



## FOGLIO INFORMATIVO CONTO IMPRESE CANONE

### 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](http://www.bccc.it) mail : [info@bccc.it](mailto: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 31/12/2021 €. 5.180.163,00

Riserve al 31/12/2021 €. 15.060.732,00

### CHE COS'È IL CONTO CORRENTE NON CONSUMATORI

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.

Il cliente non consumatore, inoltre, può – attraverso la sottoscrizione di un addendum al contratto di conto corrente – attivare anche il “**Servizio di accredito valori**” secondo le seguenti modalità:

- i) accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali;
- ii) pre-accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash).

Con riferimento al Servizio di pre-accredito valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash) specifici rischi sono:

- le somme accreditate sul conto corrente verranno stornate dalla banca con addebito in conto corrente, senza necessità di preavviso al cliente, qualora successivamente all'accredito, emergano ammanchi di qualsiasi natura o causa, compresi i casi di sospetto di falsità dei valori, furto, rapina, sparizione ovvero qualora le somme non siano consegnate alla banca entro due giornate operative dal loro ritiro. In ogni caso lo storno delle somme accreditate potrà avvenire entro massimo cinque giornate operative da tale termine;
- la banca ha la facoltà di sospendere il Servizio nel caso di furto, rapina, sparizione dei valori depositati nelle Casseforti, per giustificato motivo connesso alla sicurezza o per malfunzionamento o interruzione della rete informatica che consente il collegamento telematico tra la banca e il Service Provider.

Per saperne di più:

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

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

**PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI**

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

**SPESE FISSE****Tenuta del conto**

Canone annuo per tenuta del conto	CONTO IMPRESE CANONE: € 480,00 (€ 120,00 Trimestrali) CONTO IMPRESE CANONE TV: € 480,00 (€ 120,00 Trimestrali)
Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione)	Non previste

**Gestione liquidità**

Spese annue per conteggio interessi e competenze	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 (€ 0,00 Trimestrali) CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
--	---

**Servizi di pagamento**

Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni."

**Home banking**

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

**SPESE VARIABILI****Gestione liquidità**

Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento)	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00

Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
<b>Servizi di pagamento</b>	
Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - ATM e cassa Self	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - ATM e cassa Self	CONTO IMPRESE CANONE: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello	Il pagamento da sportello non è ancora attivo CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	Il pagamento da sportello non è ancora attivo CONTO IMPRESE CANONE: € 3,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 3,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: € 15,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 15,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	CONTO IMPRESE CANONE: € 15,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 15,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: 0% CONTO IMPRESE CANONE TV: 0%
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking	CONTO IMPRESE CANONE: 0% CONTO IMPRESE CANONE TV: 0%
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	CONTO IMPRESE CANONE: € 2,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 2,00
Addebito diretto	

	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,00
Addebito diretto / aziende ordinarie	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,03 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,03
Addebito diretto / aziende esenti	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 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	CONTO IMPRESE CANONE: Tasso fisso: 0,02% CONTO IMPRESE CANONE TV: Tasso fisso: 0,02%
Ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

## FIDI E SCONFINAMENTI

### Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione onnicomprensiva	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

### Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	CONTO IMPRESE CANONE: Tasso fisso: 12,5% CONTO IMPRESE CANONE TV: Tasso fisso: 12,5%
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido	CONTO IMPRESE CANONE: € 20,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 20,00

#### Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido o in assenza di fido

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;
- 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,

prelevamento 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.

Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva	CONTO IMPRESE CANONE: Non prevista CONTO IMPRESE CANONE TV: Non prevista
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	CONTO IMPRESE CANONE: € 200,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 200,00
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	CONTO IMPRESE CANONE: € 300,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 300,00
Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a)	
<b>Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca</b>	
Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura
<b>Disponibilità delle somme versate</b>	
Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni disponibilità / rinegoziazione ass. ins/irreg.	CONTO IMPRESE CANONE: 4 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / assegno estero accr. s.b.f.	CONTO IMPRESE CANONE: 4 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / selfserv-assegni nostra bcc	CONTO IMPRESE CANONE: In giornata CONTO IMPRESE CANONE TV: In giornata
Giorni disponibilità / selfserv-assegni circolari	CONTO IMPRESE CANONE: 4 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / selfserv-assegni bancari f/p	CONTO IMPRESE CANONE: 4 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / selfserv-assegni circol.iccrea	CONTO IMPRESE CANONE: 4 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni bancari s/p	CONTO IMPRESE CANONE: 4 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni nostra bcc	CONTO IMPRESE CANONE: In giornata CONTO IMPRESE CANONE TV: In giornata
Giorni disponibilità / vers. ass. circolari	CONTO IMPRESE CANONE: 4 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV:

	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni bancari f/p	CONTO IMPRESE CANONE: 4 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass. circolari	CONTO IMPRESE CANONE: 4 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni bcc cassa cont.	CONTO IMPRESE CANONE: 4 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass.circ. cassa continua	CONTO IMPRESE CANONE: 4 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass f/p cassa continua	CONTO IMPRESE CANONE: 4 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 4 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	CONTO IMPRESE CANONE: 20 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 20 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	CONTO IMPRESE CANONE: 20 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 20 giorni lavorativi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	CONTO IMPRESE CANONE: 20 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 20 giorni lavorativi
Acquisto controvalore in euro traveller's cheque	CONTO IMPRESE CANONE: 20 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 20 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](http://www.bccc.it).

Il Tasso Effettivo Globale dell'apertura di credito in conto corrente (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

#### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il foglio informativo del relativo contratto.

#### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

##### Operatività corrente e gestione della liquidità

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto"
Remunerazione delle giacenze	Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale"

#### ASSEGNI

##### Assegni

Spesa per emissione carnet assegni	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
------------------------------------	---

Numero massimo assegni in circolazione per poter rilasciare nuovi carnet assegni	CONTO IMPRESE CANONE: CONTO IMPRESE CANONE TV:
Imposta di bollo su rilascio carnet assegni in forma libera	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Spesa per assegni negoziati in procedura di backup	CONTO IMPRESE CANONE: € 13,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 13,00
Commissione negoziazione assegni al dopo incasso	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Spesa richiesta copia semplice assegno versato	Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia".
Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità)	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00
Spesa richiesta immagine assegno	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti	CONTO IMPRESE CANONE: € 13,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 13,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo rifiutato	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati -Per richiamo accettato	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati dopo insoluto	CONTO IMPRESE CANONE: € 13,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 13,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati tramite svincolo deposito	CONTO IMPRESE CANONE: € 10,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 10,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati	Spese reclamate da corrispondenti
Spese per assegni emessi dal cliente - Per reso titolo al cliente	CONTO IMPRESE CANONE: € 10,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 10,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese di protesto.
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti	CONTO IMPRESE CANONE: € 13,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 13,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti - nostra presentazione	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza fondi	CONTO IMPRESE CANONE: € 13,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 13,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per circolarità interna	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per irregolarità formali	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza aut. CAPRI	CONTO IMPRESE CANONE: € 10,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 10,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00

irregolarità firme	CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso backup	CONTO IMPRESE CANONE: € 13,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 13,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Non protestabile	Spese reclamate da corrispondenti
Spese per assegni emessi dal cliente - Protestato	Spese reclamate da corrispondenti
Costituzione deposito vincolato e penale ritardato pagamento	Al cliente vengono addebitate le penali e gli interessi nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

### Assegni circolari

Costo rilascio assegni circolari	CONTO IMPRESE CANONE: fino a € 10.000,00: € 1,00 fino a € 20.000,00: € 3,00 oltre: € 4,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: fino a € 10.000,00: € 1,00 fino a € 20.000,00: € 3,00 oltre: € 4,00
Commissione trimestrale assegno circolare in circolazione	0,15% del valore facciale dell'assegno circolare, nel caso in cui quest'ultimo non sia ancora stato incassato a fine trimestre.

### Altre spese

Revoca convenzione assegno	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Preavviso di revoca e lettera mancanza fondi emissione assegni (CAI)	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00
Spesa per ammortamento assegni smarriti o sottratti alla clientela	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00

### Termini di non stornabilità

Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità - giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni
Assegni circolari stessa Banca	4 giorni
Assegni bancari stessa Banca	4 giorni
Assegni bancari altri istituti	4 giorni
Vaglia e assegni postali	4 giorni

## OPERAZIONI ESTERO

### Assegni estero

Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	CONTO IMPRESE CANONE: 0,15% CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,15%
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	CONTO IMPRESE CANONE: 0,15% CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,15%
Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00
Spesa per richiesta esito assegni esteri	€ 30,00
Spesa su assegno estero insoluto	CONTO IMPRESE CANONE: € 15,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Spesa su assegno estero insoluto	CONTO IMPRESE CANONE: € 15,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 15,00

	All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Spesa su assegno estero insoluto	CONTO IMPRESE CANONE: € 20,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 20,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.

Tasso di cambio	Sugli assegni esteri in divisa diversa dall'Euro, è applicato il cambio di riferimento dell'Euro pubblicato dalla BCE e rilevato secondo le procedure stabilite nell'ambito del sistema europeo delle Banche Centrali, maggiorato di una percentuale massima del 5,00 %.
-----------------	--

### Traveller's Cheque

Spesa per negoziazione / traveller's cheque	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00
Commissione per negoziazione / traveller's cheque	CONTO IMPRESE CANONE: 0,15% CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,15%
Spesa per vendita traveller's cheque	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00
Commissione per vendita traveller's cheque	CONTO IMPRESE CANONE: 0,15% CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,15%

### Negoziazione banconote

Spese per acquisto banconote	CONTO IMPRESE CANONE: € 3,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 3,00
Spese per vendita banconote	CONTO IMPRESE CANONE: € 3,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 3,00
Commissioni per acquisto banconote	CONTO IMPRESE CANONE: 0,15% CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,15%
Commissioni per vendita banconote	CONTO IMPRESE CANONE: 0,15% CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,15%
Valuta negoziazione banconote	Data di negoziazione
Disponibilità negoziazione banconote	Data di negoziazione

### Negoziazione assegni/banconote estero presentati tramite distinta

Spese negoziazione distinta assegni/banconote estero	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
--	---

### Acquisto banconote estero tramite distinta

Spesa distinta acquisto banconote estero	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
--	---

Per le ulteriori condizioni economiche riferite ai Servizi di Pagamento, si rimanda al Foglio Informativo "Servizi di Pagamento regolati sul conto corrente non consumatori diversi dagli strumenti di pagamento (Banca Virtuale e Carta di debito e credito)", nonché ai Fogli informativi riferiti alla Banca Virtuale e Carta di debito.

## VALUTE

### Valute sui versamenti

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni valuta / rinegoziazione ass. ins/irreg.	CONTO IMPRESE CANONE: 3 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 3 giorni lavorativi
Giorni valuta / selfserv-assegni nostra bcc	CONTO IMPRESE CANONE:

	In giornata CONTO IMPRESE CANONE TV: In giornata
Giorni valuta / selfserv-assegni circolari	CONTO IMPRESE CANONE: 1 giorno lavorativo CONTO IMPRESE CANONE TV: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / selfserv-assegni bancari f/p	CONTO IMPRESE CANONE: 3 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 3 giorni lavorativi
Giorni valuta / selfserv-assegni circol.iccrea	CONTO IMPRESE CANONE: 1 giorno lavorativo CONTO IMPRESE CANONE TV: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. assegni bancari s/p	CONTO IMPRESE CANONE: 3 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni nostra bcc	CONTO IMPRESE CANONE: In giornata CONTO IMPRESE CANONE TV: In giornata
Giorni valuta / vers. ass. circolari	CONTO IMPRESE CANONE: 1 giorno lavorativo CONTO IMPRESE CANONE TV: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. assegni bancari f/p	CONTO IMPRESE CANONE: 3 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. ass. circolari	CONTO IMPRESE CANONE: 1 giorno lavorativo CONTO IMPRESE CANONE TV: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. assegni bcc cassa cont.	CONTO IMPRESE CANONE: 3 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. ass.circ. cassa continua	CONTO IMPRESE CANONE: 1 giorno lavorativo CONTO IMPRESE CANONE TV: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. ass f/p cassa continua	CONTO IMPRESE CANONE: 3 giorni lavorativi CONTO IMPRESE CANONE TV: 3 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	CONTO IMPRESE CANONE: 12 giorni fissi CONTO IMPRESE CANONE TV: 12 giorni fissi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	CONTO IMPRESE CANONE: 12 giorni fissi CONTO IMPRESE CANONE TV: 12 giorni fissi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	CONTO IMPRESE CANONE: 12 giorni fissi CONTO IMPRESE CANONE TV: 12 giorni fissi
Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque	CONTO IMPRESE CANONE: 12 giorni fissi CONTO IMPRESE CANONE TV:

	12 giorni fissi
<b>Valute addebito assegni impagati</b>	
Assegno impagato	Data di negoziazione
<b>Valute sui prelevamenti</b>	
Di contanti	Data del prelevamento
Mediante carta di debito nazionale/internazionale	Data del prelevamento
Prelievo con assegno	Data di emissione

<b>ALTRE SPESE</b>	
Prelievo di moneta metallica allo sportello	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00
Versamento contanti e assegni - Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Versamento contanti e assegni - Cassa continua	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Versamento contanti e assegni - ATM e cassa Self	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Spese per invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,70 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,70
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
- Spese per altre comunicazioni e informazioni	CONTO IMPRESE CANONE: € 10,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 10,00
Spese elenco movimenti allo sportello	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	CONTO IMPRESE CANONE: € 10,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 10,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00
Spesa per pubblicazione "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
<b>Altro</b>	
Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi	CONTO IMPRESE CANONE: TRIMESTRALE CONTO IMPRESE CANONE TV: TRIMESTRALE
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere	CONTO IMPRESE CANONE: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. CONTO IMPRESE CANONE TV: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Tipo di liquidazione interessi avere	CONTO IMPRESE CANONE: PER SALDI LIQUIDI CONTO IMPRESE CANONE TV: PER SALDI LIQUIDI
Periodicità di conteggio e addebito degli interessi dare	CONTO IMPRESE CANONE: 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. CONTO IMPRESE CANONE TV: 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.
Tipo divisore per calcolo interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
<b>Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi</b>	

L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità annuale o, a sua scelta, con periodicità semestrale, trimestrale o mensile o quindicinale.

L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a: B.C.C. DEL CIRCEO E PRIVERNATE, Ufficio Reclami Via Torino n. 5 -04016 Sabaudia (LT)

e-mail [ufficioreclami@bccc.it](mailto:ufficioreclami@bccc.it) pec: [bcc.circeo@legalmail.it](mailto:bcc.circeo@legalmail.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## 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.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10”)
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 (TEG)	Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la

	banca è a conoscenza.
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.

## SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SUL CONTO CORRENTE 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](http://www.bccc.it) mail : [info@bccc.it](mailto: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 31/12/2021 €. 5.180.163,00

Riserve al 31/12/2021 €. 15.060.732,00

### 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) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)/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, rispettivamente, verso paesi SEPA e non SEPA; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant:** con tale bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in tempi molto rapidi (10 secondi). Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora;
- c) **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;
- d) **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;
- e) **Bollettino postale,** ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- f) **Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit):** 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.
- g) **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;
- h) **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;
- i) altri **pagamenti diversi.**

Tutte le operazioni sopra elencate sono eseguibili allo sportello. Per gli altri canali, le operazioni eseguibili sono indicate nel relativo contratto (es. le operazioni di cui alle lettere c) ed f) non possono essere eseguite tramite il servizio Internet Banking (Inbank)).

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** del 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 - SEPA / Bonifico Instant / Bonifico - extra SEPA: IBAN;
- Ordine permanente di bonifico: IBAN;
- Bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto: IBAN e Coordinate d'azienda;
- RiBa: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione dei servizi di pagamento.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

## SERVIZI DI PAGAMENTO

### BONIFICI

#### BONIFICI IN PARTENZA

##### Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

##### Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

Bonifico per giroconto - Sportello	CONTRO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTRO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Bonifico per giroconto - Internet Banking (*)	CONTRO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTRO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Bonifico per giroconto - ATM e cassa Self	CONTRO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTRO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Bonifico per girofondi - Sportello	CONTRO IMPRESE CANONE: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00 CONTRO IMPRESE CANONE TV: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00
Bonifico per girofondi - Internet Banking (*)	CONTRO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTRO IMPRESE CANONE TV: € 1,00
Bonifico per girofondi - ATM e cassa Self	CONTRO IMPRESE CANONE: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00 CONTRO IMPRESE CANONE TV: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della	

Banca) - Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,00
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,00
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Internet Banking	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,00
Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00
Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Internet Banking (*)	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,00
Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - ATM e cassa Self	CONTO IMPRESE CANONE: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00
Bonifico tramite canale Mybank - Internet Banking	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,00
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: 0,1% Minimo: € 5,00 Massimo: € 10,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,1% Minimo: € 5,00 Massimo: € 10,00
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Internet Banking	Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello. CONTO IMPRESE CANONE: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*)	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*)	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,00

\*Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili – Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata

#### **Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro disposti tramite distinta**

Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti)	CONTO IMPRESE CANONE: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti)	CONTO IMPRESE CANONE: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00

cartacea (verso clienti della Banca)	CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti)	CONTO IMPRESE CANONE: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti)	CONTO IMPRESE CANONE: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 7,00

### Bonifici - Extra SEPA in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR	CONTO IMPRESE CANONE: € 25,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 25,00
---	---

### Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa)

Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: fino a € 12.500,00: € 10,00 oltre: € 15,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: fino a € 12.500,00: € 10,00 oltre: € 15,00
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	CONTO IMPRESE CANONE: fino a € 12.500,00: € 10,00 oltre: € 15,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: fino a € 12.500,00: € 10,00 oltre: € 15,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: 0% CONTO IMPRESE CANONE TV: 0%
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking	CONTO IMPRESE CANONE: 0% CONTO IMPRESE CANONE TV: 0%
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR	CONTO IMPRESE CANONE: € 25,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 25,00
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	CONTO IMPRESE CANONE: € 10,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 10,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti	CONTO IMPRESE CANONE: € 10,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 10,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	CONTO IMPRESE CANONE: € 10,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 10,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	CONTO IMPRESE CANONE: € 10,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 10,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 5,00 %
-----------------	---

### Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

### Ordini permanenti di bonifico

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

**BONIFICI IN ENTRATA**

Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (incluso accredito stipendio o pensione)	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse)	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)	CONTO IMPRESE CANONE: 0% CONTO IMPRESE CANONE TV: 0%
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)	CONTO IMPRESE CANONE: 0% CONTO IMPRESE CANONE TV: 0%
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	CONTO IMPRESE CANONE: € 10,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 10,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti	CONTO IMPRESE CANONE: € 10,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 10,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	CONTO IMPRESE CANONE: € 10,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 10,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	CONTO IMPRESE CANONE: € 10,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 10,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 5,00 %

**ADDEBITI DIRETTI**

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

**BOLLETTE, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI****Bollette, altre utenze**

Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate	CONTO IMPRESE CANONE: € 2,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 2,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate - Sportello	€ 2,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate - Internet Banking	€ 2,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate - ATM e cassa Self	€ 2,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

**Bollettini postali**

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello	€ 2,00
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Internet Banking	€ 2,00
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - ATM e cassa Self	€ 2,00

**Cbill**

Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi)	€ 1,00
---	--------

erogazione servizio) – Sportello	
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Internet Banking	€ 1,00
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – ATM e cassa Self	€ 1,00

### **Bollettino bancario Freccia**

Bollettino bancario Freccia / sportello	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / internet banking	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - internet banking	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.

### **RAV e MAV**

Pagamento RAV - Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: € 2,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 2,00
Pagamento RAV - Internet Banking	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,00
Pagamento MAV- Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: € 2,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 2,00
Pagamento MAV - Internet Banking	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,00

### **Deleghe fiscali**

Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello	€ 0,00
Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking	€ 0,00
Commissioni per correzioni errori su deleghe fiscali	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00

### **Effetti e Ri.Ba**

Addebito effetti - Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,50 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,50
Addebito effetti- Internet Banking	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,00
Addebito effetti- Ritiro passivo	CONTO IMPRESE CANONE: € 2,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 2,00
Addebito Ri.Ba - Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,50 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,50
Addebito Ri.Ba - Internet Banking	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,00
Addebito Ri.Ba - Ritiro passivo	CONTO IMPRESE CANONE: € 1,50 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 1,50
Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello	CONTO IMPRESE CANONE: € 2,50 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 2,50

### **ALTRE SPESE**

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00
---	------------------------------

dell'ordine (rifiuto)	CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	CONTO IMPRESE CANONE: € 5,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 5,00
Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	CONTO IMPRESE CANONE: € 0,00 CONTO IMPRESE CANONE TV: € 0,00
L'informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento è messa a disposizione del cliente, qualora ne faccia richiesta, mensilmente in formato cartaceo.	
Spese per altre informazioni ulteriori o più frequenti rispetto all'informativa obbligatoria o trasmesse con strumenti diversi rispetto a quanto contrattualizzato	Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di pagamento.

## VALUTE

BONIFICO IN USCITA	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA 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)

ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebiti diretti	Giornata operativa di addebito
Bollette non domiciliate e altre utenze	Giornata operativa di pagamento
Bollettini postali	Giornata operativa di pagamento
Cbill	Giornata operativa di pagamento
Bollettino bancario Freccia	Giornata operativa di pagamento
RAV e MAV	Giornata operativa di pagamento
Deleghe fiscali	Giornata operativa di pagamento
Addebiti effetti	Giornata operativa di pagamento
Addebiti Ri.Ba	Giornata operativa di pagamento

INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE)	
Tipo incasso	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Addebito diretto (SDD core)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Addebito diretto (SDD B2B)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo

	alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Effetti domiciliati presso gli sportelli della banca	Effetto a giorno fisso: +5 giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: +5 giorni dalla data di presentazione della rimessa
Effetti domiciliati presso altre banche	Effetto a giorno fisso: +60 giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: +60 giorni dalla data di presentazione della rimessa
MAV/RAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca
Bollettini Bancari "Freccia"	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca

**DATA DI RICEZIONE ORDINE - TERMINE DI ESECUZIONE - TERMINE PER ACCETTAZIONE DISPOSIZIONI - TEMPI DI ESECUZIONE**

<b>Ordini di bonifico</b>		
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data ricezione ordine</b>	<b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)</b>
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
In caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante		
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10"))
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

<b>Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari "Freccia"</b>		
<b>Tipo incasso</b>	<b>Termine di esecuzione</b>	<b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)</b>
Addebiti diretti	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba	Data di scadenza	Una giornata operativa successiva alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data del pagamento	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

<b>Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)</b>		
<b>Tipo incasso</b>	<b>Termine di accettazione delle disposizioni</b>	<b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)</b>
Addebito diretto (SDD core)	40 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza

Addebito diretto (SDD B2B)	40 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba	40 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV/RAV	40 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca
Effetti	40 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

<p><b>GIORNATE NON OPERATIVE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche;</li> <li>- tutte le festività nazionali;</li> <li>- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva;</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.</li> </ul>	<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><b>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. <i>cut - off</i>):</b></p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;</li> <li>- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico;</li> <li>- ore 15:50 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 13:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);</li> <li>- ore 13:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.);</li> <li>- ore 15:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</li> </ul> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ore 14:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;</li> <li>- ore 14:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 12:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);</li> <li>- ore 14:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</li> </ul> <p><b><u>Bonifici Instant:</u></b></p> <p>Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> <p><b>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. <i>cut-off</i>) per Operazioni di prelievo/pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</b></p> <p>Non è previsto un orario <i>cut-off</i> per le <u>operazioni di prelievo</u> presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.</p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ore 14:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 13:00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM;</li> <li>- non sono previsti orari di <i>cut-off</i> per il versamento di contante</li> </ul>	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>

(salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;  
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

#### **NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:**

##### **Operazioni di pagamento disposte allo sportello:**

- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;
- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico;
- ore 12:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 12:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 12:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R);
- ore 12:20 per i bonifici EXTRA-SEPA.

##### **Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI**

###### **Passivo:**

- ore 10:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo\*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;
- ore 10:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 10:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 10:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.

###### **Bonifici Instant:**

Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.

##### **LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. *cut-off*) per operazioni di prelievo/pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):**

Non è previsto un orario *cut-off* per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.

##### **Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):**

- ore 10:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 10:00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM;
- non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

Per le operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service") non sono previsti orari di *cut-off*: le operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

(\*) 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.

La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.

## **RECESSO E RECLAMI**

### **Recesso**

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di

quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

## **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostativi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

## **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a: B.C.C. DEL CIRCEO E PRIVERNATE, Ufficio Reclami Via Torino n. 5 -04016 Sabaudia (LT)

e-mail [ufficio.reclami@bcc.it](mailto:ufficio.reclami@bcc.it) pec: [bcc.circeo@legalmail.it](mailto:bcc.circeo@legalmail.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## **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.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico di importo rilevante	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico urgente	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuto pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale.
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.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'')
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.

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.
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.
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
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.
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	<p>Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.</p> <p>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).</p>