

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 ESTERA

#### 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.bcccstellituscolo.it](http://www.bcccstellituscolo.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 CONSUMATORI IN DIVISA ESTERA

Il conto corrente in divisa estera è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente, consentendo la gestione delle somme depositate e l'esecuzione delle principali operazioni di pagamento nella divisa estera prescelta (quali, ad esempio, versamenti e prelievi di contante in valuta, bonifici e assegni nei limiti del saldo disponibile).

Il presente conto è destinato a clienti che operano in valuta estera.

Ciascun conto è denominato in una sola divisa estera; per la gestione di più divise è necessario aprire distinti rapporti di conto corrente.

Il conto è alimentabile esclusivamente con operazioni in divisa estera.

I versamenti e i prelievi di contante possono essere effettuati solo nella divisa del conto.

Le spese e le commissioni sono espresse in euro e sono addebitate mediante conversione dell'importo nella divisa del conto al tasso di cambio applicato dalla banca al momento dell'addebito.

In caso di disposizioni di pagamento in una valuta diversa da quella del conto, l'importo è convertito al tasso di cambio applicato dalla banca al momento dell'esecuzione.

Sul conto corrente in divisa estera non sono disponibili i seguenti servizi: affidamenti di cassa e rilascio di carte di debito e di credito.

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

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

Il rischio di controparte consiste nell'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per tale 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.

Il rischio di cambio è connesso alla variabilità del tasso di cambio determinata dall'andamento del mercato delle divise estere; nel corso del rapporto possono verificarsi apprezzamenti o deprezzamenti della divisa del conto rispetto all'euro, che incidono sul valore delle somme detenute.

Altri rischi possono essere:

- la non disponibilità, in caso di operazioni per cassa, delle banconote nella stessa divisa del conto;
- l'impossibilità di negoziare temporaneamente 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 (€ 50,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 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 (€ 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	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 (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 – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro	Servizio non previsto
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro	Servizio non previsto
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	€ 16,00 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONI DI BONIFICO: € 2,30 Costo totale: € 18,30
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	€ 5,00 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONI DI BONIFICO: € 2,30 Costo totale: € 7,30
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello	0,2% Minimo: € 6,00 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONI DI BONIFICO: € 2,30
Bonifico extra SEPA in divisa estera	
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	
<b>Sconfinamenti</b>	
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 oltre: € 10,00

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:

- a) 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;
- b) quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- c) quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- d) quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelievo contanti allo sportello 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 (salvo buon fine)
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 maturazioni 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 assicura
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 corris.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		

**ASSEGNI**

<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**

<b>Assegni estero</b>	
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	€ 10,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	0,2% Minimo: € 6,00
Spesa per richiesta esito assegni esteri	€ 00,00
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 estere allo sportello**

Spese per acquisto banconote	€ 25,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Spese per acquisto banconote / Sterlina Regno Unito	€ 5,20 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Spese per acquisto banconote / Dollari americani	€ 5,20 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Spese per vendita banconote	€ 25,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Spese per vendita banconote / Sterlina Regno Unito	€ 5,20 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Spese per vendita banconote / Dollari americani	€ 5,20 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Valuta negoziazione banconote	Data di negoziazione
Disponibilità negoziazione banconote	Data di negoziazione (salvo buon fine)

**Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero allo sportello**

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% come da listino esposto al pubblico.
-----------------	---

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.

<b>VALUTE</b>	
<b>Valute sui versamenti</b>	
Contanti (nella divisa del conto)	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 (nella divisa del conto) 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 (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)

### **Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi**

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

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

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

## **RECESSO E RECLAMI**

### **Recesso**

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

In caso di estinzione del rapporto, il saldo del conto è liquidato nella divisa del conto. Su richiesta del cliente, la liquidazione può avvenire in euro mediante conversione al tasso di cambio applicato dalla banca al momento dell'operazione.

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	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle

non compresa nel canone	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 pre-autorizzazione, 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, ove previste dal contratto, 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:

- a. 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;
- b. 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;
- c. 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 previsto
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	Servizio non previsto
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	Servizio non previsto
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	Servizio non previsto
Bonifico per giroconto - Internet Banking	Servizio non previsto
Bonifico per girofondi - Sportello	Servizio non previsto
Bonifico per girofondi - Internet Banking	Servizio non previsto

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

##### 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 spese OUR € 75,00	
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%

<b>Ordini permanenti di bonifico</b>	
Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.	
Numero di ordini permanenti gratuiti	Servizio non previsto

<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>	
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse) € 15,50	
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali) 0,2% Minimo: € 6,00	
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%

<b>ADDEBITI DIRETTI</b>
Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

<b>ALTRE SPESE</b>	
Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) € 10,00	
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 10,00 oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 1,00 oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente
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.

<b>VALUTE</b>
---------------

<b>BONIFICO IN USCITA</b>	
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data valuta di addebito</b>
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Giornata operativa di esecuzione

<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>	
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi</b>
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)

**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 – 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

**GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO**

<p><b>GIORNATE NON OPERATIVE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- i sabati e le domeniche;</li><li>- tutte le festività nazionali;</li><li>- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);</li><li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;</li><li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva;</li><li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.</li></ul>	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p><b>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut - off):</b></p> <p><b>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;</li><li>- ore 16:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</li></ul> <p><b>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- ore 13:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank.</li><li>- ore 16:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</li></ul> <p><b>NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:</b></p> <p><b>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;</li><li>- ore 11:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</li></ul> <p><b>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- ore 15:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank.</li><li>- ore 16:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</li></ul>	<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.

In caso di estinzione del rapporto, il saldo del conto è liquidato nella divisa del conto. Su richiesta del cliente, la liquidazione può avvenire in euro mediante conversione al tasso di cambio applicato dalla banca al momento dell'operazione.

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 – 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.
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.
SEPA	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; I Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (EEA) Islanda, Norvegia, Liechtenstein; 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).