

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**relativo a:**  
**OPERAZIONI OCCASIONALI ALLO SPORTELLLO**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca di Credito Cooperativo dei Castelli Romani e del Tuscolo S.C.

Via della Rocca, 18 00079 Rocca Priora (RM)

Tel.: 0693590052 – Fax: 069360826

e-mail: [bcc@castelliromani.bcc.it](mailto:bcc@castelliromani.bcc.it), [info@tuscolo.bcc.it](mailto:info@tuscolo.bcc.it)

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

Registro delle Imprese della CCIAA di Roma n 1024843

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5545 - cod. ABI 07092

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A160091

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

**CHE COSA SONO LE OPERAZIONI OCCASIONALI ALLO SPORTELLLO**

Per operazioni occasionali si intendono quelle operazioni che possono essere richieste anche da clienti cosiddetti occasionali, cioè che non sono titolari di un rapporto di conto corrente o un altro rapporto continuativo con la banca. Si tratta di operazioni effettuate dal richiedente, presso la sede o le filiali della Banca.

Il cliente può effettuare le seguenti operazioni:

**CAMBIO ASSEGNI PER CASSA** – Si definisce cambio per cassa di un assegno l'operazione con la quale si mette a disposizione del cliente direttamente in contanti l'importo (o parte di esso) di un assegno (di qualsiasi natura) tratto su altri istituti bancari.

**DELEGHE FISCALI F23/F24** – Con il servizio di pagamento F23/F24 la banca esegue per il debitore il riversamento dei tributi/contributi e la rendicontazione del dettaglio dei dati alle strutture preposte allo smistamento agli enti pubblici beneficiari. Il pagamento viene eseguito in divisa euro. Affinché il pagamento possa essere eseguito è necessario che il modello F23/F24 sia correttamente compilato in tutte le sue parti. Il pagamento F23 può essere eseguito unicamente allo sportello il giorno di scadenza indicato dal cliente stesso e viene eseguito dalla banca il giorno stesso. La banca consegna al cliente una attestazione di pagamento relativa al modello F23. Il pagamento F24 presentato allo sportello viene eseguito il giorno di scadenza riportato sul modello. Al momento dell'incarico la banca consegna al cliente una attestazione di pagamento del modello F24 se coincidente con la scadenza o una conferma di prenotazione se a scadenza futura. L'incarico di pagamento F23/F24 può essere revocato allo sportello entro il giorno di scadenza.

**COMPRAVENDITA VALUTA ESTERA** – Per compravendita di valuta estera si intende il ritiro/la consegna di banconote o assegni in divisa estera, aventi corso legale nel paese di emissione, in contropartita del corrispondente valore in euro, al cambio indicato nel listino esposto. Per il cambio di banconote e di assegni in divisa estera si applica il cambio di cassa valuta che è esposto in filiale e che può essere richiesto al momento dell'operazione. Il cambio è diverso a seconda che si tratti di un'operazione di acquisto o di un'operazione di vendita di valuta. Il cambio corrisponde in caso di acquisto al cambio di cassa diminuito di una commissione di cambio e nel caso di vendita

## FOGLIO INFORMATIVO

relativo a:

### OPERAZIONI OCCASIONALI ALLO SPORTELLO

al cambio di cassa aumentato di una commissione di cambio. Alle commissioni di cambio si aggiungono le spese fisse di transazione.

**INCASSO TRAVELLER'S CHEQUES** – Servizio simile al cambio di assegni. I traveller's cheques sono assegni turistici prepagati dal cliente, a taglio prefissato. I traveller's cheques prevedono il sistema della doppia firma apposta sui titoli da parte dell'acquirente: una al momento dell'acquisto e la seconda, di riscontro, all'atto della cessione. Questo sistema è finalizzato a garantire l'acquirente dall'uso fraudolento dei traveller's cheques da parte di terzi, nel caso di furto o smarrimento degli stessi. Il Cliente avrà cura, pertanto, di apporre la seconda firma soltanto al momento della cessione e, nel caso i traveller's cheques vengano cambiati in banca, alla presenza dell'operatore bancario.

**CAMBIO MONETE** – consiste nel cambio di monete metalliche in carta moneta.

**Servizi di pagamento (Bonifico, bollettini bancari e postali, pagamento bollettini M.AV, R.AV. bollettino bancario Freccia, pagamento Ri.Ba).**

Per tali servizi di pagamento allo sportello il Cliente potrà consultare le informazioni necessarie nei locali della Banca negli appositi cartelli o tramite le specifiche apparecchiature tecnologiche consultabili dallo stesso alla voce "INFORMATIVA RELATIVA A SINGOLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO AI SENSI DEL D.LGS. 11/2010". Su richiesta del Cliente, le informazioni sono fornite su supporto cartaceo o altro supporto durevole.

#### Principali rischi:

I principali rischi sono costituiti dalla errata compilazione del modulo predisposto per l'esecuzione dell'operazione.

Relativamente alle operazioni di compravendita valuta estera e incasso Traveller's Cheques, tra i principali rischi va tenuto presente, altresì, 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, dipendenti dalle contrattazioni sul mercato internazionale, che ne rendono imprevedibile l'andamento futuro. A questo proposito si ricorda che presso i locali della Banca è disponibile il relativo listino al quale fare riferimento.

### 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.**

CAMBIO ASSEGNI PER CASSA	
Commissione cambio assegni	Per tutte le tipologie 0,5 % minimo € 5,00 max 15,00
- Assegni bancari su piazza	
- Assegni bancari fuori piazza	
- Assegni nostro istituto	
- Assegni nostra filiale	
- Assegni circolare/vaglia postali	

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**relativo a:**  
**OPERAZIONI OCCASIONALI ALLO SPORTELLO**

<b>PAGAMENTO DELEGHE FISCALI F23/F24</b>	
Pagamento deleghe fiscali F23/F24	€ 0,00

<b>COMPRAVENDITA VALUTA ESTERA<sup>1</sup></b>	
<b>TASSI</b>	
<b>Tasso di cambio<sup>2</sup></b>	
Acquisto	Tasso di cambio + 1,50%
Vendita	Tasso di cambio - 1,50%
<b>Tasso di cambio<sup>3</sup></b>	
Acquisto	Tasso di cambio + 7,50%
Vendita	Tasso di cambio - 7,50%
<b>SPESE E COMMISSIONI</b>	
Spese acquisto e vendita banconote da parte della banca per dollaro americano, sterlina e franco svizzero	€ 5,20
Spese aggiuntive per valute diverse dal dollaro americano, sterlina e franco svizzero	€ 25,00
<b>VALUTE</b>	
Valuta negoziazione banconote	Giorno esecuzione operazione

<b>SERVIZIO DI INCASSO ASSEGNI DI CONTO ESTERO E TRAVELLER'S CHEQUE</b>	
<b>SPESE E COMMISSIONI</b>	
Commissione per assegni in divisa	0,200% con un minimo di € 6,00
Commissione per assegni in euro	0,200% con un minimo di € 5,20
Spese fisse per singolo assegno in divisa	€ 10,00
Spese fisse per assegni in euro	€ 5,20
Spese per singolo travellers's cheque	€ 5,00
Commissione valutaria <sup>4</sup>	Cambio al durante + spread del 1,50%

<sup>1</sup> Saranno applicati i cambi come da listino esposto nei locali della Banca quotidianamente.

<sup>2</sup> Per dollaro americano, sterlina, franco svizzero, corona danese, corona svedese, corona norvegese, yen, dollaro australiano e dollaro canadese.

<sup>3</sup> Per le divise diverse dal dollaro americano, sterlina, franco svizzero, corona danese, corona svedese, corona norvegese, yen, dollaro australiano e dollaro canadese.

<sup>4</sup> Saranno applicati i cambi come da listino esposto nei locali della Banca quotidianamente

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**relativo a:**  
**OPERAZIONI OCCASIONALI ALLO SPORTELLO**

<b>DISPONIBILITÀ PER L'INCASSO</b>	
Disponibilità dei fondi	30 giorni fissi

<b>SERVIZI VARI E RICERCHE IN ARCHIVIO</b>	
Spese richiesta documentazione	Massimo € 25,00 <sup>5</sup> a documento
Dichiarazione di avvenuto versamento IVA, IRPEF, ILOR, INPS e/o F24 e F23	€ 20,00

<b>SERVIZIO CAMBIO MONETE</b>	
Commissione cambio monete oltre a 200 pezzi	2,20% dell'importo versato (min 20,00 € max 10.000,00 €)
Tempi di esecuzione per la verifica delle monete	5 gg lavorativi dalla data di consegna

## RECLAMI

### *Reclami*

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, per lettera raccomandata A/R o per via telematica (PEC), ai seguenti indirizzi: Largo G. Matteotti 1, 00073 Castel Gandolfo (RM), e-mail [reclami@castellituscolo.bcc.it](mailto:reclami@castellituscolo.bcc.it), PEC [07092.bcc@actaliscertymail.it](mailto:07092.bcc@actaliscertymail.it); o compilando e consegnando l'apposito modulo presente nelle filiali della banca; la banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, può esperire la procedura di mediazione innanzi ad uno degli organismi di seguito riportati.

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it)., 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).

Rimane fermo che le parti possono concordare di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario e dall'ABF purché iscritto nell'apposito registro ministeriale. Qualora il Cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione ad uno degli

<sup>5</sup> L'importo dipende da numerosi fattori ad es. il luogo e la modalità di archiviazione, la dimensione del documento, i costi di soggetti terzi (es. altre banche), ecc.

## FOGLIO INFORMATIVO

relativo a:

### OPERAZIONI OCCASIONALI ALLO SPORTELLO

organismi sopra citati. 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.

#### LEGENDA

<b>Cambio</b>	Prezzo di una moneta di un Paese espresso nella valuta di un altro Paese.
<b>Identificativo Unico</b>	<p>La combinazione di lettere, numeri o simboli che il prestatore di servizi di pagamento indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire al proprio prestatore di servizi di pagamento per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto di pagamento per l'esecuzione di un'operazione di pagamento; ove non vi sia un conto di pagamento, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.</p> <p>L'IBAN (International Bank Account Number) è la coordinata bancaria internazionale che consente di identificare, in modo standard e univoco, un conto corrente.</p> <p>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.</p> <p>BIC: è il codice identificativo internazionale delle banche; deve essere fornito dalla banca dell'ordinante unitamente al codice IBAN.</p>
<b>Valuta</b>	Data di inizio di decorrenza degli interessi.
<b>Beneficiario</b>	Soggetto destinatario dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
<b>Ordinante</b>	Soggetto che richiede di eseguire un'operazione allo sportello.
<b>Pagatore</b>	Soggetto che impartisce un ordine di pagamento.