

FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE IPOTECARIO NO CCD

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Spello e del Velino – Società Cooperativa

Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n.A159417 - Iscritta all'Albo delle banche al n.749 – cod.ABI 08871.6
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

Sede Legale e Direzione Generale - Piazzale della Pace n.1 - 06038 Spello (PG)

Iscrizione al Registro delle imprese di Perugia e Codice Fiscale n. 00228700548

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

Tel.: 0742/3361 Fax: 0742/336242

PEC: bccspelloevelino@legalmail.it E-mail: segregen@bccspelloevelino.it

Sito internet: www.bccspelloevelino.it

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 (versamenti, prelievi 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, domiciliazione delle bollette, fido.

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

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

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bccspelloevelino.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

| | |
|------------------------------------|-------------------------------|
| Per un affidamento di: € 5.000,00 | Tasso Annuo Effettivo Globale |
| Durata del finanziamento (mesi): 3 | (TAEG): 16,73% |

Il TAEG è calcolato sulla base delle seguenti ipotesi:

- Affidamento di € 5.000,00 ;
- Durata 3 mesi ;
- Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate riportato nella sezione "Fidi e sconfinamenti";
- Commissione onnicomprensiva indicata nella sezione "Fidi e sconfinamenti";
- Utilizzo immediato dell'intera somma per tutta la durata del contratto ;
- Spesa di n.1 Bonifico – SEPA allo Sportello e della registrazione di n. 2 operazioni.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un 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.

| VOCI DI COSTO | |
|--------------------------------|--------------|
| Spese per l'apertura del conto | Non previste |

| SPESE FISSE | |
|--------------------|--|
|--------------------|--|

| Gestione Liquidità | |
|---|---|
| Canone annuo | € 132,00 (€ 33,00 Trimestrali) |
| Numero di operazioni gratuite | Non previste |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | non previste |
| Servizi di pagamento | |
| Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale | EMISSIONE: € 10,00 ANNUALI PAGOBANCOMAT: € 17,50 Gratuità Gratuito primo anno |
| Circuiti abilitati | BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron |
| Canone annuo carta di credito | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Canone annuo carta multifunzione | Non disponibile |
| 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 Casellario interno alla Banca: € 0,70 In forma elettronica: € 0,00 |
| Registrazione operazioni non incluse nel canone | € 3,00 |
| Servizi di pagamento | |
| Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | € 0,00 |
| Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia | CIRCULARITA': € 1,00 CASSE RURALI/BCC: € 0,00 |
| Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c | Sportello: € 7,00 Online: € 1,00 |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca) | SPORTELLO: € 1,00 INTERNET BANKING: € 0,00 Il pagamento da sportello non è ancora attivo |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti) | SPORTELLO: € 8,00 INTERNET BANKING: € 1,00 Il pagamento da sportello non è ancora attivo |
| Domiciliazione utenze | € 2,00 |

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

| | |
|--------------------------------|--------------------|
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso fisso: 0,01% |
|--------------------------------|--------------------|

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

| | |
|--|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | entro fido: Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 3,69%) + 8 punti perc. Minimo: 8% Valore effettivo attualmente pari a: 11,69% MEDIA EURIBOR 3M/360 con frequenza di rilevazione mensile (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI) |
|--|---|

| | |
|---|------------|
| Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi | 2% annuale |
|---|------------|

| | |
|-------------------------|-------------|
| Periodicità di addebito | TRIMESTRALE |
|-------------------------|-------------|

La commissione onnicomprensiva è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma tempo per tempo messa a disposizione del cliente e alla durata del fido, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. La normativa prevede che la Commissione non possa superare lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. Tale commissione è calcolata, all'interno del periodo di addebito, tenendo in considerazione il numero concreto di giorni per i quali il cliente ha avuto la disponibilità dei fondi. In caso di variazione della Commissione durante il periodo di addebito, l'importo che verrà addebitato al cliente sarà calcolato in base al valore reale della Commissione in relazione ai diversi giorni del periodo.

Sconfinamenti extra-fido

| | |
|--|--|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 3,69%) + 12,5 punti perc. Minimo: 12,5% Valore effettivo attualmente pari a: 16,19% MEDIA EURIBOR 3M/360 con frequenza di rilevazione mensile (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI) |
|--|--|

| | |
|--|--------------------------|
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) | Si veda apposita Sezione |
|--|--------------------------|

Sconfinamenti in assenza di fido

| | |
|--|--|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 3,69%) + 12,5 punti perc. Minimo: 12,5% Valore effettivo attualmente pari a: 16,19% MEDIA EURIBOR 3M/360 con frequenza di rilevazione mensile (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI) |
|--|--|

| | |
|--|--------------------------|
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | Si veda apposita Sezione |
|--|--------------------------|

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 |
|---------------|---|

Finanziamento a tasso variabile

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria).

Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

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

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

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, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

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

| | |
|--|--|
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) | fino a € 5.000,00: €0,00 oltre: € 10,00 |
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | fino a € 1.500,00: €0,00 oltre: € 10,00 |
| Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva. | Non prevista |
| Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV | Non prevista |
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV | Vedi descrizione della spesa |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido) | € 100,00 |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido) | € 100,00 |

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

| | |
|--|---|
| Contanti/assegni circolari stessa banca | Contanti in giornata. Assegni circolari massimo 4 giorni lavorativi |
| Assegni bancari stessa filiale | In giornata |
| Assegni bancari altra filiale | In giornata |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia | Massimo 4 giorni lavorativi |
| Assegni bancari altri istituti | Massimo 4 giorni lavorativi |
| Vaglia e assegni postali | Massimo 4 giorni lavorativi |

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

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

| | |
|--|---|
| Spese tenuta conto | € 132,00 (€ 33,00 Trimestrali) |
| SPESE ISTRUTTORIA FIDO | € 0,00 |
| SPESE REVISIONE FIDO | € 0,00 |
| SPESE PER OPERAZIONE | € 3,00 |
| SPESA ESTRATTINO SPORTELLO | € 0,00 |
| SPESE X OPERAZIONI A SPORTELLO | € 0,00 |
| COMM.VERS. CONTANTE ASSEGNI / GENERICHE | € 0,00 |
| STAMPA ELENCO CONDIZIONI | € 0,00 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse | Archivio cartaceo in House: € 6,67 Arch. cartaceo c/o Outsourcer: € 7,88 Archivio elettronico: € 2,70 |
| TRASP. INFO PRECONTRATTUALE | € 0,00 |
| TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA | In forma cartacea: € 0,70 Casellario interno alla Banca: € 0,70 In forma elettronica: € 0,00 |

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.

| | |
|-------------------------------|--|
| INVIO RACCOMANDATA DORMIENTI | € 0,00 |
| SPESE PUBBLICAZIONE DORMIENTI | € 0,00 |
| SPESA COMUNICAZIONE | In forma cartacea: € 0,00 Casellario interno alla Banca: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00 |

SERVIZI DI PAGAMENTO

| | |
|---|---------|
| Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese) | € 1,50 |
| Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge | € 1,50 |
| Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) | € 5,00 |
| Per revoca dell'ordine oltre i termini | € 5,00 |
| Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | € 10,00 |

VALUTE E DISPONIBILITÀ**VALUTE**

| | |
|-----------------------------------|---------------------|
| RINEGOZIAZIONE DA INSOLUTO C/T | 3 giorni lavorativi |
| VERS. VAGLIA POSTA E BANKITALIA | 1 giorno lavorativo |
| VERS. ASSEGNI BANCARI S/P | 2 giorni lavorativi |
| VERS. ASSEGNI BANCARI F/P | 3 giorni lavorativi |
| VERS. ASSEGNI BANCA | In giornata |
| VERS. ASS. CIRCOLARI ALTRI | 1 giorno lavorativo |
| VERS. ASS. CIRCOLARI ICCREA / CCB | In giornata |
| VERS. ASS. S/P CASSA CONTINUA | 2 giorni lavorativi |

| | |
|---------------------------------------|---------------------|
| VERS. VAGLIA PPTT BI CASSA CONTINUA | In giornata |
| VERS. ASS. F/P CASSA CONTINUA | 3 giorni lavorativi |
| VERS. A/C ALTRI CASSA CONTINUA | 1 giorno lavorativo |
| VERS. A/C ICCREA / CCB CASSA CONTINUA | In giornata |
| VERS. ASS. S/P SELF SERV.ATM | 2 giorni lavorativi |
| VERS. ASS.F/P SELF SERV.ATM | 3 giorni lavorativi |
| VERS. A/C ALTRI SELF SERV. ATM | 1 giorno lavorativo |
| VERS. A/C ICCREA / CCB SELF SERV. ATM | In giornata |
| DISPONIBILITA' | |
| RINEGOZIAZIONE DA INSOLUTO C/T | 4 giorni lavorativi |
| VERS. VAGLIA POSTA E BANKITALIA | 4 giorni lavorativi |
| VERS. ASSEgni BANCARI S/P | 4 giorni lavorativi |
| VERS. ASSEgni BANCA | In giornata |
| VERS. ASSEgni BANCARI F/P | 4 giorni lavorativi |
| VERS. ASS. CIRCOLARI ALTRI | 4 giorni lavorativi |
| VERS. ASS. CIRCOLARI ICCREA / CCB | 4 giorni lavorativi |
| VERS. ASS. S/P CASSA CONTINUA | 4 giorni lavorativi |
| VERS. VAGLIA PPTT BI CASSA CONTINUA | 4 giorni lavorativi |
| VERS. ASS. F/P CASSA CONTINUA | 4 giorni lavorativi |
| VERS. A/C ALTRI CASSA CONTINUA | 4 giorni lavorativi |
| VERS. A/C ICCREA / CCB CASSA CONTINUA | 4 giorni lavorativi |
| VERS. ASS. S/P SELF SERV.ATM | 4 giorni lavorativi |
| VERS. ASS.F/P SELF SERV.ATM | 4 giorni lavorativi |
| VERS. A/C ALTRI SELF SERV. ATM | 4 giorni lavorativi |
| VERS. A/C ICCREA / CCB SELF SERV. ATM | 4 giorni lavorativi |

| | |
|---|---|
| ALTRO | |
| CONTEG. E ACCREDITO INT. AVERE | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. |
| CONTEGGIO INTERESSI DARE | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. |
| RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI | Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile) |
| ADDEBITO ASSEgni | DATA EMISSIONE |
| PERIODICITÀ ADDEBITO SPESE | TRIMESTRALE |
| TIPO LIQUIDAZIONE AVERE | PER SALDI LIQUIDI |
| PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO | TRIMESTRALE |
| PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO | TRIMESTRALE |
| PERIODO APPL. SPESE FISSE | TRIMESTRALE |
| PERIODO APPL. SPESE LIQUIDAZ. | ANNUALE |
| PERIODO APPL. comm onnicompr.disp fondi | TRIMESTRALE |
| PERIODO APPL. SPESE GEST. FIDO | TRIMESTRALE |
| PERIODO APPLICAZIONE SCONTI | TRIMESTRALE |
| FREQ. ADDEBITO SPESE LIQUIDAZ. | ANNUALE |

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

giorni 60

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Banca di Credito Cooperativo di Spello e del Velino – Società Cooperativa
Ufficio Reclami

Piazzale della Pace n. 1 – 06038 – Spello (PG)

Fax: 0742/336242

e-mail reclami@bccspelloevelino.it

pec: bccspelloevelino@legalmail.it

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

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

| | |
|---|--|
| 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 dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Fido o affidamento | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido | Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile. |
| Spesa 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. |
| Spese per invio estratto conto | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| Tasso creditore annuo | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme |

| | |
|--|--|
| nominale | 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 allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto. |
| Tasso Effettivo | Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi. |
| 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. |
| Tasso di mora | Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento. |
| Valute sui prelievi | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sui versamenti | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |
| Pagatore | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento. |
| Beneficiario | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento. |
| Operazione di pagamento | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario. |
| Giornata operativa | Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa. |
| Identificativo unico | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario. |
| Consumatore | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. |
| Microimpresa | Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro. |
| Cliente al dettaglio | Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese. |
| Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio | Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro. |

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

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Spello e del Velino – Società Cooperativa

Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n.A159417 - Iscritta all'Albo delle banche al n.749 – cod.ABI 08871.6
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

Sede Legale e Direzione Generale - Piazzale della Pace n.1 - 06038 Spello (PG)

Iscrizione al Registro delle imprese di Perugia e Codice Fiscale n. 00228700548

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

Tel.: 0742/3361 Fax: 0742/336242

PEC: bccspelloevelino@legalmail.it E-mail: segregen@bccspelloevelino.it

Sito internet: www.bccspelloevelino.it

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO?

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda l'SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) il **bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) / il bonifico SEPA instant/ il Bonifico - extra SEPA**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;

b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;

d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);

e) la **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;

f) la **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;

g) altri **pagamenti diversi**.

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** per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

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

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

- bonifico Sepa Italia: IBAN;
- bonifico Sepa/bonifico Sepa instant/bonifico extra Sepa: IBAN;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

SERVIZI DI PAGAMENTO

CASSA RACCOLTA VALUTA

| | | |
|---|-------------------------|-------------------------------|
| DISTINTA: SP.FISSE ACQUISTO | € | 5,00 |
| DISTINTA: SP.FISSE VENDITA | € | 5,00 |
| BANCONOTE: COMMISS. ACQUISTO | | 2,5% |
| BANCONOTE: COMMISS. VENDITA | | 2,5% |
| ASSEGNI: SP.FISSE ACQUISTO | € | 5,00 |
| | MODALITÀ ADDEBITO SPESE | Moltiplica per Quant. Assegni |
| ASSEGNI: COMMISS. ACQUISTO | | 0,25% |
| SPESE INSOLUTO ASSEGNO | € | 25,00 |
| T.C.: SP.FISSE VENDITA | € | 0,65 |
| T.C.: COMMISS.RETROCESSE | | 2,5% |
| T.C.: COMMISS. RETROCESSE - EURO UNIONE ECONOMICA MONETARIA | | 2,5% |

OPERAZIONI ESTERO

| | | | |
|--|------------------|------------------|--------|
| Commissioni di intermediazione | 0,25% Minimo: € | 10,00 Massimo: € | 100,00 |
| Spese per operazione su depositi in valuta | € | 15,00 | |
| Recupero spese reclamate | € | 20,00 | |
| Recupero spese swift | € | 20,00 | |
| Recupero spese invio comunicazioni | € | 1,25 | |
| Incasso: commissioni di servizio su bonifici in divisa no euro da Paesi Extra SEPA | 0,25% Massimo: € | 35,00 | |
| Incasso: spese fisse su bonifici Extra SEPA | € | 15,00 | |
| Pagamento: commissioni di servizio su bonifici in divisa no euro EXTRA SEPA | 0,25% Massimo: € | 35,00 | |
| Pagamento: spese fisse su bonifici EXTRA SEPA | € | 15,00 | |
| Pagamento: spese fisse bonifico da internet banking EXTRA SEPA | € | 15,00 | |

ASSEGNI

| | | |
|--|---|-------|
| Spese accredito Dopo Incasso | € | 0,00 |
| Altre spese accredito Dopo Incasso | € | 0,00 |
| Richiamo assegno CIT | € | 25,00 |
| Assegni negoziati - Pagato tardivo CIT | € | 25,00 |

| | | |
|---|----------------|--|
| Reso assegno / copia conforme | € | 25,00 |
| Assegni negoziati - Insoluto CIT | € | 0,00 |
| Richiamo assegno CIT (recupero spese) | € | 10,00 |
| Pagato tardivo CIT (recupero spese) | € | 10,00 |
| Reso assegno / copia conforme (recupero spese) | € | 10,00 |
| Spese per presentazione in procedura backup | € | 25,00 A valere dall'avvio della procedura CIT |
| Bollo assegni in forma libera | € | 1,50 |
| Assegni nostri - versato in conto | € | 0,00 |
| Assegni nostri - insoluto | € | 20,00 Valido fino ad avvio procedura CIT |
| Assegni nostri - insoluto rete | € | 20,00 Valido fino ad avvio procedura CIT |
| Assegni emessi - Insoluto CIT | € | 20,00 A valere dall'avvio della procedura CIT |
| Assegni emessi - Pagato tardivo CIT | € | 0,00 |
| Assegni emessi - pagato regolarmente | € | 0,00 |
| Assegni emessi - penale ritardato pagamento | | 10% |
| Spese per rilascio singolo carnet | € | 0,00 |
| Richiesta fotocopia / immagine | € | 5,00 |
| Spese cambio assegni di altri istituti | 0,4% Minimo: € | 2,50 |
| Spese cambio assegni nostri | € | 0,00 |
| BONIFICI | | |
| Bonifico SEPA da Internet Banking / emolumenti | € | 1,00 |
| Bonifico SEPA da Internet Banking / generico | € | 1,00 |
| Bonifico SEPA da Internet Banking / girofondi | € | 1,00 |
| Internet banking / Bonifici urgenti o di importo superiore a 500.000 euro | € | 10,00 |
| Bonifico SEPA da Sportello | € | 7,00 |
| da Sportello / Bonifici urgenti o di importo superiore a 500.000 euro | € | 20,00 |
| Bonifico SEPA da Cassa Self | € | 1,00 |
| Bonifico SEPA da Internet banking / Bonifico interno (stessa banca) | € | 0,00 |
| Bonifico SEPA da Sportello / Bonifico interno (stessa banca) | € | 0,50 |
| Bonifico SEPA da Cassa Self / Bonifico interno (stessa banca) | € | 0,00 |
| Ordine permanente (Bonifico SEPA) - altre banche (attivato solo da Sportello) | € | 1,60 |
| Ordine permanente (Bonifico SEPA) - stessa banca (attivato solo da Sportello) | € | 0,00 |
| Spese accett. distinta | | |
| AUTORIZZ.ADDEBITI | | |
| ADDEBITO RID/SDD | € | 2,00 |
| ADDEBITO RID/SDD UTENZE | € | 0,00 |
| ADDEBITO RID/SDD SOCIETA' PRODOTTO DISTRIBUITE DALLA BCC | € | 0,00 |
| ADDEBITI DISPOSIZIONI | | |
| ADDEBITO EFFETTI / HOME BANKING | € | 0,00 |
| ADDEBITO M.AV. | € | 0,00 |
| ADDEBITO R.AV. | € | 2,00 |

| | | |
|-------------------------------------|-----|-------|
| ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA ATTIVI | - € | 2,00 |
| ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA PASSIVI | - € | 2,00 |
| ADDEBITO RITIRI ATTIVI | € | 25,00 |
| ADDEBITO RI.BA. / HOME BANKING | € | 0,00 |

ALTRO

| | | |
|---|---|-------|
| Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese) | € | 1,50 |
| Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge | € | 1,50 |
| Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) | € | 5,00 |
| Per revoca dell'ordine oltre i termini | € | 5,00 |
| Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | € | 10,00 |

VALUTE

ORDINI DI BONIFICO

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

BONIFICI IN ENTRATA

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

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

| Tipo incasso | Data valuta di addebito |
|----------------------------------|--------------------------------|
| Addebito diretto SEPA | Giornata operativa di addebito |
| Ri.Ba | |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | |

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)

| Tipo incasso | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi |
|------------------------|---|
| Addebito diretto (SDD) | 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 | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso altre banche | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| MAV | Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca |

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

| ORDINI DI BONIFICO | | |
|--|---|--|
| Tipo Bonifico | Data ricezione ordine | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*) |
| Bonifico – SEPA interno | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi (*) |
| Bonifico – SEPA | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Bonifico – SEPA instant (**) | Il giorno della presentazione della disposizione | Medesimo giorno di addebito dei fondi |
| Bonifico urgente | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| (*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante. | | |
| (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20") | | |

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

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

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)

| Tipo incasso | Termine per accettazione disposizioni | Tempi di esecuzione |
|-----------------------------|--|--|
| Addebito Diretto (SDD) core | 8 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Addebito Diretto (SDD) B2B | 8 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Ri.Ba. | 15 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV | 30 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |

| GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI | |
|---|---|
| <p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni | <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>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 15,30 per le operazioni di pagamento allo sportello <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - alle ore 10,30 per le operazioni di pagamento allo sportello | <p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |
| <p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.</p> <p>Eccezioni: il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> | |

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

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

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Banca di Credito Cooperativo di Spello e del Velino – Società Cooperativa

Ufficio Reclami

Piazzale della Pace n. 1 – 06038 – Spello (PG)

Fax: 0742/336242

e-mail reclami@bccspellovelino.it

pec: bccspellovelino@legalmail.it

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

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

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