

SERVIZIO PAGAMENTI PER CASSA

Aggiornamento Nr. 06 del 3 settembre 2018

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica	Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.
Sede legale	Via Don Ernesto Ricci, 1 – 63900 FERMO
Capitale Sociale	€ 39.241.087,50 i.v.
Telefono	0734 2861
Telefax	0734 286201
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia	5102
Codice ABI	6150.7
Nr. Iscrizione al Registro Imprese di Fermo, Cod.Fiscale / Partita IVA	00112540448
Sito Internet	www.carifermo.it
Indirizzo di posta elettronica	direzione@carifermo.it
Indirizzo di posta elettronica certificata (PEC)	direzione.carifermo@legalmail.it
Sistemi di garanzia a cui la banca aderisce	Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

Struttura e funzione economica

Sono tutti i servizi che consentono al cliente:

- di pagare tramite addebito in conto corrente, internet banking o pagamenti tramite ATM (quando previsti) oltre a imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23, gratuite per la clientela, anche le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso e taluni contributi con gli appositi bollettini);
- di pagare tramite addebito in conto corrente, internet banking o pagamenti tramite ATM (quando previsti) le bollette di utenze (gas, acqua, energia elettrica, M.AV. ecc.), le rate di mutuo (sia per finanziamenti erogati dal nostro istituto sia di altri istituti);
- di pagare tramite addebito in conto corrente, internet banking o pagamenti tramite ATM (quando previsti) gli effetti in scadenza.
- di pagare tramite addebito in conto corrente mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche.

I SERVIZI DI PAGAMENTO

Bollettino Bancario Freccia.

Il servizio consiste nella predisposizione di un bollettino bancario precompilato dall'Azienda creditrice e nel suo successivo invio al soggetto debitore per il pagamento che può essere effettuato presso qualunque sportello bancario.

Imposte, Tasse e Contributi.

Il servizio consente il pagamento di imposte, tasse e contributi.

Ritiri effetti cartacei – Appunti Ri.Ba.

Il servizio consente il pagamento di:

- **RI.BA.:** ricevute bancarie elettroniche, a scadenza fissa, emesse dal creditore e domiciliate sulla Banca indicata dal debitore.
- **Effetti:** cambiali e titoli similari domiciliati sia presso sportelli della Banca sia presso sportelli di altre banche italiane; tale servizio è caratterizzato dalla materialità del titolo, predisposto dal creditore e rilasciato solo ad avvenuto pagamento del debitore.

Utenze domestiche.

Il servizio consente il pagamento allo sportello delle utenze (forniture per gli immobili di elettricità, telefono, gas e acqua).

Bonifici

Il servizio consente al cliente:

- pagare mediante bonifico espresso in euro una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia. Per consentire una corretta esecuzione dell'ordine di pagamento è necessario che la disposizione contenga le coordinate bancarie del beneficiario. In caso di bonifici Italia è necessario che la disposizione contenga le coordinate bancarie del beneficiario espresse nel formato IBAN (International Bank Account Number).
- pagare mediante un bonifico espresso in euro una somma determinata a favore di un beneficiario presso sportelli di altre banche in Paesi SEPA (28 Stati membri dell'Unione Europea con l'aggiunta di Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, Svizzera e Repubblica di San Marino).
 - 18 Paesi della UE che utilizzano l'Euro come loro valuta (Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, e Spagna;
 - 10 Paesi della UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul territorio nazionale, ma effettuano comunque pagamenti in Euro (Bulgaria, Croazia, Danimarca, Lituania, Polonia, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Svezia e Ungheria);
 - 5 Paesi Europei esterni all'UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro, ma effettuano pagamenti in Euro (Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, Svizzera e Repubblica di San Marino).
- per consentire una corretta esecuzione dell'ordine di pagamento è necessario che la disposizione contenga le coordinate bancarie del beneficiario espresse nel formato IBAN (International Bank Account Number), il codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria e che la banca destinataria stessa si raggiunga nell'ambito del sistema di pagamento SEPA (SCT – Sepa Credit Transfer).
- pagare mediante un bonifico espresso in euro una somma determinata a favore di un beneficiario presso sportelli di altre banche in Paesi non aderenti al sistema di pagamento SEPA;
- pagare mediante bonifico espresso in divise diverse dall'euro una somma determinata a favore di un beneficiario sia entro i confini nazionali sia verso l'estero

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di pagamento da effettuarsi in valuta estera.

CONDIZIONI ECONOMICHE
COMMISSIONI PER SERVIZI DI PAGAMENTO PER CASSA ALLO SPORTELLO

DESCRIZIONE		VALORE
Rate Mutuo / Finanziamento	Mutuo / Finanziamento Carifermo	Gratuito
	Mutuo / Finanziamento Altri Istituti	5,00 Euro
Imposte e tasse	Deleghe F24	Gratuito
	Deleghe F23	Gratuito
	Bollettini RAV – Riscossione Mediante Avviso	3,00 Euro
Bollettini M.AV. - Mediante Avviso		Gratuito
Bollettini Bancari "Freccia"		3,00 Euro
Bollettini Utenze con Società convenzionate		3,00 Euro
Bollette CBILL		5,00 Euro
Pagamento Ricevuta Bancaria (Ri.Ba.)		1,50 Euro

RITIRO PER CASSA ALLO SPORTELLO DI EFFETTI IN SCADENZA

DESCRIZIONE	VALORE
Commissioni di ritiro singolo effetto in scadenza presso altre banche	7,75 Euro

BONIFICO IN EURO SEPA ITALIA PER CASSA ALLO SPORTELLO

Si tratta di trasferimento di somme in euro a favore di un beneficiario titolare di un conto di pagamento presso una Banca in Italia. Per consentire l'esecuzione corretta del pagamento, l'ordine deve indicare obbligatoriamente l'IBAN del beneficiario.

DISPOSIZIONI DI BONIFICO ESTEMPORANEO

Bollo su contratto per operazione occasionale per cassa di importo superiore a 5.000 Euro	16,00 Euro
Bonifici Documentati – Commissione interbancaria per ogni allegato	5,00 Euro

DISPOSIZIONI DI BONIFICO ORDINARIO PER CASSA

a Banche	Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	6,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	15,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	Un addebito per bonifico
Interno	Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	5,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	5,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	Un addebito per bonifico

DISPOSIZIONI DI BONIFICO STIPENDI PER CASSA

a Banche	Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	6,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	15,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	1 addebito per bonifico
Interno	Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	5,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	5,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	1 addebito per bonifico

DISPOSIZIONI DI BONIFICO PER DONAZIONI PER CASSA

a Banche	Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	0,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	0,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	1 addebito per bonifico
Interno	Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	0,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	0,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	1 addebito per bonifico

TEMPI E MODALITA' DI ESECUZIONE

- Gli Ordini di pagamento possono essere disposti dal Cliente tramite i canali resi disponibili dalla Banca e si intendono ricevuti dalla Banca nella stessa giornata operativa solo se effettuati entro l'orario di apertura dello sportello dove è acceso il rapporto (**orario di cut-off**) e comunque non oltre le ore 16,00. In caso di presentazione di bonifici multipli che contengono più di 5 (cinque) ordini di pagamento presentati con meno di trenta minuti di anticipo rispetto all'orario di cut-off sopra indicato, la Banca si riserva la facoltà di intendere gli stessi ordini di bonifico come ricevuti nella prima giornata operativa successiva.
- Gli ordini disposti in giornate non operative, oppure oltre gli orari limite sopra indicati, si intendono ricevuti nella prima giornata operativa successiva.

CONDIZIONI ECONOMICHE PER ESECUZIONE BONIFICO IN ARRIVO

DESCRIZIONE	VALORE
Commissioni esecuzione singolo bonifico con causale "27 – Stipendio" e "79 – Girofondi"	0,00 Euro
Commissioni esecuzione singolo bonifico con altre causali	0,00 Euro

BONIFICO SEPA TRANSFRONTALIERO PER CASSA ALLO SPORTELLLO

Si tratta di trasferimento di somme in euro disposti su incarico di un ordinante tramite una banca insediata in un Paese che fa parte della SEPA, a favore di un beneficiario titolare di un rapporto presso Banche che si trovano in altro Paese che fa parte della SEPA. Per consentire l'esecuzione corretta del pagamento, l'ordine deve indicare obbligatoriamente l'IBAN del beneficiario e il codice BIC della banca del beneficiario.

In particolare si tratta di bonifici che:

- sono espressi in Euro;
- prevedono l'esecuzione (sia in origine che in destinazione) esclusivamente all'interno di Paesi che fanno parte di SEPA.

CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICO IN PARTENZA

Le condizioni economiche sono identiche a quelle previste per il Bonifico SEPA Italia

CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICO IN ARRIVO

Le condizioni economiche sono identiche a quelle previste per il Bonifico SEPA Italia

BONIFICO TRANSFRONTALIERO DIVISA DIVERSA EURO PER CASSA ALLO SPORTELLO

Si tratta di bonifici di importo non superiore al controvalore equivalente di 50.000,00 Euro espressi in divise di paesi dell'Unione Europea non aderenti all'Unione Monetaria Europea (U.M.E.) e dei paesi dell'Associazione Europea di libero scambio (EFTA); devono essere disposti, su incarico di un ordinante (sia privato cittadino che impresa), tramite una banca insediata in uno Stato membro dell'UE/EEA e a favore di un beneficiario presso una banca di un altro Stato membro.

In particolare si tratta di bonifici che:

- prevedono l'esecuzione (sia in origine che in destinazione) esclusivamente all'interno dei Paesi dell'Unione Europea che utilizzano l'Euro come loro valuta;
- sono espressi nelle divise dei paesi dell'Unione Europea non aderenti all'Unione Monetaria Europea (U.M.E.): Sterlina Inglese, Corona Danese, Corona Svedese, Corona Estone, Lats Lettone, Litas Lituano, Zloty Polacco, Corona Ceca, Fiorino Ungherese, Lev Bulgaro, Leu Rumeno; in tale circostanza la Banca si riserva di non eseguire la disposizione di bonifico se la divisa richiesta non è gestita dalle procedure interne della Banca stessa;
- sono espressi nelle valute dei Paesi della Associazione Europea di libero scambio (EFTA): Franco Svizzero, Corona Norvegese, Corona Islandese.
- sono di ammontare non superiore al controvalore equivalente di 50.000 Euro.

CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICO IN PARTENZA

DESCRIZIONE		VALORE
Recupero spese SHARE	Regolamento per cassa	6,00 Euro
Bonifici effettuati a mezzo TLQ (Web Banking)		2,00 Euro
Valuta di addebito		Data Operazione
Bollo su contratto per operazione occasionale per cassa di importo superiore a 5.000 Euro		16,00 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro

CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICO IN ARRIVO

DESCRIZIONE		VALORE
Spese per il beneficiario		Esente
Commissioni di intervento per accredito in conto con moneta diversa da quella del bonifico		0,150% minimo 6,00 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro

VALUTE DI ACCREDITO SU BONIFICI ESTERO

DESCRIZIONE		VALORE
Valuta accredito in conto stessa moneta del bonifico - da valuta di accredito sul conto della banca		1 giorno lavorativo
Valuta accredito in conto moneta diversa da quella del bonifico – da data operazione		2 giorni lavorativi

BONIFICO IN EURO AREA EXTRA SEPA E IN DIVISA ESTERA PER CASSA ALLO SPORTELLO

- Trasferimento di somme di denaro denominate in EURO da e per Paesi extra SEPA.
- Trasferimento di somme di denaro denominate in divise diverse dall'EURO, tra residenti e non residenti, sia entro i confini nazionali che da e verso l'estero. Qualora sussistano i presupposti per l'identificazione di un bonifico in divisa estera come "bonifico transfrontaliero" occorre fare riferimento a quanto indicato nell'apposito paragrafo.

CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICO IN PARTENZA

DESCRIZIONE	VALORE
Recupero spese assegno per ogni bonifico	13,00 Euro
Recupero spese Swift per ogni bonifico	Regolamento per cassa 25,50 Euro
Commissioni di intervento	0,150% minimo 6,00 Euro
Commissioni per Bonifico Urgente (in Euro via Target)	15,00 Euro
Rilascio copia del messaggio Swift	5,00 Euro
Rettifica dati su disposizioni evase	15,00 Euro
Bollo su contratto per operazione occasionale per cassa di importo superiore a 5.000 Euro	16,00 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi	2,00 Euro

CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICO IN ARRIVO

DESCRIZIONE	VALORE
Recupero spese per ogni bonifico	8,50 Euro
Commissioni di intervento	0,150% minimo 6,00 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi	2,00 Euro

VALUTE DI ACCREDITO SU BONIFICI ESTERO

DESCRIZIONE	VALORE
Valuta accredito in conto stessa moneta del bonifico - da valuta di accredito sul conto della banca	1 giorno lavorativo
Valuta accredito in conto moneta diversa da quella del bonifico – da data operazione	2 giorni lavorativi

CLAUSOLE CONTRATTUALI**Recesso dal contratto**

Bonifici - Il Cliente ha facoltà di revocare, ai sensi dell'art. 1373 cod.civ., l'incarico conferito alla banca finchè l'incarico stesso non abbia avuto un principio di esecuzione.

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo scritto alla Banca consegnandolo alla filiale presso cui vengono intrattenuti i rapporti, che ne rilascerà ricevuta, oppure inviandolo mediante posta ordinaria, raccomandata A/R, posta elettronica semplice o posta elettronica certificata indirizzandolo a:

Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.

Gestione Reclami - c/o Ufficio Internal Audit

Viale Trento, 182 - 63900 FERMO

e-mail: auditing@carifermo.it PEC: auditing@pec.carifermo.it

La Banca esaminerà la richiesta tempestivamente e risponderà comunque:

- entro 15 giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento;
- entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo se è relativo a prodotti e servizi bancari e finanziari (conti correnti, carte di credito e di pagamento, mutui, finanziamenti...);

Se il reclamo risultasse fondato, la Banca lo confermerà per iscritto al Cliente; qualora la soluzione del problema segnalato dal Cliente non potesse essere immediata, o richiedesse interventi organizzativi o tecnologici, la risposta indicherà i tempi tecnici entro i quali la Banca si impegna a provvedere alla sistemazione della questione.

Nel caso in cui ritenesse, invece, di non accogliere il reclamo, la Banca risponderà comunque per iscritto esponendo le ragioni della sua decisione. Se il cliente non fosse soddisfatto dell'esito del reclamo o non avesse ricevuto risposta entro i tempi previsti, prima di ricorrere al giudice potrà rivolgersi:

all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** – se il fatto contestato è successivo alla data del 01.01.2009, nel limite di 100.000 Euro se il reclamo comporta la richiesta di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si possono consultare i siti www.arbitrobancariofinanziario.it e www.carifermo.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alle Filiali della Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e/o la Banca devono attivare, quale condizione di procedibilità, un procedimento di mediazione, - finalizzato al tentativo di trovare un accordo – ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1 bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal **Conciliatore Bancario Finanziario** – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Per maggiori informazioni si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it dove è disponibile in relativo Regolamento oppure
 - ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposto Registro degli Organismi tenuto dal Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it.
- Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità di cui sopra.

LEGENDA

M.AV. – Mediante Avviso	Procedura interbancaria standardizzata utilizzata per l'incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o ufficio postale, utilizzando lo stesso modulo dell'invito. La spedizione del modulo di invito è effettuata dalla banca del creditore. L'accredito avviene ad incasso avvenuto (Dopo incasso).
R.AV. – Riscossione Mediante Avviso	Procedura interbancaria standardizzata di incasso, utilizzata per i pagamenti di imposte e tasse non preventivamente domiciliati presso una banca. Simile al M.AV.
Bollettino Bancario "Freccia"	<p>Simile al MAV dal quale differisce per:</p> <ul style="list-style-type: none"> • commissione a carico del debitore definita da ciascuna banca • possibilità di pagamento unicamente presso gli sportelli bancari
SDD	<p>Il servizio SEPA Direct Debit prevede due schemi distinti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • SEPA Direct Debit Core: strumento di pagamento di base per disporre incassi in euro all'interno della SEPA sulla base di un accordo preliminare (mandato) tra creditore e debitore che consente di addebitare in modo automatico il conto del debitore. • SEPA Direct Debit Business-to-Business (B2B): variante dello Schema SEPA Direct Debit utilizzabile per regolare rapporti commerciali in cui entrambe le controparti sono imprese. Tale servizio si differenzia da quello di base (Core) per alcune caratteristiche appositamente definite per venire incontro alle specifiche esigenze delle imprese.
CBILL	Servizio di e-Billing del Consorzio CBI (Corporate Banking Interbancario), che permette la consultazione e il pagamento da parte degli utenti di Internet Banking di bollette emesse da soggetti creditori, privati e pubblici. Ulteriori informazioni sul sito www.cbill.it .
MYBANK	MyBank è un servizio europeo di pagamento per e-commerce promosso dall'Autorità Bancaria Europea (EBA), basato sull'utilizzo di schemi di pagamento SEPA. Consente di effettuare il pagamento di acquisti online in modo rapido, comodo e sicuro con il servizio di internet banking della banca, addebitando direttamente il proprio conto corrente e senza utilizzare altri mezzi di pagamento (quali ad esempio carte prepagate e carte di credito). Ulteriori informazioni sul sito www.mybank.eu/it .
Data Ordine	Si definisce data ordine la data in cui la banca riceve l'ordine sia esso in forma cartacea che telematica. Qualora l'ordine sia ricevuto oltre il limite orario di fine giornata operativa la banca può considerarlo come ricevuto il giorno lavorativo successivo.
SEPA	La SEPA ovvero la Single Euro Payments Area (Area Unica dei Pagamenti in Euro) è l'area il cui obiettivo principale è la creazione di un mercato dei pagamenti armonizzato che offre degli strumenti di pagamento comuni (bonifici, incassi e carte di pagamento), che possono essere utilizzati, all'interno della SEPA, con la stessa facilità e sicurezza su cui si può contare nel proprio contesto nazionale
SCT	SCT - Sepa Credit Transfer permette la gestione completa di tutte le funzionalità necessarie alla gestione dei bonifici SEPA.
SHARE	Principio di ripartizione delle spese in base al quale l'ordinante e il beneficiario corrispondono individualmente e separatamente le commissioni applicate dalle rispettive banche.
Identificativo Unico	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.
Codice IBAN	Acronimo di International Bank Account Number. Identifica la banca ed il conto del creditore ed unito al BIC consente l'esecuzione veloce e corretta della disposizioni. In caso di codice mancante od errato, oltre al rischio della mancata esecuzione e della non corretta esecuzione, può comportare un aggravio di costi per il cliente.
Codice BIC	Il BIC (Bank Identification Code) contraddistingue le banche o altre istituzioni finanziarie operanti sulla Rete SWIFT (il network usato dalle istituzioni finanziarie per scambiarsi dati in modalità sicura), indicandone in maniera univoca Paese, città e filiale.
Bonifico Documentato	Trattasi di bonifico al quale viene allegata della documentazione come ad esempio una fattura, una quietanza da far sottoscrivere al beneficiario, ecc.
Bonifici all'Estero in divisa estera	Bonifici all'estero espressi in valuta diversa dal quella corrente.
Tasso di cambio	Prezzo al quale vengono scambiate le valute; indica cioè quante unità variabili di una valuta (valore incerto) si scambiano con una quantità fissa (valore certo) dell'altra. La valuta di quantità fissa viene definita Valuta di Riferimento e può essere a pronti o a termine