

Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà.

### CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA PER CONSUMATORI IN DIVISA

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

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

Sede legale : Via della Rocca, 18 – 00079 Rocca Priora (RM)

Sede Amministrativa : Largo Matteotti, 1 – 00073 Castel Gandolfo (RM)

Tel.: 0693590052 - Fax: 069330393

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

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

Società partecipante al Gruppo Iva Cassa Centrale Banca – p.iva 02529020220 cf 07311521004

### 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.

Sul conto in divisa non è disponibile il servizio di rilascio di carta di debito/credito.

L'utilizzo del conto e dei servizi può essere limitato in base all'operatività permessa nei confronti dei paesi della divisa di riferimento.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. I principali rischi connessi al conto corrente in divisa sono il rischio cambio ed il rischio controparte.

Il rischio cambio è connesso alla variabilità del tasso di cambio determinata dall'andamento del mercato delle divise estere; potrebbero, cioè, verificarsi, nel corso del rapporto, deprezzamenti e/o apprezzamenti della divisa estera del conto rispetto alla divisa nazionale.

Il rischio di controparte consiste 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:

- la non disponibilità, nel caso di operazioni per cassa, delle banconote nella stessa divisa del conto oppure
- l'impossibilità di negoziare la divisa del conto sul mercato dei cambi.

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 annuo per tenuta del conto | € 200,00<br>(€ 50,00 Trimestrali)<br>Imposta di bollo: € 34,20<br>Canone annuo per la tenuta del conto: € 234,20 |
|-----------------------------------|--|

|   |              |
|---|--------------|
| 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<br>(€ 0,00 Trimestrali) |
|--|--------------------------------|

#### Servizi di pagamento

|  |                         |
|--|-------------------------|
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale emissione | - Servizio non previsto |
|--|-------------------------|

|   |                         |
|---|-------------------------|
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale canone annuo | - Servizio non previsto |
|---|-------------------------|

|  |                         |
|--|-------------------------|
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale rinnovo | - Servizio non previsto |
|--|-------------------------|

|                                  |                       |
|----------------------------------|-----------------------|
| Rilascio di una carta di credito | Servizio non previsto |
|----------------------------------|-----------------------|

|                         |                       |
|-------------------------|-----------------------|
| Rilascio moduli assegni | Servizio non previsto |
|-------------------------|-----------------------|

#### 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 | € 0,70 |
|--|--------|

|  |        |
|--|--------|
| 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 | € 0,70 |
|--|--------|

|   |  |
|---|--|
| Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica<br>(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   |
| <b>Servizi di pagamento</b>   |  |
| Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca  | Servizio non previsto  |
| Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM)   | Servizio non previsto  |
| Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia   | Servizio non previsto  |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello   | € 16,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONI DI<br>BONIFICO: € 2,30<br>Costo totale: € 18,30 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking  | € 5,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONI DI<br>BONIFICO: € 2,30<br>Costo totale: € 7,30   |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello   | 0,2% Minimo: € 6,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONI DI<br>BONIFICO: € 2,30              |
| Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello   | € 16,00  |
| Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking  | € 5,00   |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello   | 0,2% Minimo: € 6,00  |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking  | 0,2% Minimo: € 6,00  |
| Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)   | Servizio non previsto  |
| Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)  | Servizio non previsto  |
| Addebiti diretti  | Servizio non previsto  |
| Ricarica carta prepagata  | Servizio non previsto  |

## INTERESSI SOMME DEPOSITATE

### Interessi creditori

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso fisso: 0%  |
| 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 | Servizio non previsto |
| Commissione onnicomprensiva   | Servizio non previsto |

### Sconfinamenti

|   |   |
|---|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido             | Servizio non previsto                     |
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido         | Servizio non previsto                     |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido     | Tasso fisso: 12%                          |
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido | fino a € 100,00: € 0,00<br>oltre: € 10,00 |

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

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

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

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

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

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

|  |                                |
|--|--------------------------------|
| Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva  | Giorni di operatività Banca: 5 |
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV   | Vedi descrizione della spesa   |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)  | Servizio non previsto          |
| 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 | Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura |
|---------------|---|

**Disponibilità delle somme versate**

|   |                      |
|---|----------------------|
| Contanti  | Data del versamento  |
| Assegni bancari stessa banca                              | Data del versamento  |
| Giorni disponibilità / assegno estero accr. s.b.f.        | 30 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / selfserv-assegni bancari s/p       | 4 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità / selfserv-assegni circolari         | 4 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità / selfserv-assegni bancari f/p       | 4 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità / vers. assegni bancari s/p          | 4 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità / vers. assegni nostra bcc           | 2 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità / vers. ass. circolari               | 4 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità / vers. assegni bancari f/p          | 4 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità / vers. ass. circolari iccrea        | 4 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità / vers. ass.circ. cassa continua     | 4 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità / vers. ass f/p cassa continua       | 4 giorni lavorativi  |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri) | 20 giorni lavorativi |

**QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO**

Servizio non previsto

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE****Operatività corrente e gestione della liquidità**

|  |                                    |  |
|--|------------------------------------|--|
| Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)  |                                    | Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto" |
| Remunerazione delle giacenze   |                                    | Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale"    |
| Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione) |                                    |  |
| 001 generica dare  | 002 generica avere                 | 003 accredito assegno richiamato d                       |
| 004 anticipo carta di credito  | 006 accredito rid/incassi add. pre | 007 accredito mav/incassi non prea                       |
| 008 rid attivo ns clientela  | 009 incasso tramite p.o.s.         | 010 emissione assegni circolari                          |
| 011 assegni lettera  | 012 fatture clienti                | 013 assegno  |
| 014 cedole/dividendi/premi   | 017 comm. su transato pos          | 020 canone cassette sic./cust.                           |
| 021 comm.ni assegni impagati   | 023 provvni carte credito esercent | 024 movimentazioni serv.estero                           |
| 026 disposizioni di bonifico   | 027 accredito emolumenti           | 028 estero   |
| 030 anticipo s.b.f.  | 031 pagamento effetti              | 032 effetti/ richiamati                                  |
| 033 effetto ritirato   | 034 disposizione di giroconto      | 035 prelevamento bancomat                                |
| 036 pos carte bancomat   | 037 disposizione di addebito       | 038 add.uniriscossioni                                   |
| 039 rid/mav/altri docum. insoluti  | 040 spese ufficiale giudiziario    | 041 spese istruttoria                                    |
| 042 eff/riba insoluti/protestati   | 045 utilizzo carte di credito      | 046 mandati di pagamento                                 |
| 047 r.i.d.   | 048 ordine conto                   | 049 addebito coin card                                   |
| 050 pagamenti diversi  | 051 prel. eurocheque               | 052 prelevamento contanti                                |
| 053 resto su versamento  | 054 storno assegno irregolare      | 055 assegni bancari insoluti/prote                       |
| 056 ricavo eff. ass. fatt. al d.i  | 057 assegno impagato prima present | 058 reversali di incasso                                 |
| 059 proroga effetti  | 062 disposizioni diverse           | 063 maturazione partita s.b.f.                           |
| 064 accredito effetti sconto   | 065 competenze di sconto           | 069 stacco valuta assegni irregola                       |
| 070 acquisto titoli  | 071 dividendi azioni bcc           | 072 prelevamento a mezzo assegno i                       |
| 074 valori bollati   | 075 vers. ass. su piazza           | 076 vaglia postali                                       |
| 077 versamento assegni b.c.c.  | 078 versamento contanti            | 079 vers. assegni circ. altri                            |
| 080 carico titoli  | 081 rimborso titoli                | 082 vendita titoli                                       |
| 083 stacco cedole titoli   | 084 scarico titoli                 | 085 acquisto titoli                                      |
| 086 operazione p.c.t.  | 087 erogazione prestito agrario    | 088 assegni s/p cassa continua                           |
| 089 versamento assegni su piazza   | 090 scarico fattura anticipata     | 092 spese postali  |
| 093 vers. netto ricavo estinz. rap   | 095 anticipo fatture s.b.f.        | 096 estinzione conto - saldo dare                        |
| 097 estinzione conto - saldo avere   | 098 ritiro certificato pres. obbl. | 099 estinzione x passaggio a soff.                       |
| 100 emiss.ass.circolari mod.contin   | 101 emissione certificato deposito | 102 rimborso certificato deposito                        |
| 103 pag.to cedole certificato depo   | 104 pagamento fatture              | 105 rettifica spese liquidate                            |
| 106 addebito quota sociale bcc   | 107 sottoscrizione ns. obbligazion | 108 rimborso ns. obbligazioni                            |
| 109 cedole ns. obbligazioni  | 110 pagamento bolletta             | 111 bolletta energia el.                                 |
| 112 bolletta telefonica  | 113 accredito incassi polizze      | 114 bolletta c.a.s.t.                                    |
| 115 bolletta fornitura gas   | 116 contributo cciaa               | 117 addebito cassa edile                                 |
| 118 bolletta enelgas   | 119 cont. reg. lr 75/82 art. 88    | 120 accrediti rimborsi utenze                            |
| 121 vendita buoni mensa  | 122 acquisto buoni mensa           | 123 affitti  |
| 124 pagamento tributi  | 125 tessere prepagate              | 126 fastpay  |
| 127 bolletta enigas  | 128 recupero spese fotocopie       | 129 accredito bollette incassate                         |
| 130 contributi i.n.p.s.  | 131 contributi                     | 132 imposte e tasse                                      |
| 133 delega ex s.a.c. f23   | 134 delega conto fiscale           | 135 delega unificata f24                                 |
| 136 modello unico  | 137 deleghe iva, irpef,ssn         | 140 pagamento polizza assicurata                         |
| 141 imposta patrimoniale   | 142 rimborso imposte               | 143 imposta eccezionale                                  |
| 144 rettifica interessi liquidati  | 145 servizi                        | 146 incasso semplice                                     |
| 147 r.i.d. petrolieri  | 148 accrediti preautorizzati       | 149 addebiti preautorizzati                              |
| 150 assegni richiamati   | 151 decurtazione mutuo             | 152 estinzione anticipata mutuo                          |
| 153 rata mutuo altro istituto  | 154 bonifico presticassa           | 155 addebito cartasi'                                    |
| 156 addebito american express  | 157 addebito diner's club d'italia | 158 addebito bankamericard                               |
| 159 addebito viacard   | 160 contributi artigiancassa       | 161 comm. su ass. imp. msg 851                           |
| 162 addebito f.i.g.  | 163 erogazione mutuo               | 164 comm. blocco carta                                   |
| 165 commni crediti di firma  | 166 diritti di segreteria          | 167 commni estinzione c/c affidati                       |
| 168 commni estinzione c/c non affi   | 169 commni estinzione finanz. sbf  | 170 vendita titoli                                       |
| 171 comm.ritiro effetto/riba   | 172 certificati di conformita'     | 175 cassa cont.vers.ass bcc                              |
| 176 cassa cont.vers.vaglia post.   | 177 cassa cont.vers.ass. banc.     | 178 cassa cont.vers.contante                             |
| 179 cassa cont.vers.ass.circ.  | 181 competenze a debito            | 182 competenze a credito                                 |
| 183 interessi di mora su mutui   | 186 erogazione finanziamento impor | 187 rimborso titoli a pegno                              |
| 190 saldo v.s. fattura   | 191 ritenuta fiscale               | 194 imp. sost. dpr 601                                   |
| 196 bollo su e/c titoli  | 200 disposizioni da banca d'italia | 201 quote rotary   |
| 205 aumento capitale sociale / ope   | 206 liquidaz.quota sociale bcc     | 210 incasso documenti su italia                          |
| 211 pagamento documenti su italia  | 212 accredito documenti su italia  | 213 addebito polizza                                     |
| 214 addebito quota gita sociale  | 216 accredito polizza              | 218 acc.bollette soc.idroelettrica                       |
| 220 altre spese cass. sicurezza  | 226 bonifico sull'estero           | 230 assegno pagato dopo impagato                         |
| 234 giroconto tesoreria  | 240 commni/spese operazioni estero | 241 erogazione finanziamenti impor                       |
| 242 rimborso finanziamenti import  | 243 erogazione finanziamenti expor | 244 add./accred.credoc su estero/i                       |

|                                     |                                    |                                    |
|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 245 rimborso finanziamenti export   | 246 accens.deposito/finanziamento  | 247 estinzione deposito/finanziame |
| 248 bonifico dall'estero            | 249 pagamento rim.doc.da/su estero | 250 netto ricavo di rim.doc. su es |
| 251 pagamenti diversi estero        | 255 assegno ins/irregolare         | 256 rinegoziazione ass. ins/irreg. |
| 257 versamento 3/10 soc. cost       | 258 restituzione 3/10 soc. cost    | 269 svincolo deposito su assegno   |
| 270 rimborso cedole titoli esteri   | 271 acquisto titoli estero         | 281 bonifico dall'estero           |
| 282 bonifico verso l'estero         | 284 giroconto estero               | 285 giroconto                      |
| 286 vendita banc. div. estere       | 287 acquisto banc. div. estere     | 288 assegno estero accr. s.b.f.    |
| 289 assegno estero reso irregolare  | 290 scarico fattura automatico     | 300 ritenuta capital gain          |
| 301 addebito tobin tax              | 302 reversali di incasso           | 317 comm. inst/disinst. term. pos  |
| 318 comm. su assegno imp/insol.     | 326 bonifico home banking          | 330 anticipo s.b.f. conto unico    |
| 332 effetti rich. conto unico       | 348 trasferimento saldo            | 350 pagamento inbank               |
| 355 insoluto cit                    | 356 pagato cit                     | 357 rettifica importo cit          |
| 363 maturazione s.b.f. conto unico  | 390 scarico fatt.ant. conto unico  | 391 rimb. anticipo effetti e doc.  |
| 392 insoluto su anticipo fatture    | 393 addebito doc.diversi:contratti | 394 anticipo doc.diversi:contratti |
| 400 **causali per conver. new**     | 401 rimborso finanziamento         | 402 commissioni disatt. hb         |
| 403 commissioni bankamericard       | 404 comm. disatt.gsm banking       | 405 pagamento premio assicurativo  |
| 406 pagamento irpef                 | 407 pagamento tributi locali       | 408 rid al dopo incasso            |
| 409 accredito bollettino bancario   | 410 pen.coord.bancarie err/incomp. | 411 imp.spese e pen.art.8 l.386/90 |
| 412 acquisto diritti d'opzione      | 413 rimborso azioni cra/bcc        | 414 compravendita fondi comuni     |
| 415 titoli scaduti estratti         | 416 oneri pagamento tardivo        | 417 aumento di cap.le/op.socetarie |
| 418 rimborso finanziamenti          | 419 disp. inc preaut impagate      | 420 addebito effetti diretto       |
| 421 addebito riepilog. via rete ib  | 422 utilizzo cred. doc. su italia  | 423 rimessa ass. bancari con reg.d |
| 424 assegno impagato esito elettr.  | 425 rimessa effetti con reg dirett | 426 rimessa effetti da banche      |
| 427 rimessa banche effetti propri   | 428 rimessa a banche eff. al d.i   | 429 add.to pac nef                 |
| 430 comm.ni lav.pignoramento        | 440 ds-prestito titoli             | 441 ds-margini titoli (der.)       |
| 442 ds-margini titoli (der.)        | 443 ds-acquisto titoli             | 444 ds-vendita titoli              |
| 445 ds-ratei su titoli              | 446 ds-ritenuta ratei su titoli    | 447 ds-storno                      |
| 448 ds-tobin tax                    | 449 ds-trasferimento valuta        | 450 ds-capital gain                |
| 461 accr.contrib.su finanziam.agev  | 481 selfserv-assegni nostra bcc    | 483 selfserv-assegni circolari     |
| 484 selfserv-assegni bancari f/p    | 489 pagamenti web                  | 500 **causali per conver. new**    |
| 502 rich. incasso sepa-utenza       | 503 pagamento bollo auto internet  | 504 incassi carte di credito       |
| 505 pag.to bollettini postali inte  | 506 pagamento utenze cbill         | 507 dividendi                      |
| 508 rimborso anticipo su effetti    | 509 pagamento utenze: metano       | 510 commissioni pag.bollettino pt  |
| 511 commissioni su effetti-doc sbf  | 512 ricarica cellulare da home ban | 513 commissioni su present rid     |
| 514 vs assegno check trunc. n.      | 515 commissioni attivazione hb     | 516 commissioni gestione contratto |
| 517 recupero spese rilascio carnet  | 518 commissioni fido accordato     | 519 commissioni richiesta incasso  |
| 521 commissioni prelievi dr         | 522 commissioni presentaz. ri.ba   | 523 comm. bonifico corporate bank  |
| 524 commissioni pagato rid/sepa     | 525 comm. transato circuito intern | 526 commissioni insoluti ri.ba     |
| 527 commissioni insoluti rid-sepa   | 528 commissioni bancomat estero    | 529 comm. impagato assegno check   |
| 530 conguaglio comm. cred.di firma  | 532 comm. insol/protestato eff/ass | 533 commissioni richiamo effetti   |
| 534 commissioni gestione carta deb  | 535 commissioni pagobancomat       | 536 comm. addebito carte cred coop |
| 537 commissioni carta di credito    | 538 commissioni bonifico internet  | 539 comm. carta credito prepagata  |
| 540 canone periodico gsm banking    | 541 storno interessi e competenze  | 542 ritenuta bon. finanziaria 2010 |
| 543 tassa sulle transazioni finanz  | 544 imposte e tasse: delega unific | 545 disposizione da hb a favore di |
| 546 imposte e tasse: ex sac         | 547 imposte/tasse:delega unificata | 548 tassa rendite fin dl461/97     |
| 549 bonifico tramite corporate ban  | 550 bonifico tramite sportello aut | 551 pagam/incasso doc. sull'italia |
| 552 commissioni:esito elett.ass     | 553 vs disposizione a favore di    | 554 legge 296/06 bonifico a fav.di |
| 555 art 16 bis dpr 917/86 bonifico  | 556 bonifico l.090/13 a fav di     | 557 bonifico estero da home bankin |
| 558 restituzione incasso sepa b2c   | 559 pensione                       | 560 rimborso richiesta inc sepa    |
| 561 acq/vend. divisa estera         | 562 accredito effetti/doc. sbf     | 563 anticipo su effetti/doc. sbf   |
| 564 effetti ritirati                | 565 addebito effetti               | 566 addebito ricevute              |
| 567 add. tratte/cambiali finanzanz. | 568 richiesta incasso sepa b2b     | 569 richiesta incasso sepa b2c     |
| 570 pagamento riba                  | 571 addebito riba cbi passivo      | 572 addebito riba cbi attivo       |
| 573 addebito rid                    | 574 addebito rid comm.             | 575 addebito mav                   |
| 576 addebito rav                    | 577 pagamento bollettino bancario  | 578 effetti richiamati             |
| 579 giroconto                       | 582 insoluti riba                  | 583 disposizione per emolumenti    |
| 584 pagam. a mezzo fast pay         | 585 effetti insoluti / protestati  | 586 addebito tratte/cambiali cum   |
| 588 utilizzo carta di credito       | 589 viacard                        | 590 american express               |
| 591 bankamericard visa              | 592 cartasi                        | 593 addebito tratte/cambiali corp  |
| 594 addebito tratte/cambiali da ib  | 595 rilascio e ricarica tasca      | 596 mandati di pagamento           |
| 597 addebito riba cumulativo        | 598 accredito                      | 599 addebito rid/ssd donazioni     |
| 600 anticipo su fatture             | 601 erogazione mutuo               | 602 addebito rav da internet bank  |
| 603 bonifico a vostro favore        | 604 ordine e conto                 | 605 add. bollettino banc da corpor |
| 606 pagamenti diversi               | 607 addeb. bollettino da int. bank | 608 effetti sbf richiamati         |
| 609 giroconto per estinzione cc     | 610 ass. pagato:esito elettronico  | 611 effetti al dopo incasso        |
| 612 giroconto per passaggio a soff  | 613 ri.ba al dopo incasso          | 614 rid al dopo incasso            |
| 615 giroconto banca d'italia        | 616 provvisorio di entrata         | 617 giroconto estinzione cc d'uffi |

|                                    |                                    |                                     |
|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| 618 giroconto passaggio a perdita  | 619 disposizione per emolum inter  | 620 penale pagamento tardivo ass.   |
| 621 int. legali pagam.tardivo ass. | 622 int.spese/penali legge 386/90  | 623 disposizione emol. corporate b  |
| 624 storno operazioni tesoreria    | 625 storno operazioni titoli       | 626 insoluto/rimborso sepa dd       |
| 627 giri tra dossier               | 628 trasferimento titoli           | 629 acquisto titoli                 |
| 630 deposito titoli                | 631 vendita titoli                 | 632 acquisto c/d                    |
| 633 rimborso prest.obblig. banca   | 634 pronti contro termine          | 635 rifiuto sepa dd                 |
| 636 effetti sbf insoluti/protesta  | 637 rimborso canone pagobct antic  | 638 operazione pos eurozona         |
| 639 operazione pos non eurozona    | 640 sottoscrizione titoli          | 641 carta coop                      |
| 642 cd scaduti                     | 643 aumento capitale/op.societarie | 645 prelievi atm circuito iccrea    |
| 647 prelevamento contante ue       | 648 prelevam. contante paesi no ue | 650 imposta sostitutiva dl 239/96   |
| 652 bonifico dall'estero satispay  | 653 restituzione anticipo somma    | 654 rich. inc sepa b2c esente       |
| 655 assegni check trunc: impagato  | 656 spese su assegni               | 659 vincolo somma                   |
| 660 pagamento utenze               | 661 svincolo somma                 | 663 comm. disattiv. gsmbanking      |
| 664 spese protesto                 | 665 spese restituzione assegno     | 666 sp.produz corr.is/e/o invio dds |
| 667 spese invio altre comunicazion | 668 commissioni per stampa documen | 669 rimborso carta prepagata tasca  |
| 670 spese pagamento tardivo assegn | 671 storno operazioni pagobkt      | 672 spese su erogazione mutuo       |
| 673 compravendita titoli trading   | 674 giroconto tramite inter bank   | 675 giroconto tramite corpor bank   |
| 676 versamento cedole              | 677 sottoscrizione fondi comuni    | 678 pagamenti cbill pagopa          |
| 679 insoluto-rimborso anticipo exp | 680 commissioni prelievi bancomat  | 681 rimborso anticipo su fatture    |
| 682 storno anticipo su fatt pagate | 683 storno antic su ft pag. parzia | 684 storno anticipo su fatture ins  |
| 685 rimborso spese                 | 686 .                              | 687 .                               |
| 688 .                              | 689 .                              | 690 .                               |
| 691 .                              | 692 .                              | 693 .                               |
| 694 .                              | 695 .                              | 696 .                               |
| 697 .                              | 698 .                              | 699 **fine causali per convers**    |
| 700 pagamento utenze diverse       | 701 bolletta energia elettrica     | 702 bolletta telefonica             |
| 703 pagamento bolletta gas/acqua   | 710 emissione assegni circolari    | 712 emissione assegni lettera       |
| 713 recupero diritti di segreteria | 721 regolamento dare tesoreria     | 722 regolamento avere tesoreria     |
| 725 disposizioni bonifico istant   | 726 disposizioni di bonifico       | 727 accredito stipendio             |
| 728 acquisto valuta estera         | 729 vendita valuta estera          | 730 pagamento riba hb               |
| 731 pagamento riba no hb           | 732 addebito effetti               | 733 pagamento mav                   |
| 736 oneri pagamento tardivo        | 737 giroconto competenze           | 740 interessi pool                  |
| 741 rimborsi cc pool               | 742 utilizzi cc pool               | 743 spese cc pool                   |
| 744 liquidazione prestito          | 745 imp. sost. dpr 601 - mutuo     | 746 resto su versamento             |
| 747 escussione garanzia            | 750 margini garanzia su futures    | 751 imposte e tasse                 |
| 755 margini variazione su futures  | 766 recupero spese                 | 770 recupero spese trasparenza      |
| 771 *                              | 772 spese richiesta documentazione | 777 prelevamento contanti           |
| 778 versam.contanti cassa continua | 779 vers. assegni turistici        | 780 vers. assegni bancari s/p       |
| 781 vers. assegni nostra bcc       | 782 vers. assegni nostra filiale   | 783 vers. ass. circolari            |
| 784 vers. assegni bancari f/p      | 785 *****                          | 786 vers. ass. circolari iccrea     |
| 787 vers. ass. postali             | 788 vers. contanti cassa continua  | 789 vers. ass. s/p cassa continua   |
| 790 vers. ass. s/p cassa continua  | 791 vers. assegni bcc cassa cont.  | 792 vers. ass.nostra fil. cassa c.  |
| 793 vers. ass.circ. cassa continua | 794 vers. ass f/p cassa continua   | 796 vers. a/c iccrea cassa cont.    |
| 880 accredito effetti e doc. sbf   | 881 anticipo su effetti sbf        | 888 movimento generico              |
| 896 estinzione per cessione credit | 898 estinzione x passaggio a soffe | 899 estinzione conto - saldo dare   |
| 900 estinzione conto - saldo avere | 901 incasso american express       | 902 incasso bankamericard           |
| 903 incasso carta si               | 904 incasso pos car.credito        | 905 incasso diners                  |
| 906 rimessa voucher diners         | 907 addebiti pos diners            | 908 rimborso azioni b.c.c.          |
| 909 incasso jcb international      | 910 vers/rest. 3/10 soc. cost      | 916 recupero spese telefoniche      |
| 918 interessi e/o competenze       | 925 stacco valuta                  | 926 disposizione                    |
| 927 stipendio dipendenti c.r.a.    | 930 anticipo s.b.f.                | 931 anticipo s.b.f. conto unico     |
| 934 giroconto                      | 947 r.i.d.                         | 948 ordine e conto                  |
| 950 estinzione conto dormiente     | 956 ricavo riba al d.i             | 968 rettifica saldi                 |
| 989 vers. ass. su d/r              | 990 partita prenotata              | 998 cambio assegni- riservata ced   |
| 999 movimento generico             |                                    |                                     |

|   |                       |
|---|-----------------------|
| <b>ASSEGNI</b>  |                       |
| <b>Assegni</b>  |                       |
| Spesa per emissione carnet assegni (valore per singolo assegno presente nel carnet) Servizio non previsto |                       |
| <b>Assegni circolari</b>  |                       |
| Costo rilascio assegni circolari  | Servizio non previsto |

**OPERAZIONI ESTERO****Assegni estero**

|   |   |
|---|---|
| Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in<br>divisa tratti su banca estera | € 10,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant.<br>Assegni |
|---|---|

|   |                     |
|---|---------------------|
| Commissione per negoziazione / al salvo buon fine<br>assegni in divisa tratti su banca estera | 0,2% Minimo: € 6,00 |
|---|---------------------|

|  |   |
|--|---|
| Spesa per richiesta esito assegni esteri | € 20,00   |
| Tasso di cambio                          | Sugli assegni esteri 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 di una percentuale massima del 2,5 %. |

**Negoziazione banconote**

|                              |  |
|------------------------------|--|
| Spese per acquisto banconote | € 25,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per<br>riga) |
|------------------------------|--|

|   |   |
|---|---|
| Spese per acquisto banconote / Sterlina Regno Unito | € 5,20<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per<br>riga) |
|---|---|

|  |   |
|--|---|
| Spese per acquisto banconote / Dollari americani | € 5,20<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per<br>riga) |
|--|---|

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| Spese per vendita banconote | € 25,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per<br>riga) |
|-----------------------------|--|

|  |   |
|--|---|
| Spese per vendita banconote / Sterlina Regno Unito | € 5,20<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per<br>riga) |
|--|---|

|   |   |
|---|---|
| Spese per vendita banconote / Dollari americani | € 5,20<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per<br>riga) |
|---|---|

|                               |                      |
|-------------------------------|----------------------|
| Valuta negoziazione banconote | Data di negoziazione |
|-------------------------------|----------------------|

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Disponibilità negoziazione banconote | Data di negoziazione |
|--------------------------------------|----------------------|

**Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero**

|                 |   |
|-----------------|---|
| Tasso di cambio | Con riferimento alle "operazioni banconote estero" 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 di una percentuale massima del 2,50 % |
|-----------------|---|

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

**VALUTE****Valute sui versamenti**

|          |                     |
|----------|---------------------|
| Contanti | Data del versamento |
|----------|---------------------|

|   |                      |
|---|----------------------|
| Giorni valuta / assegno estero accr. s.b.f. | 20 giorni lavorativi |
|---|----------------------|

|   |                                |
|---|--------------------------------|
| Giorni valuta / selfserv-assegni bancari s/p              | 3 giorni lavorativi            |
| Giorni valuta / selfserv-assegni circolari                | 1 giorno lavorativo            |
| Giorni valuta / selfserv-assegni bancari f/p              | 3 giorni lavorativi            |
| Giorni valuta / vers. assegni bancari s/p                 | 3 giorni lavorativi            |
| Giorni valuta / vers. assegni nostra bcc                  | In giornata                    |
| Giorni valuta / vers. ass. circolari                      | 1 giorno lavorativo            |
| Giorni valuta / vers. assegni bancari f/p                 | 3 giorni lavorativi            |
| Giorni valuta / vers. ass. circolari iccrea               | 1 giorno lavorativo            |
| Giorni valuta / vers. ass.circ. cassa continua            | 2 giorni lavorativi            |
| Giorni valuta / vers. ass f/p cassa continua              | 3 giorni lavorativi            |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri) | 12 giorni fissi                |
| <b>Valute addebito assegni impagati</b>                   |                                |
| Assegno impagato  | Data valuta della negoziazione |
| <b>Valute sui prelevamenti</b>                            |                                |
| Di contanti   | Data del prelevamento          |

|  |   |
|--|---|
| <b>ALTRE SPESE</b>   |   |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione)   | € 2,30  |
| Prelievo contante allo sportello   | € 2,30  |
| Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)  | € 0,00  |
| Spese per invio comunicazioni:   |   |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea  | € 0,70  |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica<br>(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 per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House   | € 3,50  |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer   | € 14,00   |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico   | € 0,00  |
| <b>Altro</b>   |   |
| 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 SALDI LIQUIDI   |
| 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)  |
| <b>Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi</b>   |   |

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

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

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

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso**

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

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

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

Ai sensi di quanto previsto dagli articoli 126 quinquiesdecies e seguenti del D.lgs. 385/1993 (cd. Testo Unico Bancario), il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e l'eventuale saldo, con o senza la chiusura del conto, 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. In assenza di cause ostative, il trasferimento viene eseguito nel termine di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui la banca, presso la quale si intende effettuare il trasferimento, riceve la relativa richiesta, o nel diverso maggior termine indicato nel Modulo autorizzativo. Per maggiori informazioni si rinvia all'opuscolo illustrativo disponibile nella sezione Trasparenza del sito internet della Banca.

### **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 consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

Banca di Credito Cooperativo dei Castelli Romani e del Tuscolo  
Ufficio Reclami

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 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 – extra SEPA                                | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.  |
| Canone annuo   | Spese fisse per la gestione del conto.   |
| Commissione di istruttoria veloce                    | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.  |
| Commissione onnicomprensiva                          | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.  |
| Consumatore  | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.   |
| 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.   |
| 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 dei Castelli Romani e del Tuscolo s.c.

Sede legale : Via della Rocca, 18 – 00079 Rocca Priora (RM)

Sede Amministrativa : Largo Matteotti, 1 – 00073 Castel Gandolfo (RM)

Tel.: 0693590052 - Fax: 069330393

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

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

Società partecipante al Gruppo Iva Cassa Centrale Banca – p.iva 02529020220 cf 07311521004

### 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 - 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; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) **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;
- c) **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;
- d) **Bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- e) **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.
- f) **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;
- g) **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;
- h) 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 prevenire 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 - 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

|   |                          |
|---|--------------------------|
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello        | Servizio non disponibile |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking | Servizio non disponibile |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello             | Servizio non disponibile |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking      | Servizio non disponibile |
| Bonifico per giroconto - Internet Banking   | Servizio non disponibile |
| Bonifico per girofondi - Sportello  | Servizio non disponibile |
| Bonifico per girofondi - Internet Banking   | Servizio non disponibile |

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

|   |                          |
|---|--------------------------|
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello        | Servizio non disponibile |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking | Servizio non disponibile |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello               | Servizio non disponibile |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking        | Servizio non disponibile |

##### Bonifici - Extra SEPA in Euro

|   |         |
|---|---------|
| Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR | € 75,00 |
|---|---------|

##### Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT

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

|  |   |
|--|---|
| Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con € 75,00<br>spese OUR |   |
| 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 1% |

### 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 Servizio non disponibile

### BONIFICI IN ENTRATA

Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro € 15,50  
(spese fisse)

Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro 0,2% Minimo: € 6,00  
(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 1% |
|-----------------|---|

### 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        | € 1,90<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate - Internet Banking | € 1,90<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |

#### Bollettini postali

|  |        |
|--|--------|
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello        | € 1,90 |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Internet Banking | € 1,90 |

#### 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 |

#### Deleghe fiscali

|  |   |
|--|---|
| Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello        | € 0,00  |
| Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking | € 0,00  |
| 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 1% |

### ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) € 10,00

Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini € 10,00

|   |   |
|---|---|
| Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente   | € 1,00  |
| 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 – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Giornata operativa di esecuzione |

| BONIFICI IN ENTRATA   |  |
|---|--|
| Tipo Bonifico   | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi   |
| 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)<br><br>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   | <u>Effetto a giorno fisso:</u><br>+ 10 giorni dalla data scadenza titolo<br><u>Effetto a vista:</u><br>+ 10 giorni dalla data di presentazione della rimessa              |
| Effetti domiciliati presso altre banche  | <u>Effetto a giorno fisso:</u><br>+ 15 giorni dalla data scadenza titolo<br><u>Effetto a vista:</u><br>+ 15 giorni dalla data di presentazione della rimessa              |
| MAV/RAV  | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto  |

|                              |  |
|------------------------------|--|
|                              | della banca  |
| Bollettini Bancari "Freccia" | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca |

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

| <b>Ordini di bonifico</b>                                   |   |   |
|---|---|---|
| <b>Tipo Bonifico</b>  | <b>Data ricezione ordine</b>  | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)</b> |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)     | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi   |
| Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine      |

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

| <b>Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)</b> |   |  |
|---|---|--|
| <b>Tipo incasso</b>   | <b>Termine di accettazione delle disposizioni</b>     | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)</b>                          |
| Addebito diretto (SDD core)   | 15 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)  | 15 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza                      |
| Ri.Ba   | 10 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   | 10 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca              |
| Effetti   | 10 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca              |

**GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO**

|  |   |
|--|---|
| <p><b>GIORNATE NON OPERATIVE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche;</li> <li>- tutte le festività nazionali;</li> <li>- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se</li> </ul> | <p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |
|--|---|

|   |   |
|---|---|
| <p>non individuato come giornata semifestiva;<br/>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.</p>   |   |
| <p><b>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. <i>cut - off</i>):</b></p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></b><br/>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;<br/>- ore 15:30 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R);<br/>- ore 16:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:</u></b><br/>- ore 13:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. 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;<br/>- ore 16:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</p> <p><b>NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:</b></p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></b><br/>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;<br/>- ore 12:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R);<br/>- ore 11:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:</u></b><br/>- ore 15:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di <i>cut-off</i>: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;<br/>- ore 16:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</p> | <p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |
| <p>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.</p>  |   |

## 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.

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

Ai sensi di quanto previsto dagli articoli 126 quinquiesdecies e seguenti del D.lgs. 385/1993 (cd. Testo Unico Bancario), il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e l'eventuale saldo, con o senza la chiusura del conto, 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. In assenza di cause ostative, il trasferimento viene eseguito nel termine di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui la banca, presso la quale si intende effettuare il trasferimento, riceve la relativa richiesta, o nel diverso maggior termine indicato nel Modulo autorizzativo. Per maggiori informazioni si rinvia all'opuscolo illustrativo disponibile nella sezione Trasparenza del sito internet della Banca.

### **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 consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

Banca di Credito Cooperativo dei Castelli Romani e del Tuscolo  
Ufficio Reclami

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 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 – 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.   |
| Consumatore                              | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.  |
| Giornata operativa                       | Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto 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.  |
| Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• I Paesi UE (Unione europea): Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia (incluso le Isole Åland), Francia (incluso la Guyana francese, Guadaloupe, Martinica, Maiotta, Saint Barthélemy, Saint Martin - suddivisione francese, Réunion e Saint Pierre and Miquelon) , Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo (incluso le isole Azzorre e Madeira) , Repubblica ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna (incluso le Isole Canarie, Ceuta e Melilla) , Svezia e Ungheria;</li> <li>• I Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (EEA) Islanda, Norvegia, Liechtenstein;</li> <li>• i Paesi extra EEA: Andorra, Albania, Moldavia, Principato di Monaco, Montenegro, Macedonia del Nord, Regno Unito (incluso Gibilterra, Guernsey, Jersey, e Isola di Man), San Marino, Stato del Vaticano, Svizzera e Serbia (con decorrenza da maggio 2026).</li> </ul> |