

OPERAZIONI PER CASSA

Foglio informativo in ottemperanza alle disposizioni di cui alla delibera CICR del 4 marzo 2003 e alle successive Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia del 15 luglio 2015

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione: **Banca del Piemonte S.p.A. con unico socio**
Sede legale/Sede amministrativa: **Via Cernaia, 7 – 10121 Torino**
Tel. call center: **011/2345679** -tel. Centralino: 011/56521 – Fax 011/531280
Indirizzo telematico: **info@bancadelpiemonte.it / www.bancadelpiemonte.it**
Codice ABI:**03048**
Capitale sociale:€ **100.000.000 i.v.**
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia:**03048.6/27170**
Numero di iscrizione al Registro delle imprese:**00821100013**
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CHE COSA SONO LE OPERAZIONI PER CASSA

Le operazioni per cassa sono tutte quelle operazioni che il cliente ha la possibilità di disporre direttamente allo sportello al di fuori di un contratto di conto corrente.

Le operazioni che il cliente può disporre direttamente per cassa sono:

Cambio assegni

La banca cambia direttamente allo sportello il titolo di credito (assegno) consegnando al cliente il relativo corrispettivo in denaro contante. Il cambio dell'assegno avviene "salvo buon fine", pertanto nel caso in cui il titolo non risulti pagato la banca può richiedere al beneficiario la restituzione della somma erogata oltre alla corresponsione di tutte le spese eventualmente sostenute dalla banca e le relative competenze.

Emissione assegni circolari

Il cliente dietro consegna alla banca della provvista necessaria, richiede alla banca l'emissione di un titolo di credito emesso all'ordine di un beneficiario indicato dal cliente stesso. Per importi pari o superiori a € 1.000,00 è obbligatorio apporre sul titolo la clausola di non trasferibilità.

Pagamento utenze, effetti, bollettino bancario freccia e pagamenti vari.

E' un servizio attraverso il quale il cliente può pagare direttamente allo sportello utenze, effetti e bollettini MAV, RAV, imposte e tasse, deleghe F23 e F24, etc.; in ogni caso il cliente regola l'operazione in contanti direttamente allo sportello e ottiene dalla banca la relativa quietanza di pagamento.

Bonifici.

Il bonifico è lo strumento attraverso il quale il cliente può pagare una determinata somma a favore di un beneficiario, presso gli sportelli di Banca del Piemonte o presso gli sportelli di altre banche in Italia o all'estero o di altri prestatori di servizi di pagamento (es. Poste). Per poter essere eseguiti i bonifici devono contenere il codice identificativo unico "IBAN", definito a livello internazionale. Se il Cliente ha fornito alla Banca un Identificativo Unico inesatto, la Banca non è responsabile per la mancata esecuzione o per l'esecuzione inesatta dell'Operazione di Pagamento.

Per eseguire l'operazione per cassa il cliente deve presentare il corrispettivo in contanti alla banca.

Compravendita di valuta estera

E' l'operazione attraverso la quale la banca esegue, su mandato del cliente, l'acquisto o la vendita di banconote estere contro euro.

Rischi:

- Nel caso di operazioni in divisa diversa da euro, l'oscillazione dei tassi di cambio in quanto trattasi di operazioni regolate alle condizioni vigenti al momento della negoziazione;
- cambio assegni e di altri titoli similari al salvo buon fine, con conseguente possibilità di dover restituire alla banca l'importo precedentemente ottenuto con il cambio, oltre le eventuali spese o competenze sostenute dalla stessa;
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- eventuali conseguenze derivanti da inesattezze nella indicazione dei dati del bonifico da parte del Cliente di cui resta responsabile.

Le condizioni economiche di seguito riportate rappresentano le "condizioni massime" applicabili dalla Banca per i singoli prodotti/servizi; eventuali deroghe potranno essere concordate di volta in volta con la Banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

| Assegni bancari / circolari ed effetti | |
|--|---|
| Commissioni cambio assegni per cassa | 0,10% dell'importo con un minimo di € 2,64 |
| Assegni tratti impagati e/o stornati (con contestuale richiesta assegno/immagine assegno) | € 26,43 per assegno |
| Invio assegni a Pubblico Ufficiale o equivalente | € 31,72 per assegno |
| Ritorno assegni da Pubblico Ufficiale o equivalente (pagati e/o richiamati) | 50% delle spese Pubblico Ufficiale o equivalente (più eventuali spese Pubblico Ufficiale o equivalente) |
| Richiesta benefondi | € 7,75 |
| Protesto | € 16,38 per assegno (più comm. Interbancarie, più spese protesto) |
| Insoluti (assegni BP) | € 8,19 per assegno |
| Insoluti (assegni di terzi) | € 16,38 per assegno (più comm. Interbancarie più eventuali spese Pubblico Ufficiale o equivalente) |
| Irregolari (assegni di terzi) | € 16,38 per assegno (più spese Interbancarie) |
| Diritto per il ritiro / richiamo di assegni BP | € 8,19 per assegno |
| Diritto per il ritiro / richiamo di assegni di terzi | € 16,38 per assegno più comm. Interbancarie, più eventuali spese Pubblico Ufficiale o equivalente |
| Emissione assegni circolari (imposta di bollo € 16,00 per emissione assegni circolari per contanti di valore superiore a € 5.000,00) | € 0,00 |
| Ritorno effetti dal Pubblico Ufficiale (pagati e/o richiamati) | 50% delle spese Pubblico Ufficiale (più eventuali spese Pubblico Ufficiale) |
| Commissione per invio effetti al notaio (per effetto) | € 31,72 |

Utenze

| | |
|---|-------------------------|
| Bollette quietanzabili allo sportello per cassa | € 2,07 per disposizione |
| I tempi di esecuzione relativi al pagamento delle utenze saranno pari al giorno di pagamento. | |

RAV / MAV / Bollettino Bancario (FRECCIA)

| | |
|--------------------------------|-------------------------|
| Pagamento RAV* | € 5,16 |
| Pagamenti MAV* | € 0,00 |
| Bollettino bancario (FRECCIA)* | € 1,03 per disposizione |

* Imposta di bollo € 16,00 per pagamento di importo superiore a € 5.000,00

I tempi di esecuzione relativi al pagamento di RAV/MAV/Bollettino Bancario (Freccia) effettuati mediante supporto cartaceo saranno pari alla data di pagamento + 2 giorni lavorativi.

Pagamenti vari

| | |
|---|--|
| Commissioni su imposte in concessione | 2% (min. € 1,55 max. € 5,16) |
| Pagamento tributi con mod. F24/F23 | € 2,50 |
| Commissioni su pagamento bollettini postali | € 1,58 (più spese postali) |
| Commissioni per pagamenti di effetti / Ri.Ba (compreso il ritiro da cassa cambiali BP/portafoglio BP) | € 1,56 per singola causale di addebito |
| <ul style="list-style-type: none"> per cassa (imposta di bollo € 16,00 per importi superiori a € 5.000,00) | |
| Commissioni per pagamenti con servizio CBILL PagoPA (Bollo Auto, pagamenti verso la Pubblica Amministrazione): | € 2,50 per singolo pagamento |
| <ul style="list-style-type: none"> per cassa | |
| Portafoglio/Ordini di pagamento | € 10,00 per revoca € 2,00 |
| <ul style="list-style-type: none"> spesa per revoca disposta nel giorno di esecuzione | |
| <ul style="list-style-type: none"> spese insoluto a carico del debitore | |

I tempi di esecuzione relativi al pagamento dei tributi saranno pari al giorno di pagamento.

Altre spese su operazioni effettuate nel mondo Italia

| | |
|--|--|
| Spese/Commissioni Varie | |
| <ul style="list-style-type: none"> Certificazione di passività bancarie | € 6,20 |
| <ul style="list-style-type: none"> Rilascio documentazione relativa a competenze maturate, oneri sostenuti e ritenute fiscali, attestazione di affidamenti e referenze bancarie | € 25,00 |
| Spese per ricerche: | |
| <ul style="list-style-type: none"> spese rilascio fotocopia documentazione estratta tramite ricerca elettronica | € 5,00 per documento |
| <ul style="list-style-type: none"> spese rilascio fotocopia documentazione estratta tramite ricerca cartacea | € 18,00 per documento |
| <ul style="list-style-type: none"> spese reclamate da terzi (ad es. poste italiane) | Recuperate così come sostenute dalla Banca |

BONIFICI-SEPA Assoggettati anche al reg. (CE) 924/2009 e s.m.i.

| Bonifici in partenza | |
|---|---------|
| Commissioni / Spese | |
| Bonifico regolato allo sportello (per cassa) | |
| Commissioni: | |
| • Bonifico | € 10,94 |
| • Imposta di bollo* | € 16,00 |
| * (per operazioni di importo superiore a € 5.000,00) | |
| Costi di gestione | |
| Commissione di rifiuto/storno per dati incompleti o inesatti (reject) | € 5,00 |
| Commissione di storno da parte della banca del beneficiario (return) | € 5,00 |
| Commissione di richiamo bonifico (recall) | € 5,00 |

BONIFICI-SEPA IN PARTENZA URGENTI

| Commissioni / spese | |
|--|---------|
| • Bonifici urgenti | |
| ▫ Bonifici urgenti (per cassa) | € 20,94 |
| ▫ Imposta di bollo* | € 16,00 |
| * (per operazioni di importo superiore a € 5.000,00) | |

Bonifici-SEPA non assoggettati al Reg. (CE) 924/2009 e s.m.i. e Bonifici-Extra SEPA – ESPRESSI IN EURO/DIVISA

| Bonifici in partenza | |
|--|---|
| Spese | |
| • spesa per pagamento in Euro verso paesi extra UE | € 15,00 + comm. servizio 0,15 % (min. € 4,00) |
| • spesa per pagamento in divisa diversa da USD | € 15,00 + comm. servizio 0,15% (min. € 4,00) |
| • spesa per pagamento in divisa USD | € 15,00 + comm. servizio 0,15% (min. € 4,00) |
| Maggiorazione fissa per bonifico effettuato tramite procedura urgente | € 10,00 |
| Tassi di cambio: per i tassi di cambio si rimanda allo specifico foglio informativo "Intermediazione in Cambi" | |

Recupero spese reclamate da Banche estere (non ambito PSD2)

Sulle disposizioni di bonifico in uscita di importo fino a 50.000,00 euro, o relativo controvalore, e con spese interamente a carico dell'ordinante (cosiddette "spese our"), espresse in Euro con destinazione paesi Extra UE, o in divisa verso qualsiasi destinazione, la Banca del Piemonte applica a titolo di recupero le seguenti spese:

| Valuta | Paese destinatario | Spese Reclamate |
|---------------|---------------------------|------------------------|
| Euro / USD | Stati Uniti | € 20,00 |
| Euro / CHF | Svizzera | € 20,00 |

| | | |
|--------------|--|---------|
| Euro | Destinazioni Extra – UE (diverse dalle precedenti) | € 40,00 |
| Altre divise | Altre destinazioni Extra – UE (diverse dalle precedenti) | € 40,00 |

Le spese così determinate verranno addebitate al cliente al momento dell'esecuzione del bonifico e sommate alle spese BP; l'entità del recupero sarà evidenziato nel campo note della contabile.

Per i casi non previsti, per bonifici di importo superiore al controvalore di Euro 50.000, per i bonifici espressi in divisa diversa da quelle indicate o del paese di destinazione, le spese e commissioni reclamate dalle banche estere verranno totalmente recuperate nei confronti dell'ordinante appena conosciute e con contabile a parte.

VALUTE E TERMINI DI ESECUZIONE SU BONIFICI NAZIONALI ED ESTERI

BONIFICI (in ambito PSD2)*

*Si tratta di bonifici in partenza in euro e divise di paesi UE (Unione Europea) e SEE (Spazio Economico Europeo) verso i paesi UE e SEE, in arrivo in euro e divise di paesi UE e SEE da qualsiasi paese con o senza conversione ed in divisa non SEE senza conversione da qualsiasi paese

| Bonifici in partenza | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Bonifico domiciliato su altre banche <ul style="list-style-type: none"> ▫ Data di esecuzione dell'ordine ▫ Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario • Bonifico domiciliato su Banca del Piemonte <ul style="list-style-type: none"> ▫ Data esecuzione dell'ordine ▫ Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario | <p>Data di ricezione dell'ordine, ossia in giornata se l'ordine è pervenuto entro i Cut-Off Data esecuzione + 2 gg. lavorativi</p> <p>Entro il giorno successivo alla data di ricezione dell'ordine, nel rispetto dei Cut-Off Data esecuzione</p> |

BONIFICI URGENTI

| | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Bonifici urgenti (per cassa) <ul style="list-style-type: none"> ▫ Data esecuzione dell'ordine ▫ Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario | <p>Data ricezione ordine, ossia in giornata se l'ordine è pervenuto entro i Cut-Off</p> <p>Data esecuzione</p> |
|--|--|

Bonifici (non in ambito PSD2)*

*Bonifici in partenza in euro e divisa verso paesi non UE (Unione Europea) e non SEE (Spazio Economico Europeo), bonifici in arrivo in divise non SEE e non UE con conversione valutaria

Bonifici in partenza

| | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Data esecuzione dell'ordine • Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario | Entro il giorno successivo alla data di ricezione dell'ordine, nel rispetto dei Cut-Off Data esecuzione + 2 gg. lavorativi |
|--|---|

BONIFICI URGENTI

| | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Bonifico urgente <ul style="list-style-type: none"> ▫ Data esecuzione dell'ordine ▫ Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario | Data ricezione ordine, ossia in giornata se l'ordine è pervenuto entro i Cut-Off Data esecuzione |
|--|---|

Altre spese ricorrenti su operazioni estere

| | |
|--|---|
| Maggiorazione fissa per bonifico effettuato tramite procedura urgente | € 10,00 |
| Spese messaggio swift / telex | € 7,75 |
| Spese fax Italia | € 3,10 |
| Spese fax estero | € 5,16 |
| Spese banca USA (recupero spese addebitate alle banche statunitensi) | € 7,75 |
| Spese operazioni per cassa | € 15,49 |
| Spese varie per operazioni non contemplate | € 10,33 |
| Imposta di bollo (per operazioni di controvalore superiore a € 5.000,00) <ul style="list-style-type: none"> • bonifici in partenza per cassa • acquisto e/o vendita valuta estera per contanti | € 16,00 |
| Spese reclamate da altre banche | Le spese e commissioni reclamate dalle banche estere verranno totalmente recuperate nei confronti dell'ordinante appena conosciute e con contabile a parte. |
| Spese per ricerche e modifiche a istruzioni impartite dai clienti su operazioni già eseguite e interventi vari | € 25,00 (oltre eventuali spese reclamate dalle banche) |

Acquisto e vendita di valuta estera

| Banconote | |
|------------------------------------|---|
| Spese | € 4,40 |
| Valuta | Data operazione |
| Negoziazione banconote fuori corso | € 12,90 |
| Cambi applicati | Per i tassi di cambio si rimanda allo specifico foglio informativo "Intermediazione in Cambi" |

CUT-OFF

Il Cut-Off è l'orario limite entro il quale gli ordini di pagamento ricevuti dalla banca o revocati dal cliente si considerano ricevuti/revocati in giornata.

Bonifici per cassa

| Tipologia | Canale | Cut-Off – ordinario* | Cut-Off – semifestivo** |
|--|----------------|-----------------------------|--------------------------------|
| Bonifici-SEPA SCT | Allo sportello | h. 13.00 | h. 11.30 |
| Bonifici-SEPA SCT urgenti | Allo sportello | h. 11.00*** | h. 11.00*** |
| Bonifici- SEPA ed Extra SEPA e Bonifici-SEPA ed Extra SEPA urgenti | Allo sportello | h. 13.00 | h. 11.30 |

Pagamenti commerciali

| | | | |
|------------------------------|----------------|----------|----------|
| Pagamento Ri.Ba. per cassa | Allo sportello | h. 13.00 | h. 11.30 |
| Pagamento MAV/ RAV per cassa | Allo sportello | h. 13.00 | h. 11.30 |

Altro

| | | | |
|---------------------------------------|----------------|----------|----------|
| Bollettino Bancario Freccia per cassa | Allo sportello | h. 13.00 | h. 11.30 |
| Pagamento Bollettino Postale | Allo sportello | h. 13.00 | h. 11.30 |
| Pagamento con servizio CBILL PagoPA | Allo sportello | h. 13,00 | h. 11,30 |

*Cut-Off previsti nelle giornate lavorative in cui la Banca rispetta l'orario normale di sportello.

**Cut-Off previsti nelle giornate lavorative semifestive nelle quali la Banca osserva un orario ridotto (24 dicembre, 31 dicembre, 14 agosto di ogni anno o in caso di festa patronale prevista dal Comune dove è insediata la Filiale di riferimento).

***Nel caso in cui la disposizione pervenisse alla Banca dopo le ore 11.00, ma entro le ore 15.30, la Banca provvederà ad inoltrare comunque la disposizione come bonifico urgente e non SEPA SCT; se, invece, l'ordine di bonifico pervenisse alla Banca dopo le ore 15,30 la Banca eseguirà ugualmente il bonifico ma lo tratterà come una disposizione di bonifico- SEPA SCT "non urgente" e quindi soggetta alle condizioni previste per i bonifici SEPA "non urgenti".

MODALITA' DI PRESTAZIONE / REVOCA DEL CONSENSO

| <u>Tipologia del servizio</u> | <u>Modalità di prestazione del consenso</u> | <u>Modalità di revoca del consenso</u> |
|--|---|--|
| Bonifico-SEPA, Extra SEPA e Bonifici urgenti in partenza | Il Cliente presta il proprio consenso ad effettuare le operazioni di bonifico tramite compilazione del modulo di richiesta. | Il consenso prestato può essere revocato, nel rispetto dei Cut-Off sopra indicati, tramite compilazione dell'apposito modulo di richiesta. Qualora la Banca ed il Cliente abbiano espressamente convenuto che l'esecuzione dell'ordine di pagamento sia avviata (data esecuzione) in un giorno determinato, il consenso prestato può essere revocato non oltre la Giornata Lavorativa precedente il giorno concordato di avvio di esecuzione dell'ordine tramite compilazione dell'apposito modulo di richiesta. Qualora la data esecuzione cada in una Giornata Lavorativa per la Banca l'ordine di pagamento sarà eseguito la Giornata Lavorativa immediatamente successiva. |
| Bollette quietanzabili direttamente dall'Istituto allo sportello | Il Cliente presta il proprio consenso consegnando la bolletta allo sportello per il pagamento. | Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente. |
| Bollettino Bancario Freccia | Il Cliente presta il proprio consenso consegnando il bollettino allo sportello per il pagamento. | Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente. |
| Pagamenti bollettini postali | Il Cliente presta il proprio consenso consegnando il bollettino allo sportello per il pagamento. | Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente. |
| Pagamento RAV (Ruolo mediante Avviso) e imposte in concessione per cassa | Il Cliente presta il proprio consenso consegnando l'Avviso allo sportello per il pagamento. | Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente. |
| Pagamento MAV (Pagamento mediante avviso) | Il Cliente presta il proprio consenso consegnando l'Avviso allo sportello per il pagamento. | Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente. |
| Pagamento Effetti/Ri.Ba. | Il Cliente presta il proprio consenso consegnando l'Avviso allo sportello per il pagamento. | Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente. |
| F23 – F24 | Il Cliente presta il proprio consenso consegnando il modulo precompilato allo sportello per il pagamento. | Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente. |
| Pagamento con Servizio CBILL PagoPA | Il Cliente presta il proprio consenso consegnando il bollettino CBILL/pagoPA allo sportello per il pagamento. | Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente. |

