

## FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI PER CASSA

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE Soc. Coop. per azioni  
Sede legale e amministrativa: P.le De Matthaëis 55 - Frosinone  
tel. 0775 2781 - fax 0775 875019  
Sito internet : [www.bpf.it](http://www.bpf.it) indirizzo email [bpf@bpf.it](mailto:bpf@bpf.it)  
Codice ABI: 05297.7  
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: n. 5118.5.0  
Numero di iscrizione al Registro delle imprese: Trib. FR n. 7689  
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Aderente al FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e al FONDO NAZIONALE DI GARANZIA

### CHE COSA SONO I “SERVIZI PER CASSA”

Le operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro sono operazioni che possono essere effettuate dal richiedente in contanti, presso la sede e le filiali della Banca, anche senza essere titolare di un conto corrente di corrispondenza.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- Bonifici SEPA/ Extra SEPA
- Pagamento Bollettino bancario Freccia
- Pagamento utenze tramite bollettino postale
- Pagamento R.I.B.A
- Pagamento MAV
- Pagamento CBILL
- Emissione Assegno circolare
- Altri pagamenti (deleghe F24/F23)
- Ritiro effetti

1

### CARATTERISTICHE DEI SERVIZI

- **Bonifico SEPA/ Bonifico – Extra SEPA**, ovvero l’operazione con cui la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA/verso paesi non SEPA;
- **bollettino bancario Freccia**, ovvero l’ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l’avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- **RiBa** (Ricevuta Bancaria), ovvero l’ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest’ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria,

alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;

- **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- **Pagamento bollettino CBILL**, è una nuova ed efficiente modalità di pagamento online, multibanca e multicanale, di utenze domestiche, cartelle esattoriali, ticket sanitari, multe, tasse e tributi. Tutti i cittadini che hanno un conto corrente online presso una delle banche attive su CBILL possono pagare i conti spesa dell'azienda e della P.A. con internet banking da PC, tablet, smartphone, mobile banking, sportello fisico e automatico.
- **Emissione Assegno circolare**, l'operazione consente al cliente di ottenere dalla Banca, previo versamento alla medesima della relativa provvista in denaro contante oppure mediante addebito in conto corrente, l'emissione di assegni circolari a favore dello stesso richiedente o di terzi.
- **Pagamento deleghe F24/F23**, il servizio consente al cliente di pagare imposte, contributi e tasse mediante modelli di delega direttamente allo sportello della Banca. Il cliente regola l'operazione in contanti allo sportello e la banca rilascerà la quietanza di avvenuto pagamento.
- **Effetti cambiari**: il servizio consente il pagamento di cambiali e tratte domiciliati presso sportelli della Banca; tale servizio è caratterizzato dalla materialità del titolo, predisposto dal creditore e rilasciato solo ad avvenuto pagamento del debitore.

## RISCHI TIPICI

I principali rischi per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire al beneficiario correttamente e nei tempi previsti;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente per far fronte al pagamento.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Bonifici SEPA	€ 4,00 stessa banca € 8,00 altra banca
Bonifici Extra SEPA	€ 15,00 + 0,20% dell'importo con un minimo di € 5,00
Bollettino Bancario Freccia	€ 1,00
Bollettino postale	€ 3,00
RI.BA	€ 0,00
MAV	€ 0,00
Pagamento CBILL	€ 1,50

Emissione Assegno circolare	€ 3,00
F24/F23	€ 0,00
Ritiro effetti cambiari: commissione per ogni effetto ritirato	€ 10,00

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura conto.

### Recesso della Banca

La Banca ha il diritto di recedere dal contratto con un preavviso di almeno 2 mesi, senza alcun onere per il Cliente. Se sussiste un giustificato motivo, la Banca può recedere dal Contratto e dalle Condizioni per l'Erogazione del Servizio di Pagamento senza preavviso e con effetto immediato, dandone pronta comunicazione al Cliente. E' considerato quale "giustificato motivo" di recesso della Banca il ricorrere di situazioni che rientrano nell'ambito di norme nazionali o del Diritto dell'Unione Europea in materia di riciclaggio di capitali, finanziamento del terrorismo, mirate al congelamento di fondi o riguardanti l'adozione di misure specifiche previste per la prevenzione di reati e le relative indagini.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Tempi necessari alla chiusura di eventuali partite in corso di lavorazione es. utenze telepass (addebito trimestrale), carte di credito (addebito mensile), etc... In assenza di partite in corso di lavorazione 3 giorni.

### Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

12 giorni lavorativi, se al conto sono collegati altri rapporti o servizi. Il termine decorre dalla data in cui la Banca riceve la richiesta di chiusura del conto ed è subordinato al fatto che il Cliente restituisca le carte di pagamento collegate al conto e fornisca le istruzioni per definire i rapporti o servizi collegati. Nel predetto termine di 12 giorni la Banca acquisisce i dati delle operazioni relative ai rapporti o servizi collegati al conto e definisce il saldo di chiusura. Il termine può tuttavia essere superato se, per la definizione di alcuni rapporti o servizi, la Banca deve acquisire dati da soggetti terzi;

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone – [ufficio.reclami@bpf.it](mailto:ufficio.reclami@bpf.it) e [reclami.bpf@legalmail.it](mailto:reclami.bpf@legalmail.it) - che risponde entro 60 giorni dal ricevimento o 15 giorni in caso siano relativi a sistemi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- **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, consultare la Guida concernente l'accesso all'Arbitro bancario Finanziario a disposizione del cliente presso la banca oppure chiedere alla banca stessa.

- **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)

## GLOSSARIO

Bonifico - SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non SEPA.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.