazione inviata</p> <p>Giorni di valuta applicati sugli effetti assunti allo sconto o presentati per l'anticipazione s.b.f. o al dopo incasso</p> <ul style="list-style-type: none"> - effetti pagabili su piazza Giorni 10 -effetti pagabili fuori piazza Giorni 20 - effetti "a vista" pagabili su piazza Giorni 15 - effetti "a vista" pagabili fuori piazza Giorni 25 - per diritti di brevità su piazza Giorni 12 - per diritti di brevità fuori piazza Giorni 20 <p>Termini presuntivi di pagamento per RI.BA. pagabili presso dipendenze ns. Istituto Giorni 1</p> <p>Termini presuntivi di pagamento per RI.BA. pagabili presso altre aziende di credito Giorni 1</p> <p>Recupero spese per richieste di esito su dipendenze ns. Istituto € 5,16</p> <p>Recupero spese per richieste di esito su altre aziende di credito € 10,33</p> <p>Commissioni per ritorno effetto impagato su portafoglio Italia 1,50% dell'importo facciale dell'effetto, con un minimo di € 25,82, oltre recupero spese reclamate da corrispondenti</p> <p>Commissioni per ritiro effetti senza spese o richiamati oltre recupero spese reclamate da corrispondenti € 5,16</p> <p>Commissioni per ritiro effetti su altre dipendenze ns. Istituto € 10,33</p> <p>Commissioni per ritiro effetti su altre aziende di credito oltre recupero spese reclamate da corrispondenti € 15,49</p>
Altre condizioni economiche per i servizi non soggetti all'applicabilità della normativa PSD	Servizio di acquisto e vendita di valuta estera	<p>Commissione su singola transazione di acquisto o vendita banconote in divisa straniera € 2,58</p> <p>Commissione su singola transazione di acquisto o vendita traveller's cheque in divisa straniera € 2,58</p> <p>Banca determina quotidianamente i valori di cambio da applicare nelle operazioni di acquisto e/o vendita di valuta estera; le relative quotazioni vengono pubblicizzate tramite l'apposito listino affisso nei locali della Banca.</p>
	Servizio emissione assegni circolari	<p>Commissioni emissione singolo assegno circolare non trasferibile € 1,00</p> <p>Commissioni emissione singolo assegno circolare trasferibile € 1,00</p> <p>Recupero imposta di bollo per rilascio assegno circolare trasferibile € 1,50</p>
	Servizio cambio assegni circolari e bancari	Commissioni cambio assegni 1% dell'importo negoziato
	Servizio pagamenti utenze/tributi/varie	<p>Commissioni su pagamento per cassa di bollette Telecom/Enel/Utenze diverse € 1,55</p> <p>Commissioni su pagamento allo sportello di imposte, tributi e tasse a mezzo moduli F23 e F24 gratuito</p> <p>Commissioni per pagamento allo sportello di MAV gratuito</p>

		Commissioni per pagamento allo sportello di Riba,RAV e bollettini bancari FRECCIA € 1,55
		Commissioni per rilascio ricevuta d'incasso fitti € 0,77
		Commissioni per singola ricerca d'archivio € 10,33
		Diritti per rilascio fotocopia singolo documento € 2,58
	Spese comuni a tutti pagamenti che rientrano nell'ambito del D.Lgs. n. 11/2010	Spese per comunicazione di rifiuto dell'ordine di pagamento € 7,00
		Spese per identificativo unico inesatto € 20,00
		Spese per revoca mutuo consenso dell'ordine di pagamento € 20,00
		Spese per misure correttive e preventive (escluso clienti consumatori e microimprese) € 7,00
		Spese per messa a disposizione della comunicazione relativa ad operazioni di pagamento di cui al D.Lgs. n. 11/2010 € 0,00
		Spese per richiesta di informazioni da parte del cliente ulteriori o più frequenti rispetto a quelle obbligatorie o trasmesse con strumenti diversi da quelli convenuti, per operazioni di pagamento di cui al D.Lgs. n.11/2010 € 7,00