

**OPERAZIONE PER CASSA****INFORMAZIONI SULLA BANCA****BANCA MACERATA S.p.A.**

Contrada Acquevive, 20/A - 62100 - Macerata (MC)

n. telefono e fax: tel. 0733/2501 - fax 0733/250240

email: [info@bancamacerata.it](mailto:info@bancamacerata.it) pec [bprm@pec.bancamacerata.it](mailto:bprm@pec.bancamacerata.it)

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

Registro delle Imprese della CCIAA di Macerata n. REA 163874 c.f. 01541180434

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5623 - Cod. ABI 03317

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

**Riservato all'Offerta Fuori Sede**

*(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il Cliente)*

**DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE/ A DISTANZA:**

Cognome e Nome	Telefono
Sede	E-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi	
Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco	
Qualifica	

**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. I tassi di cambio applicati alle operazioni di acquisto o vendita della valuta estera sono resi disponibili al cliente al momento dell'operazione e si riferiscono ai cambi listino BCE del giorno precedente con un differenziale massimo indicato nelle condizioni economiche.

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.

- **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 operazione 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**.

	Importi in Euro
Rimborso spese informazione precontrattuale	0,00
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	2,75
Spese per copia documentazione	massimo 20,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	2,75
Recupero spese imposta di bollo	nella misura tempo per tempo vigente

(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.

## SERVIZI DI PAGAMENTO

CCA0052 aggiornato al 18/03/2025

Importi in Euro

pag. 2/5

spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	5,00
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	5,00
spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	gratuite
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	5,00

#### Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE		
<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 <b>14:30 telematici, urgenti; 15:00 per i bonifici verso l'estero, ore 15:45 per le restanti tipologie; ore 12:30 giornate semifestive</b> ), 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	<b>Giorno indicato dal cliente come data esecuzione</b>
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	<b>Giorno indicato dal cliente come data esecuzione</b>
<b>Tempi di esecuzione dell'ordine</b>	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro <b>1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in divise SEE <b>1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in altre divise <b>4</b> 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.
<b>Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine</b>	<b>Entro le ore 18.00 del giorno previsto per l'esecuzione</b>	
<b>Termine della giornata operativa</b>	<b>ore 14:30 telematici, urgenti; 15:00 per bonifici verso l'estero, ore 15:45 per le restanti tipologie; ore 12:30 giornate semifestive</b>	
<b>Giornate non operative (elenco)</b>	<b>sabati, domeniche, festività nazionali dei paesi UE/EEA, festività patronali, Venerdì Santo</b>	

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
<b>2 LEGS<sup>(1)</sup></b>	<b>Bonifici in euro &lt;= 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE<sup>(111)</sup></b>	cartacei	<b>euro 8,00</b>	<b>data operazione</b>	<b>non applicato</b>
		Interni banca	<b>euro 0,00</b>		
	<b>Bonifici in euro &gt; 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE<sup>(111)</sup></b>	cartacei	<b>euro 8,00</b>		
	<b>Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE<sup>(111)</sup></b>	cartacei	<b>euro 8,00</b>		
	<b>Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE</b>	cartacei	<b>euro non previsto</b>		
<b>Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE</b>	cartacei	<b>euro non previsto</b>	<b>sul durante - spread max 2%</b>		
<b>1 LEG<sup>(11)</sup></b>	<b>Bonifici in euro</b>	cartacei	<b>euro 8,00</b>	<b>non applicato</b>	
	<b>Bonifici in divisa SEE</b>	cartacei	<b>euro non previsto</b>	<b>sul durante - spread max 2%</b>	
	<b>Bonifici in altre divise</b>	cartacei	<b>euro non previsto</b>	<b>2%</b>	

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(a)</sup> Le condizioni previste valgono limitatamente alla parte di operazione di pagamento eseguita nell'Unione Europea.

<sup>(a)</sup> 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 0,00
Pagamento MAV – commissione	EUR 0,00
Pagamento bollettino freccia – commissione	EUR 1,50

#### PAGAMENTO UTENZE / DELEGHE / IMPOSTE E TASSE

Pagamento utenze - Commissioni	EUR 1,50
Pagamento deleghe (F23/F24) - Commissioni	EUR 0,00
Pagamento imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali	
- Altri pagamenti di imposte (no F23/F24)	EUR 1,00
Pagamento bollettini RAV - Commissioni	EUR 1,00
Pagam. canale CBILL/Pago PA	EUR 1,00
Incasso bollettini postali	servizio non previsto

#### ASSEGNI CIRCOLARI

Commissione per emissione singolo assegno circolare	EUR 1,00
Commissione per incasso	1% MIN. EURO 10,00
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	1% MIN. EURO 10,00
------------------------	--------------------

#### COMPRAVENDITA DI VALUTA ESTERA (BANCONOTE)

Acquisto e vendita di banconote estere:	
- cambio della divisa interessata	+/- spread max del 2,00% rispetto al cambio ufficiale BCE del giorno precedente + 3,00 euro per operazione
- commissione di compravendita	
- commissione per acquisto e gestione banconote estere fuori corso, logore o deteriorate	3,00%
- rifusione spese per acquisto e gestione banconote estere fuori corso, logore o deteriorate	50,00
<b>ASSEGNI TURISTICI (Traveller's cheques)</b>	
Acquisto e vendita di traveller's cheque:	servizio non previsto
- cambio della divisa interessata	servizio non previsto
- commissione di compravendita	servizio non previsto

## 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

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:

Contrada Acquevie, 20/A 62100 MACERATA [legale@bancamacerata.it](mailto:legale@bancamacerata.it) oppure a [bprm@pec.bancamacerata.it](mailto:bprm@pec.bancamacerata.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

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 <a href="http://www.iso.org/iso/3166">ISO 3166</a>		Numeri di controllo		IBAN	
				BBAN (italiano)	
				CINABI	CAB
				Numero di conto corrente	
IT	12	L	12345	12345123456789012	

### 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.