

INFORMAZIONI SULLA BANCA**BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI AQUARA Soc. Coop.**

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A163655- Iscritta all'albo banche n.4831/4 - ABI 08342

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

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

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

Registro delle Imprese di Salerno n. 00639000652 e Cod.Fisc. 00639000652

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

Sede legale in 84020 Aquara (SA) via G. Garibaldi n. 5

Sede amministrativa in 84047 Capaccio Paestum (SA) via SS 18 – Loc. Cerro

Tel. 0828 962755 fax 0828 962622 - e-mail info@bccaquara.it – www.bccaquara.it

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.

Con il **contratto di fido** la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, che lo stesso può utilizzare in una o più volte e può, con successivi versamenti, ripristinare la sua disponibilità. Sulle somme utilizzate nell'ambito del fido concesso, il cliente è tenuto a pagare gli interessi pattuiti. Il fido è regolato sul conto corrente del cliente.

Il cliente è tenuto ad utilizzare il fido (c.d. apertura di credito) entro i limiti convenuti con la banca e quest'ultima non è obbligata ad eseguire operazioni che comportino il superamento degli stessi (c.d. sconfinamento). Nel caso in cui la banca decida di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe, e la autorizza ad applicare i tassi e le condizioni pattuiti per detta fattispecie.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Tra i **principali rischi**, vanno tenuti presenti:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (ad eccezione delle clausole aventi ad oggetto i tassi di interesse se il contratto è a tempo determinato) e/o normative, ove contrattualmente previsto;
- 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, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bccaquara.it

CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Prodotto riservato ai non consumatori.

Il rapporto prevede il collegamento ad un fido con garanzia ipotecaria.

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	€ 84,00 (€ 7,00 Mensili)
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	€ 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	€ 0,67
Invio estratto conto/scalare - Casellario interno alla Banca	€ 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)	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	€ 0,00
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)	€ 0,00
Servizi di pagamento	
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	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - ATM e cassa Self	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	fino a € 10.000,00: € 3,00 oltre: € 5,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 0,45
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - ATM e cassa Self	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello	Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 1,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 0,45
L'area SEPA comprende tutti i paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il principato di Monaco e San Marino	
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	€ 6,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	€ 6,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello	0%
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking	0%
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 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	fino a € 25.000,00: Tasso fisso: 0,001%
--------------------------------	--

	fino a € 125.000,00: Tasso fisso: 0,1% oltre: Tasso fisso: 0,35%
Ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro i limiti di fido	entro fido: Tasso variabile: Euribor 3 mesi 360 (Attualmente pari a: 2,464%) + 6,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 8,964% Rilevato con frequenza mensile dal sito del Sole 24ore l'ultimo giorno lavorativo del mese ed applicato stesso giorno, valido fino alla fine del mese successivo. Parametro di riferimento amministrato dall'EMMI.
Commissione onnicomprensiva	1% annuale
Periodicità di addebito	TRIMESTRALE

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Tasso fisso: 9,55%
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso fisso: 9,55%

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.

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido	€ 15,00
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido	€ 15,00
Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva	Giorni di operatività Banca: 5
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Non prevista
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	€ 250,00
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 250,00
Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a)	

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Tasso di mora

Tasso fisso: 9,55%

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

L'utilizzo di un indice di riferimento per la fissazione di un tasso fisso comporta la possibilità che, al momento della stipula del contratto, il tasso di interesse praticato al finanziamento sia diverso rispetto a quello attualmente pubblicizzato, in relazione all'andamento dell'indice (fermo restando che, dopo la stipula e per tutta la durata del finanziamento, il tasso fisso praticato risulterà pari a quello contrattualizzato).

Disponibilità delle somme versate

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni disponibilità / accr.rid/incassi add.preaut	5 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / accredito stipendi / pensioni	In giornata
Giorni disponibilità / versam.assegno estero euro	40 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / accredito pos	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / accredito bonifico	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / assegni insoluti/protestati	In giornata
Giorni disponibilità / versamento assegni bancari	In giornata
Giorni disponibilità / costo libretti assegni	In giornata
Giorni disponibilità / assegni impagati da check/t	In giornata
Giorni disponibilità / rinegoz. assegno c/t impagato	5 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / cassa cont.vers.vaglia post.	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / accredito pos	4 giorni fissi
Giorni disponibilità / versam.assegno estero divisa	40 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / cassa self vers.ass/postali	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / cassa self vers.contanti	In giornata
Giorni disponibilità / cassa self vers.a/b f/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / cassa self vers.ass.bcc	In giornata
Giorni disponibilità / cassa self vers.a/c	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / cassa self vers.a/b s/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / cassa self vers.a/c	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / cassa self vers.ass.est. eur	40 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / cassa self vers.ass.est. div.	40 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / addebito tobin tax	In giornata
Giorni disponibilità / prelevamento contanti	In giornata
Giorni disponibilità / versamento contanti	In giornata
Giorni disponibilità / versamento a/b fuori piazza	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / versamento ass.bcc	In giornata
Giorni disponibilità / versamento assegni circolari	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / versamento a/b su piazza	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / versamento ass.circ.ns.emiss.	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / versamento ass.circ.	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / cassa continua-vers.contanti	In giornata
Giorni disponibilità / cassa continua-vers.a/b f/p	4 giorni lavorativi

Giorni disponibilità / cassa continua-vers.a/b nostri	In giornata
Giorni disponibilità / cassa continua-vers.ass.circol	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / cassa continua-vers.a/b s/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / cassa continua vers ass/post.	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / cassa cont. vers.ass.est. eur	40 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / cassa cont. vers.ass.est. div.	40 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / acquisto bancon.estere da bcc	In giornata
Giorni disponibilità / vendita bancon.estere a bcc	30 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / versamento assegni postali	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.bccaquara.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 PUÒ COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo			
Per un affidamento di: € 1.500,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 12,9%		Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento.
Gli oneri considerati per il calcolo sono:			
Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido		entro fido: Tasso variabile: Euribor 3 mesi 360 (Attualmente pari a: 2,464%) + 6,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 8,964% Rilevato con frequenza mensile dal sito del Sole 24ore l'ultimo giorno lavorativo del mese ed applicato stesso giorno, valido fino alla fine del mese successivo. Parametro di riferimento amministrato dall'EMMI.	
Commissione onnicomprensiva		€	3,75
Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi)		€	0,00
Costi variabili connessi all'utilizzo del fido:			
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri istituti) - Sportello + Spesa di registrazione per operazione		€	3,97
Costi variabili connessi al rimborso del fido:			
Versamento contanti e assegni - Sportello + Spesa di registrazione per operazione		€	0,97

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente

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"
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione)		
spese operazioni		
003 accredito ass.richiamato da ba	004 anticipo carta di credito	006 accr.rid/incassi add.preaut
007 accr.mav/incassi non preaut	008 rid attivo ns clientela	010 emiss.assegni circolari
011 emissione ass. lettera	012 esitazione ass. lettera	014 cedole/dividendi/premi
015 pagamento rata mutuo	021 commni assegni impagati	022 spese gest./amm. titoli

023 provvni carte credito esercent	024 movimentazioni serv.estero	026 disposiz. bonifico
030 accrediti effetti sbf	031 pagamento effetti, rid, mav, e	032 effetti richiamati
033 effetto ritirato	034 giroconto da/su c/to pari int.	036 bollettini postali
037 disposizione di addebito	038 addebito documenti auto	039 rid/mav/altri documenti
042 effetti ins./protestati	043 -pagamento tramite pos	044 -utilizzo pos
045 addebito utilizzo pos	046 mandati di pagamento	047 addebito r.i.d.
048 accredito bonifico	049 accrediti carte di credito	050 pagamenti diversi
051 -prel.eurcheque estero	054 storno assegno irregolare	055 assegni insoluti/protestati
056 ricavo effetti/riba al d.i	057 riaccredito assegno impagato	063 rimborso enel
064 accred. effetti sconto	065 competenze di sconto	070 compravendita titoli
073 erogazione mutuo	080 assegno impagato	084 titoli scaduti/estratti
085 addebito mav	086 erogazione prestito in valuta	091 -prelievo bancomat su altri at
092 costo libretti assegni	093 vers.netto ricavo estinz. rapp	094 spese reclamate dal notaio
103 pag.to cedole certificato depo	104 pagamento fattura	105 pos-comm.transato carte credit
111 bolletta enel	112 addebito utenze	113 spese condominiali
114 bolletta gas	115 emiss./invio estratto conto	116 affitti
117 bolletta gas italgas	118 assicurazioni	119 accrediti rimborsi enel
120 bolletta telefonica	122 tessere telecom	124 pagamento cbill
125 viacard/telepas	126 pagamento pedaggi autostradali	127 bolletta acquedotto
128 accrediti ri.ba.	129 carte di credito	132 imposte e tasse
145 rilascio certif. bilancio	146 ritenuta su bonifici fiscali	147 addebito rilascio referenze
149 gestione pign.da terzi odierno	151 decurtazione mutuo	152 estinzione anticipata mutuo
153 rata mutuo altro istituto	154 addebito rata fondo rotazione	155 assegni impagati da check/t
157 rinegoz. assegno c/t impagato	160 comm.operazioni estero	162 addebito f.i.g.
163 erogazione mutui e finanziamen	170 acquisto titoli directa sim	175 cassa cont.vers.ass bcc
176 cassa cont.vers.vaglia post.	178 cassa cont.vers.contante	179 cassa cont.vers.ass.circ.
180 interessi di mora su effetti i	201 negoziazione traveller cheque	202 ritenuta irpef alla fonte
204 delega pagamento iva	205 accredito assegno al dopo inca	206 comm.per accredito assegno dop
211 contributi assicurativi	212 addebito delega ilor	213 valori bollati
214 addebito delega irpef	217 commissioni inbank	222 ritenuta dl 138/2011
225 addebito telepass	230 anticipo sbf	241 erogazione finanz.import
242 rimborso finanz.import	243 erogazione finanz.export	244 add./accred.credoc su estero/i
245 rimborso finanz.export	246 accens.deposito/finanziamento	247 estinzione deposito/finanziame
248 incasso rimessa doc.da /su es	249 pagamento rim.doc.da/su estero	250 netto ricavo di rim.doc. su es
254 comm.rich.assegno cit	255 assegni insoluti cit	256 pagato assegno con oneri cit
257 pagato assegno senza oneri cit	270 disposizioni di addebito varie	281 bonifico dall'estero
282 bonifico verso l'estero	286 acquisto banconote estere	289 assegno estero addebitato s.b.
312 accredito utenze	320 assegno c/t richiesto	321 liquidaz.contr.artigiancassa
327 bonifico per stipendio	338 carta prepagata	339 rimborso carta prepagata
340 ricarica carta prepagata	341 ricarica sms carta prepagata	342 accredito interessi lordi
345 add.carta di credito	351 prelievo da d/r vinc.no penale	352 commissioni bonifici estero
360 liquidaz.contrib.mutuo agrario	361 commiss.su ns. fidej.provvisor	362 commissioni crediti di firma
363 spese legali	522 emissione certificato deposito	549 giroconto conto salvadanaio
673 cassa self vers.ass/postali	678 cassa self vers.contanti	680 cassa self vers.a/b f/p
681 cassa self vers.ass.bcc	683 cassa self vers.a/c	684 cassa self vers.a/b s/p
686 cassa self vers.a/c	688 cassa self vers.ass.est. eur	689 cassa self vers.ass.est. div.
702 bolletta telefonica	731 addebito ricerche in archivio	746 resto
750 addebito tobin tax	751 delega unificata	788 cassa continua-vers.contanti
790 cassa continua-vers.a/b f/p	791 cassa continua-vers.a/b nostri	793 cassa continua-vers.ass.circol
794 cassa continua-vers.a/b s/p	795 cassa continua vers ass/post.	797 cassa cont. vers.ass.est. eur
798 cassa cont. vers.ass.est. div.	815 rec.spese e/c sportello	830 liquidaz.credito imposta
837 somme pignorate	844 -pagamenti web	845 pagamenti web accredito
846 mandati di pagamento	903 accrediti cartasi	913 addebito oneri tard.pag.ass.
914 accredito oneri tard.pag.ass.	916 comm.x comunicaz.ass. impagato	917 commiss.avviso sconf.bancomat
920 comm.emissione carta bancomat	921 comm.rinnovo carta bancomat	925 addebito bollo aci
928 acquisto bancon.estere da bcc	929 vendita bancon.estere a bcc	932 scarico fatture anticipate
935 scarico fatture anticipate	936 commiss. su anticipo fatture	937 maturaz.partita sbf-fattura
938 anticipo sbf fattura	939 pagamento fattura	940 commiss. su proroga fatture
942 scarico parziale fattura	950 contr.mutui macchine agricole	
spese oper.sportello		
028 versam.assegno estero euro	052 prelievo contanti a sportello	053 prel.assegni turistici
075 versamento assegni bancari	078 versamento contanti	121 versamento assegno lettera
287 vendita banconote estere	288 versam.assegno estero divisa	777 prelevamento contanti
778 versamento contanti	780 versamento a/b fuori piazza	781 versamento ass.bcc
783 versamento assegni circolari	784 versamento a/b su piazza	785 versamento ass.circ.ns.emiss.
786 versamento ass.circ.	973 versamento assegni postali	

spese accr.da pos		
009 incasso tramite p.o.s.	035 accredito pos	235 accredito pos
spese oper.assegni		
013 addebito assegno	313 addebito assegno ckt	

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 / prelievo bancomat aziendale	In giornata
Giorni valuta / accr.rid/incassi add.preaut	In giornata
Giorni valuta / addebito assegno	In giornata
Giorni valuta / cedole/dividendi/premi	In giornata
Giorni valuta / accredito stipendi / pensioni	In giornata
Giorni valuta / versam.assegno estero euro	10 giorni lavorativi
Giorni valuta / giroconto da/su c/to pari int.	In giornata
Giorni valuta / accredito bonifico	In giornata
Giorni valuta / riaccredito assegno impagato	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / accred. effetti sconto	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / versamento assegni bancari	In giornata
Giorni valuta / -prelievo bancomat su altri at	In giornata
Giorni valuta / costo libretti assegni	In giornata
Giorni valuta / movim. x estinzione conto - a	In giornata
Giorni valuta / movim. x estinzione conto - d	In giornata
Giorni valuta / rimborso certificato deposito	In giornata
Giorni valuta / pag.to cedole certificato depo	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / pagam.tributi su delega unif.	In giornata
Giorni valuta / imposte e tasse (delega f23)	In giornata
Giorni valuta / addebito rilascio referenze	In giornata
Giorni valuta / gestione pign.da terzi odierno	In giornata
Giorni valuta / assegni impagati da check/t	In giornata
Giorni valuta / rinegoz. assegno c/t impagato	5 giorni lavorativi
Giorni valuta / cassa cont.vers.vaglia post.	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / cassa cont.vers.ass.circ.	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / imposta di bollo titoli	In giornata
Giorni valuta / accredito pos	4 giorni fissi
Giorni valuta / vendita banconote estere	In giornata
Giorni valuta / versam.assegno estero divisa	10 giorni lavorativi
Giorni valuta / rimborso interessi c/d	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / rimborso capitale c/d	In giornata
Giorni valuta / cassa self vers.ass/postali	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / cassa self vers.contanti	In giornata
Giorni valuta / cassa self vers.a/b f/p	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / cassa self vers.ass.bcc	In giornata

Giorni valuta / cassa self vers.a/c	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / cassa self vers.a/b s/p	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / cassa self vers.a/c	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / cassa self vers.ass.est. eur	10 giorni lavorativi
Giorni valuta / cassa self vers.ass.est. div.	10 giorni lavorativi
Giorni valuta / bolletta telefonica	In giornata
Giorni valuta / addebito ricerche in archivio	In giornata
Giorni valuta / resto	In giornata
Giorni valuta / addebito tobin tax	In giornata
Giorni valuta / delega unificata	In giornata
Giorni valuta / prelevamento contanti	In giornata
Giorni valuta / versamento contanti	In giornata
Giorni valuta / versamento a/b fuori piazza	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / versamento ass.bcc	In giornata
Giorni valuta / versamento assegni circolari	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / versamento a/b su piazza	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / versamento ass.circ.ns.emiss.	1 giorno fisso
Giorni valuta / versamento ass.circ.	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / cassa continua-vers.contanti	In giornata
Giorni valuta / cassa continua-vers.a/b f/p	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / cassa continua-vers.a/b nostri	In giornata
Giorni valuta / cassa continua-vers.ass.circol	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / cassa continua-vers.a/b s/p	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / cassa continua vers ass/post.	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / cassa cont. vers.ass.est. eur	10 giorni lavorativi
Giorni valuta / cassa cont. vers.ass.est. div.	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / -pagamenti web	In giornata
Giorni valuta / accreditati cartasi	7 giorni lavorativi
Giorni valuta / acquisto bancon.estere da bcc	In giornata
Giorni valuta / vendita bancon.estere a bcc	10 giorni lavorativi
Giorni valuta / versamento assegni postali	3 giorni lavorativi
Valute addebito assegni impagati	
Assegno impagato	Data di negoziazione
Valute sui prelevamenti	
Di contanti	Data del prelevamento
Mediante carta di debito nazionale/internazionale	Data del prelevamento
Prelievo con assegno	Data di emissione

ALTRE SPESE

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / spese operazioni	€ 0,75
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / spese oper.sportello	€ 1,20
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / spese accr.da pos	€ 0,45
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / spese oper.assegni	€ 0,65
Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia	€ 0,00

del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	
Spese per invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	€ 0,67
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge- Casellario interno alla Banca	€ 0,00
- 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)	€ 0,00
Spese elenco movimenti allo sportello	€ 0,50
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 5,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 6,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 2,00
Spese di assicurazione	€ 0,00

Per maggiori informazioni sulla polizza assicurativa ed in particolare sul dettaglio delle coperture, dei relativi limiti, dei costi, della facoltà di recesso e delle retrocessioni riconosciute all'intermediario, si rimanda al Set Informativo disponibile sul sito Internet della Banca www.bccaquara.it (sezione Trasparenza), nonché presso le filiali della Banca stessa.

ONERI PAGATI DAL CLIENTE PER OTTENERE IL CREDITO (da corrispondere a soggetti terzi)

Altro

Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Tipo di liquidazione interessi avere	PER GIACENZA MEDIA
Periodicità di conteggio e addebito degli 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.
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)

Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi

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, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Banca di Credito Cooperativo di Aquara – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Ufficio Reclami

indirizzo di PEC segreteria@pec.bccaquara.it

indirizzo di posta elettronica segreteria@bccaquara.it o ufficio.reclami@bccaquara.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, 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.
- 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 addebitato 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 DI AQUARA Soc. Coop.

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A163655- Iscritta all'albo banche n.4831/4 - ABI 08342

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

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

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

Registro delle Imprese di Salerno n. 00639000652 e Cod.Fisc. 00639000652

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

Sede legale in 84020 Aquara (SA) via G. Garibaldi n. 5

Sede amministrativa in 84047 Capaccio Paestum (SA) via SS 18 – Loc. Cerro

Tel. 0828 962755 fax 0828 962622 - e-mail info@bccaquara.it – www.bccaquara.it

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	€ 0,00
Bonifico per giroconto - Internet Banking (*)	€ 0,00
Bonifico per giroconto - ATM e cassa Self	€ 0,00
Bonifico per girofondi - Sportello	€ 0,00
Bonifico per girofondi - Internet Banking (*)	€ 0,00
Bonifico per girofondi - ATM e cassa Self	€ 0,00
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Sportello	€ 0,00
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Sportello	€ 0,00
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Sportello	€ 0,00
Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Internet Banking (*)	€ 0,00
Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - ATM e cassa Self	€ 0,00
Bonifico tramite canale Mybank - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) -	

Sportello	€ 15,00
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. € 5,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*)	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello	€ 3,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*)	€ 0,45
Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) gratuiti (esclusi urgenti)	Non previsti
Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant gratuiti (esclusi urgenti)	Non previsti

*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)	€ 0,00
Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti)	€ 0,00
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	€ 0,00
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti)	€ 0,00

Bonifici - Extra SEPA in Euro

L'area SEPA comprende tutti i paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il principato di Monaco e San Marino

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

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	€ 6,00
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	€ 6,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	0%
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking	0%

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 2%
-----------------	---

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.

Numero di ordini permanenti gratuiti	Non previsti
--------------------------------------	--------------

BONIFICI IN ENTRATA

L'area SEPA comprende tutti i paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il principato di Monaco e San Marino

Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (incluso accredito stipendio o pensione)	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse)	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)	0%

Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro 0% (commissioni percentuali)	
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 2%

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

Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Sportello	€ 1,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Internet Banking	€ 1,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – ATM e cassa Self	€ 1,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Bollettini postali

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello	€ 1,00
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – Internet Banking	€ 1,00
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – ATM e cassa Self	€ 1,00

Cbill

Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Sportello	€ 1,00
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

Deleghe fiscali

Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello	€ 0,00
Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking	€ 0,00

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,00
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 0,00
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 0,00
Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	€ 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 2 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: +2 giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: +2 giorni dalla data di presentazione della rimessa
Effetti domiciliati presso altre banche	Effetto a giorno fisso: +2 giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: +2 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

Ordini di bonifico		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
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 (circuitto 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

Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari “Freccia”		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
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

Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)		
Tipo incasso	Termine di accettazione delle disposizioni	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Addebito diretto (SDD core)	1 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)	1 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba	1 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	1 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca
Effetti	1 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

GIORNATE NON OPERATIVE: - i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); - 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, se non individuato come giornata semifestiva; - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. <i>cut - off</i>): <u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u> - 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 16,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 12,00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.); - ore 16,00 per i bonifici EXTRA-SEPA. <u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</u> - ore 16,00 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 16,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 15,00 per i bonifici EXTRA-SEPA. <u>Bonifici Instant:</u> 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 TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut-off) per Operazioni di prelievamento/pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”): Non è previsto un orario <i>cut-off</i> 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. <u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u> - ore 16,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 16,00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM; - non sono previsti orari di <i>cut-off</i> 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. NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO: <u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u> - 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 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 11,00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.); - ore 12,00 per i bonifici EXTRA-SEPA.	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI**Passivo:**

- ore 16,00 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 11,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 11,00 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 16,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 16,00 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, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Banca di Credito Cooperativo di Aquara – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Ufficio Reclami

indirizzo di PEC segreteria@pec.bccaquara.it

indirizzo di posta elettronica segreteria@bccaquara.it o ufficio.reclami@bccaquara.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, 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
- 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 valuta 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	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).