



FOGLIO INFORMATIVO CONTO ANT CIGO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo del Circeo e Privernate S.C.P.A.

Sede Legale: via Torino n. 5 – 04016 Sabaudia (LT)

Sede Amministrativa: via Torino n. 5 – 04016 Sabaudia (LT)

Tel.: 0773 518844 – Fax: 0773 511192

Sito internet : www.bccc.it mail : info@bccc.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Latina e P. IVA 01710450592

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5253 - cod. ABI 07017.7

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A153135

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 Coop. Italiano SpA

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

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Capitale Sociale al 31/12/2018 € 5.267.407,00

Riserve al 31/12/2018 € 12.635.585,00

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bccc.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

Spese per l'apertura del conto	Non previste
--------------------------------	--------------

SPESE FISSE**Tenuta del conto**

Canone per tenuta del conto	RAPPORTO NON AFFIDATO: € 0,00
	Imposta di bollo: € 34,20
	Canone annuo per la tenuta del conto: € 34,20
	RAPPORTO AFFIDATO: € 0,00
	Imposta di bollo: € 34,20
	Canone annuo per la tenuta del conto: € 34,20

Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste
---	--------------

Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
--	---

Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
--------------------	---

Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
--	---

Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
--------------------	---

Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
-------------------------------	---

Rilascio moduli assegni	Gratuito
-------------------------	----------

Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

SPESE VARIABILI**Gestione liquidità**

Invio estratto conto	POSTA: € 0,00
	CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,00
	CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

Documentazione relativa a singole operazioni	POSTA: € 0,00
	CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,00
	CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra	Servizio non commercializzato unitamente al conto
---	---

banca/intermediario in Italia	corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: 0,1% Minimo: € 2,00 Massimo: € 6,00 INTERNET BANKING: € 1,50
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: fino a € 12.500,00: € 10,00 oltre: € 15,00 INTERNET BANKING: fino a € 12.500,00: € 10,00 oltre: € 15,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0% INTERNET BANKING: 0%
Ordine permanente di bonifico	0,1% Minimo: € 2,00 Massimo: € 6,00
Addebito diretto	AZIENDE SPESE 1,03: € 1,03 AZIENDE SPESE 0,00: € 0,00
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0,0001% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0,0001%
--------------------------------	--

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Durata del contratto di apertura di credito	Indeterminata
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	entro fido: Tasso fisso: 4% Minimo: 0%
Commissione onnicomprensiva	0%

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Tasso fisso: 10,5% Minimo: 0%
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	€ 0,00
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso fisso: 10,5%
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	€ 0,00

Modalità di applicazione della Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)

La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

- nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
- quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;

d) quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelievo contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura
---------------	---

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	Contanti in giornata. Assegni circolari massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari stessa filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altra filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	Massimo 4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	Massimo 4 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bccc.it.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Esempio TAEG con Tasso Fisso

Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 1.500,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G: 11,42%	
--	-----------------	--

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese per operazione	€	0,00
PRELEVAMENTO BANCOMAT	€	0,00
RETTIFICA INTERESSI LIQUIDATI	€	0,00
IMPOSTA SOSTITUTIVA SU TITOLI	€	0,00
IMP. SOST. DPR 601	€	0,00
BOLLO SU E/C TITOLI	€	0,00
Addebito bolli per dossier tit	€	0,00
Imposta sostitutiva DL 239/96	€	0,00
ESTINZIONE X PASSAGGIO A SOFFE	€	0,00
ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE	€	0,00
Spese minime applicabili	€	0,00
Spese per invio scalare - Posta	€	0,00
Spese per invio scalare - Casellario postale interno	€	0,00
Spese per invio scalare - Infobanking	€	0,00

Massimo della commissione di istruttoria veloce - Rapporti non affidat	Non previsto massimo
Massimo della commissione di istruttoria veloce - Rapporti affidati	Non previsto massimo
Spese per invio documentazione di trasparenza - Posta	€ 0,00
Spese per invio documentazione di trasparenza - Casellario postale int	€ 0,00
Spese per invio documentazione di trasparenza - Infobanking	€ 0,00

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Spese per comunicazione - Posta	massimo € 10,00
Spese per comunicazione - Casellario postale interno	€ 5,00 a documento
Spese per comunicazione - Infobanking	€ 0,00
Spese per ricerche di archivio	€ 5,00 a documento
Spese per pagamento rata mutuo	€ 2,00

ASSEGNI

Altre spese accredito DI	€ 0,00
Reso richiamato	€ 13,00
Insoluto cartaceo 851	€ 13,00
Protestato	€ 10,00
Pagato tardivo con oneri	€ 13,00
Pagato tardivo senza oneri	€ 13,00
Spese a favore Corrispondente / GENERICHE	€ 0,00
Reso richiamato	€ 3,22
Reso pagato senza oneri	€ 3,22
Reso cartaceo	€ 3,22
Protestato	€ 3,22
Spesa procedura di backup	€ 13,00
Spese / Benefondato	€ 0,00
Rilascio copia analogica conforme dell'assegno	€ 10,00
Ins. CIT (definitivo)	€ 13,00
Insoluto CKT	€ 13,00
Insoluto rete	€ 13,00
Commissioni esito protesto	€ 10,00
Commissioni svincolo deposito CIT	€ 5,00
Spese reclamate / GENERICHE	€ 1,16
Penale ritardato pagamento	10%
Spese ritardato pagamento	€ 0,00
BOLLO ASSEGNI FORMA LIBERA	€ 1,50
Spese Eventi Assegni Nostri / Richiesta fotocopia	€ 0,00
Spese cambio Assegni / ASSEGNI BANCARI FUORI PIAZZA	0,2%
A/CIRCOLARI ICCREA	0,2%
VAGLIA BANKIT	€ 0,00
ASS. POSTALI	0,2%
ASS. NOSTRO ISTITUTO	0,2%
ASS. CIRC. ALTRI	

	0,2%
ASS. CIRC. POSTALI	0,2%
ASS. CIRC. NOSTRA EMISSIONE	0,2%
ASSEGNI CIRCOLARI	
SPESE EMISSIONE ASSEGNI CIRC.	fino a € 10.000,00: € 1,00
	fino a € 20.000,00: € 3,00
	oltre: € 4,00
RECUPERO BOLLI EMISS.ASS.CIRC.	€ 1,50

VALUTE

Giorni valuta per rinegoziazione assegni insoluti e irregolari	In giornata
Giorni valuta per assegni nostra BCC - Cassa Self	In giornata
Giorni valuta per assegni circolari - Cassa Self	1 giorno lavorativo
Giorni valuta per assegni bancari Fuori Piazza - Cassa Self	3 giorni lavorativi
Giorni valuta per assegni circolari ICCREA - Cassa Self	1 giorno lavorativo
Giorni valuta per assegni bancari Su Piazza	3 giorni lavorativi
Giorni valuta per assegni nostra BCC	In giornata
Giorni valuta per assegni circolari	1 giorno lavorativo
Giorni valuta per assegni bancari Fuori Piazza	3 giorni lavorativi
Giorni valuta per assegni circolari ICCREA	1 giorno lavorativo
Giorni valuta per assegni nostra BCC - Cassa Continua	In giornata
Giorni valuta per assegni circolari - Cassa Continua	1 giorno lavorativo
Giorni valuta per assegni bancari Fuori Piazza - Cassa Continua	3 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per rinegoziazione assegni insoluti e irregolari	In giornata
Giorni disponibilità assegni estero sbf	30 giorni calendario
Giorni disponibilità per assegni nostra BCC - Cassa Self	In giornata
Giorni disponibilità per assegni circolari - Cassa Self	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per assegni bancari Fuori Piazza - Cassa Self	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per assegni circolari ICCREA - Cassa Self	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per assegni bancari Su Piazza	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per assegni nostra BCC	In giornata
Giorni disponibilità per assegni circolari	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per assegni bancari Fuori Piazza	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per assegni circolari ICCREA	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per assegni nostra BCC - Cassa Continua	In giornata
Giorni disponibilità per assegni circolari - Cassa Continua	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per assegni bancari Fuori Piazza - Cassa Continua	4 giorni lavorativi

TERMINI DI NON STORNABILITA'

Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni bancari tratti sulla stessa banca	4 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni
Assegni circolari	4 giorni

ALTRO	
CONTEG. E ACCREDITO INT. AVERE	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
CONTEGGIO INTERESSI DARE	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	ANNO CIVILE
ADDEBITO ASSEGNI	DATA EMISSIONE
PERIODICITÀ ADDEBITO SPESE	TRIMESTRALE
TIPO LIQUIDAZIONE AVERE	PER SALDI LIQUIDI
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE FISSE	
PERIODO APPL. SPESE LIQUIDAZ.	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE ASSICURAZ.	A FINE TRIMESTRE
FREQ. ADDEBITO SPESE LIQUIDAZ.	ANNUALE

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 2 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento, al seguente indirizzo : B.C.C. del CIRCEO E PRIVERNATE – Ufficio Reclami – Via Torino n. 5 – 04016 Sabaudia (LT), oppure all'indirizzo mail ufficioreclami@bcc.it

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 deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione di cui all'art. 5, comma 1, del d.lgs. 28/2010, innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario di cui al comma 4, ovvero attivare il procedimento presso l'ABF secondo la procedura di cui al comma 3, 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
- **Ombudsman – Giurì bancario** se sorge una controversia con la banca in materia di prodotti finanziari d'investimento o in materia di bonifici transfrontalieri.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
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.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.

Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

GLOSSARIO

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO
REGOLATI SU CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA
DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)**

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo del Circeo e Privernate S.C.P.A.

Sede Legale: via Torino n. 5 – 04016 Sabaudia (LT)

Sede Amministrativa: via Torino n. 5 – 04016 Sabaudia (LT)

Tel.: 0773 518844 – Fax: 0773 511192

Sito internet: www.bccc.it mail: info@bccc.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Latina e P. IVA 01710450592

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5253 - cod. ABI 07017.7

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A153135

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 Coop. Italiano SpA

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

Aderente ai Fondi di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Capitale Sociale al 31/12/2018 € 5.267.407,00

Riserve al 31/12/2018 € 12.635.585,00

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO?

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda l'SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) il **bonifico/Sepa**, ovvero l'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;

b) il **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;

c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;

d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);

e) la **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;

f) la **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;

g) altri **pagamenti diversi**.

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

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 correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario

- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico Italia: IBAN;
- bonifico estero/bonifico Sepa: Iban e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

PRINCIPALI 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**.

SERVIZI DI PAGAMENTO

CASSA RACCOLTA VALUTA

DISTINTA: SP.FISSE ACQUISTO / GENERICHE	€	0,00
DISTINTA: SP.FISSE VENDITA / GENERICHE	€	0,00
BANCON.: SP.FISSE ACQUISTO / GENERICHE	€	3,00
BANCON.: SP.FISSE VENDITA / GENERICHE	€	3,00
BANCON.: COMMISS. ACQUISTO / GENERICHE		0,15%
BANCON.: COMMISS. VENDITA / GENERICHE		0,15%
ASSEGNI: SP.FISSE ACQUISTO / GENERICHE	€	3,00
	MODALITÀ ADDEBITO SPESE	Moltiplica per Quant. Assegni
ASSEGNI: COMMISS. ACQUISTO / GENERICHE		0,15%

Incassi e Pagamenti S.T.Ar.

BONIFICO BANCHE / SPORTELLO	0,1% Minimo: €	2,00	Massimo: €	6,00
BONIFICO BANCHE / DISTINTE CARTACEE	0,1% Minimo: €	2,00	Massimo: €	6,00
BONIFICO BANCHE / DISTINTE ELETTRONICHE	0,1% Minimo: €	2,00	Massimo: €	6,00
BONIFICO CLIENTI / DISTINTE CARTACEE	€	0,00		
BONIFICO CLIENTI / DISTINTE ELETTRONICHE	€	0,00		
BONIFICO URGENTE / SPORTELLO	0,1% Minimo: €	2,00	Massimo: €	6,00
BONIFICO URGENTE / INTERNET BANKING	0,1% Minimo: €	2,00	Massimo: €	6,00
STIPENDI BANCHE / SPORTELLO	0,1% Minimo: €	2,00	Massimo: €	6,00
DISTINTE CARTACEE	0,1% Minimo: €	2,00	Massimo: €	6,00
DISTINTE ELETTRONICHE	0,1% Minimo: €	2,00	Massimo: €	6,00
INTERNET BANKING	€	1,50		
STIPENDI CLIENTI / SPORTELLO	€	0,00		
DISTINTE CARTACEE	€	0,00		
DISTINTE ELETTRONICHE	€	0,00		
INTERNET BANKING	€	0,00		
ORDINE PERMANENTE CLIENTI / GENERICHE	€	0,00		
BONIFICO ESTERO / SERVIZI DIVERSI				

	€	15,00		
BONIFICO ESTERO - (%) / SERVIZI DIVERSI		0%		
BONIFICO ESTERO - (OUR) / GENERICHE	€	50,00		
INCASSO BONIFICO ESTERO / GENERICHE	€	0,00		
INCASSO BONIFICO ESTERO (%) / GENERICHE		0%		
BONIFICO BANCHE - CASSA / GENERICHE	0,1% Minimo: €	3,00	Massimo: €	7,00
BONIFICO CLIENTI - CASSA / GENERICHE	€	0,00		
BONIFICO URGENTE - CASSA / GENERICHE	€	10,00		
BONIFICO ESTERO - CASSA / GENERICHE	€	15,00		
BONIFICO ESTERO - CASSA (%) / GENERICHE		0%		
BONIFICO ESTERO - CASSA (OUR) / GENERICHE	€	50,00		
ADDEBITI DISPOSIZIONI				
ADDEBITO EFFETTI / HOME BANKING	€	0,00		
RITIRO PASSIVO	€	0,00		
SPORTELLO	€	0,00		
ADDEBITO MAV / HOME BANKING	€	0,00		
SPORTELLO	€	0,00		
ADDEBITO RAV / HOME BANKING	€	0,00		
SPORTELLO	€	0,00		
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA / GENERICHE	€	0,00		
ADDEBITO RITIRI ATTIVI / NO TRAMITE - MSG RETE CIFR.	€	10,00		
NO TRAMITE - NO MSG RETE	€	10,00		
NO TRAMITE - SI MSG RETE	€	10,00		
SI TRAMITE - MSG RETE CIFR.	€	10,00		
SI TRAMITE - NO MSG RETE	€	10,00		
SI TRAMITE - SI MSG RETE	€	10,00		
CIRCUITO TRENTINO	€	10,00		
ADDEBITO RI.BA. / HOME BANKING	€	0,00		
RITIRO PASSIVO	€	0,00		
SPORTELLO	€	0,00		
Cassa - Cliente - / SPORTELLO	€	0,00		
Cassa - non Cliente / SPORTELLO	€	0,00		

Servizi di pagamento diversi			
Voce	Modalità di pagamento e relativa spesa		
	Sportello	Relax Banking	ATM Web
Canone Rai	Modalità non prevista	Euro 1,00	Euro 1,50
Bollo ACI	Modalità non prevista	Euro 1,87	Euro 1,87
Ricariche Mediaset	Modalità non prevista	Euro 0,00	Euro 0,00
Bollettini Postali	Euro 2,00	Euro 2,00	Euro 2,00
Ricariche TIM	Modalità non prevista	Euro 0,00	Euro 0,00
Ricariche WIND	Modalità non prevista	Euro 0,00	Euro 0,00
Ricariche H3G	Modalità non prevista	Euro 0,00	Euro 0,00
Ricariche VODAFONE	Modalità non prevista	Euro 0,00	Euro 0,00
Ricariche POSTE MOBILE	Modalità non prevista	Euro 0,00	Euro 0,00
Ricariche TISCALI	Modalità non prevista	Euro 0,00	Euro 0,00
Ricariche COOPVOCE	Modalità non prevista	Euro 0,00	Euro 0,00

Bollettino Postale Premarcato	
Commissioni e spese	
Pagamento bollettino postale premarcato	Massimo € 2,00
Tempi di esecuzione: massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine	

Bollettino CBILL	
Commissioni e spese	
Pagamento bollettino tramite servizio CBILL	Massimo € 1,00
Tempi di esecuzione: massimo una giornata operative successive alla data di ricezione dell'ordine	

Incasso assegni, effetti e documenti	
Commissioni e spese	
Cambio assegni per cassa	0,20 % importo dell'assegno minimo € 5,00 massimo € 20,00
Incasso effetti	Massimo € 2,60

ALTRO

Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€	0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€	0,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€	0,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€	0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€	0,00

VALUTE

DISPONIBILITÀ / GENERICHE	In giornata
CASSA RACCOLTA VALUTA	
DATA VALUTA / GENERICHE	In giornata
ASSEGNO DIVISA BANCA ESTERA	12 giorni fissi
ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA	12 giorni fissi
ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA	12 giorni fissi
ACQUISTO C/EURO / TRAVELERS CHEQUES	12 giorni fissi
DATA DISPONIBILITÀ / GENERICHE	In giornata
ASSEGNO DIVISA BANCA ESTERA	20 giorni lavorativi
ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA	20 giorni lavorativi
ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA	20 giorni lavorativi
ACQUISTO C/EURO / BANCONOTE	5 giorni lavorativi

ACQUISTO C/EURO / TRAVELERS CHEQUES	20 giorni lavorativi
Incassi e Pagamenti S.T.Ar.	
GIORNI REGOLAMENTO SCT / GENERICHE	1 giorno lavorativo
GIORNI REG.TO SCT ALTA PRIOR.	In giornata
GIORNI REGOLAMENTO EST / Altre Divise (escluso EUR)	2 giorni lavorativi
Euro	1 giorno lavorativo
VALUTA ORDINANTE PAGAM. ESTERO / GENERICHE	
AUTORIZZ.ADDEBITI	
ADDEBITO RID / GENERICHE	In giornata
ADDEBITI DISPOSIZIONI	
ADDEBITO EFFETTI / HOME BANKING	2 giorni lavorativi
RITIRO PASSIVO	1 giorno calendario
SPORTELLO	In giornata
ADDEBITO MAV / HOME BANKING	In giornata
SPORTELLO	In giornata
ADDEBITO RAV / HOME BANKING	In giornata
SPORTELLO	In giornata
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA / GENERICHE	
ADDEBITO RITIRI ATTIVI / NO TRAMITE - MSG RETE CIFR.	In giornata
NO TRAMITE - NO MSG RETE	In giornata
NO TRAMITE - SI MSG RETE	In giornata
SI TRAMITE - MSG RETE CIFR.	In giornata
SI TRAMITE - NO MSG RETE	In giornata
SI TRAMITE - SI MSG RETE	In giornata
CIRCUITO TRENINO	In giornata
ADDEBITO RI.BA. / HOME BANKING	In giornata
RITIRO PASSIVO	1 giorno calendario
SPORTELLO	In giornata
ASSEGNI CIRCOLARI	
Giorni - per Val.Ordinante	In giornata

BONIFICI IN USCITA	
Tipo Bonifico	Valute di addebito
Bonifico interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	
Bonifico urgente	
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), diversa dall'Euro	
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 3 giorni lavorativi (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito Diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni 	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - le ore 15.50 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - alle ore 12.00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo. 	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva</p>	

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito alla Banca del beneficiario
Bonifico interno	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	Sportello	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico urgente	Sportello	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Sportello	Massimo 4 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Sportello	Massimo 4 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebiti diretti Sepa	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 2 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto di pagamento)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente, tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto (ordini permanenti di bonifico – SCT - SEPA Credit Transfer, bonifici ricorrenti – SCT, ordini di addebito diretto – SDD – SEPA Direct Debit Core, ordini di addebito relativi a rate di mutui e finanziamenti) e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto di pagamento, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento, al seguente indirizzo : B.C.C. del CIRCEO E PRIVERNATE – Ufficio Reclami – Via Torino n. 5 – 04016 Sabaudia (LT), oppure all'indirizzo mail ufficioreclami@bcc.it

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 deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione di cui all'art. 5, comma 1, del d.lgs. 28/2010, innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario di cui al comma 4, ovvero attivare il procedimento presso l'ABF secondo la procedura di cui al comma 3, 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
- *Ombudsman – Giurì bancario* se sorge una controversia con la banca in materia di prodotti finanziari d'investimento o in materia di bonifici transfrontalieri.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

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.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
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.
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 è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
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 una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.