

INFORMAZIONI SULLA BANCA**Banca Sicana Credito Cooperativo di Sommatino, Serradifalco e Sambuca di Sicilia**

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A161472 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5314 - ABI: 8985.4
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Iscritta alla Camera di Commercio di Caltanissetta al n. 70559 - Codice Fiscale n. 01438930859

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Sede e Direzione Generale: 93100 Caltanissetta - Via Francesco Crispi n. 25 - Tel. 0934 548811 - Fax 0934 548809

Posta elettronica certificata: bancasicana@pec.it - Sito Internet www.bancasicana.it

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 in contanti, presso la sede o le filiali della Banca.

Il cliente può effettuare le seguenti operazioni:

EMISSIONE DI ASSEGNI CIRCOLARI – Il servizio si concretizza nell'emissione, da parte della Banca, di titoli di credito all'ordine per somme che siano presso di essa precostituite e disponibili al momento dell'emissione. Sono pagabili a vista presso tutti i recapiti comunque indicati dall'emittente. L'Assegno circolare è dunque un documento contenente l'obbligazione, diretta e principale, della banca emittente, di pagare la somma indicata nel titolo stesso; è un titolo formale perché soggetto all'osservanza di particolari requisiti di forma, in mancanza dei quali l'assegno circolare è invalido. Tali requisiti sono la denominazione assegno circolare inserita nel contesto del titolo, la promessa incondizionata di pagare a vista una somma determinata, le indicazioni del beneficiario, della data e del luogo d'emissione e la sottoscrizione dell'Istituto emittente.

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.

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.

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

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.

ASSEGNI

SPESE	
Spese cambio Assegni / ASSEGNI BANCARI FUORI PIAZZA	€ 15,00
ASSEGNI CIRCOLARI ICCREA	€ 10,00
ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO	GRATIS
ASSEGNI NOSTRA FILIALE	GRATIS
ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI	€ 10,00
Spese nostre / Reso pagato senza oneri	GRATIS
Impagato CKT	GRATIS
Insoluto	€ 15,00
Pagato dopo insoluto	GRATIS
Protestato	€ 15,00
Ritornato da richiamo	€ 15,00
Spese a favore Corrispondente	€ 5,59
Richiesta fotocopia	GRATIS
SPESE ASSEGNI ESTERI	
ASSEGNI: SPESE FISSE ACQUISTO/GENERICHE	€ 5,00

DELEGHE FISCALI

SPESE	
PAGAMENTO F23/F24	GRATIS

ASSEGNI CIRCOLARI

SPESE	
SPESE EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	
☒ FINO A 2.000,00 EURO NON TRASFERIBILE	€ 3,00
☒ DA 2.000,01 A 5.000,00 EURO NON TRASFERIBILE	€ 4,00
☒ DA 5.000,01 A 100.000,00 EURO NON TRASFERIBILE	€ 6,00
☒ RECUPERO BOLLI EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	€ 1,50

RECESSO E RECLAMI

Revoca dell'ordine

Il Cliente può revocare l'incarico conferito alla Banca finché l'incarico non abbia avuto un principio di esecuzione e compatibilmente con le modalità dell'esecuzione (art. 1373 cod. civ.).

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (indirizzo Via Francesco Crispi n. 25 - 93100 Caltanissetta - email Reclamibancasicana.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 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, 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.

LEGENDA

BEN (tutte le spese a carico del beneficiario)	Tutte le spese bancarie sono a carico del beneficiario, incluse quelle della Banca Ordinante. L'ordinante viene addebitato solo per l'importo del bonifico mentre il beneficiario riceve i fondi al netto delle spese della sua Banca e di quelle della Banca Ordinante e/o do eventuali banche intermedie
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento
BIC (Bank Identifier Code)	Codice bancario attribuito da SWIFT che identifica in modo univoco una istituzione finanziaria a livello interbancario internazionale
Bonifico	Operazione effettuata dalla Banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere
Calendario Forex	Calendario valido per l'identificazione del giorno lavorativo di regolamento delle transazioni in divisa, che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione e che dipende anche dalla combinazione delle festività nazionali di vari Paesi
Cambio al durante	È il cambio praticato sul mercato dei cambi al momento dell'esecuzione dell'operazione riferito all'entità dell'operazione stessa
Comunicazione valutaria statistica (CVS)	Segnalazione spettante agli operatori residenti in Italia e trasmessa alla Banca d'Italia. Contiene informazioni sull'operazione e sull'operatore residente, al quale l'operazione fa riferimento.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Giornata operativa	Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
IBAN (International Bank Account Number)	Il Codice IBAN è uno standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria, e consiste in : 2 lettere rappresentati la nazione (IT per l'Italia); 2 cifre di controllo; il codice BBAN nazionale; per l'Italia composto da CIN (1 carattere alfabetico di controllo), ABI (codice Banca su 5 caratteri numerici), CAB (codice sportello su 5 caratteri numerici), Conto corrente (12 caratteri alfanumerici, senza caratteri speciali).
Identificativo Unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la Banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria Banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di un'operazione di pagamento. Ove non sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. L'identificativo unico richiesto per l'esecuzione di un ordine di bonifico è rappresentato dal codice IBAN integrato, per i trasferimenti da/verso l'estero, dal codice BIC.
Impresa	Impresa utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categorie di microimpresa
Microimpresa	Impresa che occupa meno di dieci addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a due milioni di Euro
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.
OUR (tutte le spese a carico dell'ordinante)	Tutte le spese bancarie sono a carico dell'ordinante, incluse quelle della Banca Estera. Il beneficiario riceve l'esatto importo del bonifico senza deduzione di spese; la Banca del beneficiario richiederà successivamente le spese alla Banca Ordinante che si riverserà sul proprio cliente; nel caso di accordi tra banche tali spese vengono addebitate immediatamente all'ordinante e riconosciute alla Banca del beneficiario al momento dell'esecuzione del bonifico.
Paesi Unione Europea	15 Paesi che adottano l'Euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro e Malta) e 12 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'Euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca; Slovacchia, Ungheria, Bulgaria, Romania).
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene

	impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
SEPA (Credit Transfer)	Bonifico in Euro eseguito in ambito SEPA secondo regole, prassi e standard interbancari fissati dall'EPC (Europea Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria Europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA)
SEPA(Single Euro Payment Area)	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in Euro con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 27 paesi dell'Unione Europea e nei 4 paesi dell'Efta (Norvegia, Islanda, Liechtenstein e Svizzera)
SHA (spese ripartite tra ordinante e beneficiario)	È l'opzione di ripartizione delle spese bancarie più utilizzata. Prevede che le spese della Banca ordinante vengono pagate dall'ordinante del bonifico mentre quelle della Banca del beneficiario e di eventuali banche intermedie vengono pagate dal beneficiario. Tale opzione è obbligatoria per i bonifici soggetti al regolamento CE 924/2009 e al D.Lgs 11/2010 (PSD)
Termine di disponibilità dei fondi	Data in cui il Cliente può utilizzare i fondi accreditati
Valuta	Indica il giorno a partire dal quale cominciano a decorrere gli interessi su una certa somma.