

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Di Credito Cooperativo dei Castelli Romani e del Tuscolo s.c.

Via Della Rocca, 18 -00079 Rocca Priora

Tel.: 06-93590052 - Fax: 06-9330393

Email: [info@castellituscolo.bcc.it](mailto:info@castellituscolo.bcc.it) Sito internet: [www.bcccastellituscolo.it](http://www.bcccastellituscolo.it) –

PEC 07092.bcc@actaliscertymail.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Roma n. 1024843

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5545 - cod. ABI 07092

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. a160091

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

### CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

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

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

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

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

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

Per saperne di più:

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

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

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

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

*PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI*

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

## **SPESE FISSE**

### **Tenuta del conto**

Canone per tenuta del conto	<p>RAPPORTO NON AFFIDATO:          € 0,00          (€ 0,00 Trimestrali)          Imposta di bollo: € 34,20          Canone annuo per la tenuta del conto: € 34,20</p> <p>RAPPORTO AFFIDATO:          € 0,00          (€ 0,00 Trimestrali)          Imposta di bollo: € 34,20          Canone annuo per la tenuta del conto: €34,20</p>
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	NUMERO SPESE OMAGGIO: Illimitate (Illimitate Trimestrali)

### **Gestione Liquidità**

Spese annue per conteggio interessi e competenze	Gratuite
--	----------

### **Servizi di pagamento**

Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	Gratuito

### **Home banking**

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

## **SPESE VARIABILI**

### **Gestione liquidità**

Invio estratto conto/scalare	<p>POSTA: € 0,00          CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,00          CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00</p>
Documentazione relativa a singole operazioni	<p>POSTA: € 0,00          CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,00          CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00</p>

<b>Servizi di pagamento</b>	
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLLO: € 0,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLLO: € 0,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLLO: € 1,00 INTERNET BANKING: € 1,00 Il bonifico può essere effettuato solo da InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLLO: € 1,00 INTERNET BANKING: € 1,00 Il bonifico può essere effettuato solo da InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLLO: € 16,00 INTERNET BANKING: € 5,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLLO: 0,2% Minimo: € 6,00 INTERNET BANKING: 0,2% Minimo: € 6,00
Ordine permanente di bonifico	€ 0,00
Addebito diretto	€ 0,00
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

## **INTERESSI SOMME DEPOSITATE**

### **Interessi creditori**

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 1,5%
--------------------------------	-------------------

## **FIDI E SCONFINAMENTI**

### **Fidi**

Durata del contratto di apertura di credito	Indeterminata
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	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 (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	Tasso fisso: 7%

Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	€ 0,00
<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 Il tasso degli interessi di mora può essere modificato con l'accordo delle parti

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

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

## QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

**Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto**

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

<b>OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ</b>	
Registrazione operazioni non incluse nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 0,00
Spese per registrazione operazione	Sportello: € 0,00
Spese per registrazione operazione	Online: € 0,00
Spese minime	€ 0,00
Spese massime	€ 99.999,99
Spese assicurazione	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Massimo applicabile per la comm. di istruttoria veloce - Non affidato	€ 99.999,99
Massimo applicabile per la comm. di istruttoria veloce - Affidato	€ 99.999,99
Spese per invio documento di sintesi - Posta	€ 0,00
Spese per invio documento di sintesi - Infobanking	€ 0,00

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

Spese per invio contabili e altre comunicazioni - Posta	€ 0,00
Spese per invio contabili e altre comunicazioni - Infobanking	€ 0,00

<b>ASSEGNI</b>		
Spese accredito al Dopo Incasso	0% Massimo: €999999999,99	
Altre spese per accredito al Dopo Incasso	€ 0,00	
Spese nostre per assegno richiamato	€ 0,00	
Spese nostre per assegno reso richiamato	€ 15,00	
Spese nostre per assegno reso pagato senza oneri	€ 15,00	
Spese nostre per assegno reso cartaceo	€ 15,00	
Spese nostre per assegno richiamato dopo DP1	€ 15,00	
Spese nostre per assegno insoluto CIT (definitivo)	€ 10,00	
Spese nostre per assegno insoluto CKT	€ 10,00	
Spese nostre per assegno insoluto cartaceo 851	€ 15,00	
Spese nostre per assegno protestato	€ 9,81	
Spese nostre per assegno pagato tardivo con oneri	€ 0,00	
Spese nostre per assegno pagato tardivo senza oneri	€ 0,00	
Spese a favore Corrispondente	€ 0,00	
Spese a favore Corrispondente per assegno reso richiamato	€ 5,19	
Spese a favore Corrispondente per assegno reso pagato senza oneri	€ 5,19	
Spese a favore Corrispondente per assegno reso cartaceo	€ 5,19	
Spese a favore Corrispondente per assegno protestato	€ 5,19	
Spese per Benefondato	€ 0,00	
Spese per reso titolo a banche	€ 0,00	
Spese per ins. CIT (definitivo)	€ 85,00	
Spese per insoluto CKT	€ 15,00	
Spese per insoluto rete	€ 45,00	
Spese per insoluto rete parziale	€ 0,00	
Spese per pagato dopo insoluto rete	€ 0,00	
Altre spese per Insoluto rete	€ 25,00	
Spese reclamate	€ 0,00	
Penale per ritardato pagamento	10%	
Spese per ritardato pagamento	€ 0,00	
Bollo per assegni in forma libera	€ 1,50	
Spese Eventi Assegni Nostri - Richiesta fotocopia	€ 25,00	
Spese per cambio Assegni - Assegni Banca Fuori Piazza	€ 0,00	
Spese per cambio Assegni - Assegni Bancari Su Piazza	€ 0,00	
Spese per cambio Assegni - Assegni Circolari Iccrea	€ 0,00	
Spese per cambio Assegni - Vaglia Bankit	€ 0,00	
Spese per cambio Assegni - Assegni Postali	€ 0,00	
Spese per cambio Assegni - Assegni Nostro Istituto	€ 0,00	
Spese per cambio Assegni - Assegni Nostra Filiale	€ 0,00	
Spese per cambio Assegni - Assegni Circolari Altri	€ 0,00	
Spese per cambio Assegni - Assegni Circolari Postali	€ 0,00	
Spese per cambio Assegni - Assegni Circolari Nostra Emissione	€ 0,00	
<b>ASSEGNI CIRCOLARI</b>		
Spese per emissione assegni circolari	fino a €	2.000,00: €2,00
	fino a €	5.000,00: €4,00

	oltre: € 6,00
Bollo per emissione assegni circolari	€ 1,50

## VALUTE

Giorni Valuta - Assegni Bancari S/P - Cassa Self	3 giorni lavorativi
Giorni Valuta - Assegni Circolari - Cassa Self	1 giorno lavorativo
Giorni Valuta - Assegni Bancari F/P - Cassa Self	3 giorni lavorativi
Giorni Valuta - Assegni Bancari S/P	3 giorni lavorativi
Giorni Valuta - Assegni Bancari Nostri	In giornata
Giorni Valuta - Assegni Circolari	1 giorno lavorativo
Giorni Valuta - Assegni Bancari F/P	3 giorni lavorativi
Giorni Valuta - Assegni Circolari Iccrea	1 giorno lavorativo
Giorni Valuta - Assegni Circolari - Cassa Continua	1 giorno lavorativo
Giorni Valuta - Assegni Bancari F/P - Cassa Continua	3 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Bancari S/P - Cassa Self	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Circolari - Cassa Self	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Bancari F/P - Cassa Self	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Bancari S/P	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Bancari Nostri	2 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Circolari	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Bancari F/P	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Circolari Iccrea	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Circolari - Cassa Continua	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Bancari F/P - Cassa Continua	4 giorni lavorativi

## TERMINI DI NON STORNABILITA'

Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)

Assegni bancari tratti sulla stessa banca	4 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni
Assegni circolari	4 giorni

## ALTRO

CONTEG. E ACCREDITO INT. AVERE	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
CONTEGGIO INTERESSI DARE	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	ANNO CIVILE
PERIODICITÀ ADDEBITO SPESE	TRIMESTRALE
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE FISSE	
PERIODO APPL. SPESE GEST. FIDO	

## RECESSO E RECLAMI

## Recesso dal contratto

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.

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

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

## Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni

## 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:

Banca di Credito cooperativo dei Castelli Romani e del Tuscolo

Largo G. Matteotti 1, 00073 Castel Gandolfo (RM)

e-mail [reclami@castellituscolo.bcc.it](mailto:reclami@castellituscolo.bcc.it), PEC [07092.bcc@actaliscertymail.it](mailto:07092.bcc@actaliscertymail.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 comunque impregiudicato il diritto del cliente a 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 (20")
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di

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

## GLOSSARIO

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

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Di Credito Cooperativo dei Castelli Romani e del Tuscolo s.c.

Via Della Rocca, 18 -00079 Rocca Priora

Tel.: 06-93590052 - Fax: 06-9330393

Email: [info@castellituscolo.bcc.it](mailto:info@castellituscolo.bcc.it) Sito internet: [www.bcccastellituscolo.it](http://www.bcccastellituscolo.it) –

PEC 07092.bcc@actaliscertymail.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Roma n. 1024843

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5545 - cod. ABI 07092

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. a160091

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

## CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- a) il **bonifico/Sepa**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- d) la **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
- e) il **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;
- f) le **rimesse di denaro**, ovvero il servizio di pagamento dove, senza l'apertura di conti di pagamento a nome del pagatore o del beneficiario, la banca riceve i fondi dal pagatore con l'unico scopo di trasferire un ammontare corrispondente al beneficiario o a un altro prestatore di servizi di pagamento che agisce per conto del beneficiario, e/o dove tali fondi sono ricevuti per conto del beneficiario e messi a sua disposizione;
- g) altri **pagamenti**, quali utenze (bollette), tributi (F23/F24)

Le norme sui servizi di pagamento si applicano ai servizi di pagamento prestati in euro o nella valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo Spazio economico europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein).

Le norme sui servizi di pagamento **non si applicano** invece, a titolo esemplificativo:

- a) alle operazioni di pagamento dal pagatore al beneficiario effettuate tramite la banca, quale agente commerciale autorizzato a negoziare o a concludere la vendita o l'acquisto di beni o servizi per conto del pagatore o del beneficiario (es. biglietti teatrali e buoni mensa);
- b) alle operazioni di cambio di valuta contante contro contante nell'ambito delle quali i fondi non sono detenuti su un conto di pagamento;
- c) alle operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I principali **rischi** per il cliente sono:

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

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

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

- bonifico Italia: IBAN;
- bonifico estero/bonifico SEPA: IBAN e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Riba: numero effetto;
- Addebito diretto RID o SEPA SDD: coordinate d'azienda e IBAN per il SEDA SDD;
- MAV: numero incasso.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

### SERVIZI DI PAGAMENTO

#### CASSA RACCOLTA VALUTA

Spese fisse per acquisto divisa	€ 25,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Spese fisse per vendita divisa	€ 25,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Spese fisse per assegni estero in divisa	€ 10,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Spese fisse per assegni estero in Euro	€ 5,20 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione d'acquisto per assegni estero in divisa	0,2% Minimo: € 6,00
Commissione d'acquisto per assegni estero in Euro	0,2% Minimo: € 5,20

#### OPERAZIONI ESTERO

Altre spese fisse per Pagamento Estero	€ 10,00
Altre spese fisse per Pagamento Estero - Virtual Banking	€ 5,00
Spese SWIFT	€ 15,00
Recupero spese pagamento OUR	€ 25,00
Spese fisse per Pagamento Estero	0,15%
Spese fisse per Incasso Estero	€ 5,00
Altre spese per incasso Estero in Divisa - Dollaro Australiano	€ 5,00
Altre spese per incasso Estero in Divisa - Dollaro Canadese	€ 5,00
Altre spese per incasso Estero in Divisa - Franco Svizzero	€ 5,00
Altre spese per incasso Estero in Divisa - Sterlina	€ 5,00
Altre spese per incasso Estero in Divisa - Yen Giapponese	€ 5,00

Altre spese per incasso Estero in Divisa - Corona Svedese	€ 5,00
Altre spese per incasso Estero in Divisa - Dollari Statunitensi	€ 5,00
Altre spese per incasso Estero in Divisa - Rand Sudafricano	€ 5,00
<b>Incassi e Pagamenti S.T.Ar.</b>	
Bonifico a Banche - Sportello	€ 0,00
Bonifico a Banche - Distinte Cartacee	€ 0,00
Bonifico a Banche - Distinte Elettroniche	€ 0,00
Bonifico a Banche - Virtual Banking	€ 0,00
Bonifico a Banche - ATM Chiosco	€ 0,00
Bonifico a Clienti Nostro Istituto - Sportello	€ 0,00
Bonifico a Clienti Nostro Istituto - Distinte Cartacee	€ 0,00
Bonifico a Clienti Nostro Istituto - Distinte Elettroniche	€ 0,00
Bonifico a Clienti Nostro Istituto - Virtual Banking	€ 0,00
Bonifico a Clienti Nostro Istituto - ATM chiosco	€ 0,00
Bonifico Urgente - Sportello	€ 10,00
Bonifico Urgente - Virtual Banking	€ 10,00
Bonifico per stipendi a Banche - Sportello	€ 0,00
Bonifico per stipendi a Banche - Distinte Cartacee	€ 0,00
Bonifico per stipendi a Banche - Distinte Elettroniche	€ 0,00
Bonifico per stipendi a Banche - Virtual Banking	€ 0,00
Bonifico per stipendi a Clienti Nostro Istituto - Sportello	€ 0,00
Bonifico per stipendi a Clienti Nostro Istituto - Distinte Cartacee	€ 0,00
Bonifico per stipendi a Clienti Nostro Istituto - Distinte Elettronich	€ 0,00
Bonifico per stipendi a Clienti Nostro Istituto - Virtual Banking	€ 0,00
Ordine Permanente a Banche	€ 0,00
Ordine Permanente a Clienti	€ 0,00
Spese per bonifico INSTANT a banche - Sportello	€ 1,00
Spese per bonifico INSTANT a banche - Virtual Banking	€ 1,00
Spese per bonifico INSTANT a clienti - Sportello	€ 1,00
Spese per bonifico INSTANT a clienti - Virtual Banking	€ 1,00
Spese per Bonifico Estero - Sportello	€ 16,00
Spese per Bonifico Estero - Servizi Diversi	€ 16,00
Spese per Bonifico Estero - Virtual Banking	€ 5,00
Spese percentuali per Bonifico Estero - Sportello	0,2% Minimo: € 6,00
Spese percentuali per Bonifico Estero - Servizi Diversi	0,2% Minimo: € 6,00
Spese percentuali per Bonifico Estero - Virtual Banking	0,2% Minimo: € 6,00
Bonifico Estero (OUR)	€ 75,00
Spese per incasso Bonifico Estero	€ 15,50
Spese percentuali per incasso Bonifico Estero	0,2% Minimo: € 6,00
Spread su Tasso di cambio per Bonifico Estero disposto/ricevuto	1,00%
Tasso di cambio	Tasso rilevato il giorno precedente in base al circuito internazionale di riferimento o flusso del giorno in caso di forte fluttuazione dei corsi, maggiorato di una percentuale variabile a seconda della divisa (valuta) massimo 2,5%

<b>AUTORIZZ.ADDEBITI</b>	
Addebito RID/SDD	€ 0,00
<b>ADDEBITI DISPOSIZIONI</b>	
Addebito Effetti - Virtual Banking	€ 0,00
Addebito Effetti - Ritiro Passivo	€ 0,00
Addebito Effetti - Sportello	€ 2,00
Addebito M.A.V. - Virtual Banking	€ 0,00
Addebito M.A.V. - Sportello	€ 0,00
Addebito R.A.V. - Virtual Banking	€ 1,50
Addebito R.A.V. - Sportello	€ 1,50
Addebito Bolletino Freccia su conto corrente	€ 1,50
Addebito Ritiri Attivi - No Tramite - Messaggio Rete Cifrato	€ 10,00
Addebito Ritiri Attivi - No Tramite - Senza Messaggio Rete	€ 10,00
Addebito Ritiri Attivi - No Tramite - Con Messaggio Rete	€ 10,00
Addebito Ritiri Attivi - Si Tramite - Messaggio Rete Cifrato	€ 10,00
Addebito Ritiri Attivi - Si Tramite - Senza Messaggio Rete	€ 10,00
Addebito Ritiri Attivi - Si Tramite - Con Messaggio Rete	€ 10,00
Addebito Ri.Ba - Virtual Banking	€ 0,00
Addebito Ri.Ba - Sportello	€ 2,00

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

<b>VALUTE</b>	
<b>CASSA RACCOLTA VALUTA</b>	
Giorni Valuta per cambio assegno in divisa di Banca estera	12 giorni fissi
Giorni Valuta per cambio assegno in Euro di Banca estera	12 giorni fissi
Giorni Valuta per cambio assegno estero in Euro di Banca Italiana	12 giorni fissi
Giorni Disponibilità per cambio assegno in divisa di Banca estera	20 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità per cambio assegno in Euro di Banca estera	20 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità per cambio assegno estero in Euro di Banca Italia	20 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità per acquisto Divisa	5 giorni lavorativi
<b>Incassi e Pagamenti S.T.Ar.</b>	
Giorni di regolamento SCT	1 giorno lavorativo
Giorni di regolamento SCT ad Alta Priorità	In giornata
Giorni di regolamento per bonifici in divisa diversa dall'Euro	2 giorni lavorativi

Giorni di regolamento per bonifici esteri in euro	1 giorno lavorativo
<b>AUTORIZZ.ADDEBITI</b>	
Addebito RID/SDD	In giornata
<b>ADDEBITI DISPOSIZIONI</b>	
Addebito Effetti - Virtual Banking	2 giorni lavorativi
Addebito Effetti - Ritiro Passivo	1 giorno calendario
Addebito Effetti - Sportello	In giornata
Addebito M.A.V. - Virtual Banking	In giornata
Addebito M.A.V. - Sportello	In giornata
Addebito R.A.V. - Virtual Banking	In giornata
Addebito R.A.V. - Sportello	In giornata
Addebito Bollettini Freccia	
Addebito Ritiri Attivi - No Tramite - Messaggio Rete Cifrato	In giornata
Addebito Ritiri Attivi - No Tramite - Senza Messaggio Rete	In giornata
Addebito Ritiri Attivi - No Tramite - Con Messaggio Rete	In giornata
Addebito Ritiri Attivi - Si Tramite - Messaggio Rete Cifrato	In giornata
Addebito Ritiri Attivi - Si Tramite - Senza Messaggio Rete	In giornata
Addebito Ritiri Attivi - Si Tramite - Con Messaggio Rete	In giornata
Addebito Ri.Ba - Virtual Banking	In giornata
Addebito Ri.Ba - Ritiro Passivo	1 giorno calendario
Addebito Ri.Ba - Sportello	In giornata

<b>ORDINI DI BONIFICO</b>	
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data valuta di addebito</b>
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico - SEPA instant	
Bonifico urgente SEPA	
Bonifico - extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico - extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

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

<b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b>
------------------------------------

Tipo incasso	Data valuta di addebito
Ri.Ba	Giornata operativa di addebito
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

## ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico – SEPA interno	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 – SEPA	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
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico urgente	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 nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) 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
Altro 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

(\*) 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.  
(\*\*) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20")

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

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI	
Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)</li> <li>- le ore 16,00 per le operazioni di pagamento allo sportello</li> </ul> <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)</li> <li>- le ore 16,00 per le operazioni di pagamento allo sportello</li> </ul>	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.</p> <p><b>Eccezioni:</b> 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>	

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca senza preavviso, 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. La Banca può recedere senza preavviso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al Cliente.

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

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

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

N 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### **Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, per lettera raccomandata A/R o per via telematica o PEC, ai seguenti indirizzi : Largo G. Matteotti1, 00073 Castel Gandolfo (RM), e-mail [reclami@castellituscolo.bcc.it](mailto:reclami@castellituscolo.bcc.it), PEC [07092.bcc@actaliscertymail.it](mailto:07092.bcc@actaliscertymail.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, lo stesso invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- Conciliatore BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la Banca, il Cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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 BancarioFinanziario (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).

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

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

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.