FOGLIO INFORMATIVO

CONTO DEDICATO FINANZIAMENTO PUBBLICO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA CENTRO CALABRIA – Credito cooperativo- Società cooperativa
Sede sociale: Via Flaminia 1 – 88051 Cropani Marina (CZ)
Sede amministrativa e Direzione Generale: via Don Carlo De Cardona, 7 – 88100 Catanzaro
Registro imprese di Catanzaro, codice fiscale 01935780799 - REA 144812
Iscritta all'Albo nazionale delle cooperative al n. A109379 e all'Albo delle banche al n. 5208
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano spa
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – Part. IVA 02529020220
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE NON CONSUMATORI

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).
Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

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.

Il cliente non consumatore, inoltre, può – attraverso la sottoscrizione di un addendum al contratto di conto corrente – attivare anche il "**Servizio di accredito valori**" secondo le seguenti modalità:

i) accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali;
ii) pre-accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash).

Con riferimento al Servizio di pre-accredito valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash) specifici rischi sono:

- le somme accreditate sul conto corrente verranno stornate dalla banca con addebito in conto corrente, senza necessità di preavviso al cliente, qualora successivamente all'accredito, emergano ammanchi di qualsiasi natura o causa, compresi i casi di sospetto di falsità dei valori, furto, rapina, sparizione ovvero qualora le somme non siano consegnate alla banca entro due giornate operative dal loro ritiro. In ogni caso lo storno delle somme accreditate potrà avvenire entro massimo cinque giornate operative da tale termine;
- la banca ha la facoltà di sospendere il Servizio nel caso di furto, rapina, sparizione dei valori depositati nelle Casseforti, per giustificato motivo connesso alla sicurezza o per malfunzionamento o interruzione della rete informatica che consente il collegamento telematico tra la banca e il Service Provider.

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

CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

CONTI DEDICATI

La Legge 13.8.2010 n. 136 detta le disposizioni in materia di tracciabilità dei movimenti finanziari relativi ai lavori, ai servizi ed alle forniture pubblici. La nuova disciplina è in vigore dal **7.9.2010**.

Ai fine di prevenire infiltrazioni criminali, gli appaltatori, i subappaltatori e i subcontraenti della filiera delle imprese nonché i concessionari di finanziamenti pubblici anche europei a qualsiasi titolo interessati ai lavori, ai servizi e alle

forniture pubblici devono utilizzare uno o più **conti correnti**:

- accesi presso banche o presso la società Poste Italiane S.p.A.;
- **dedicati, anche non in via esclusiva**, alle commesse pubbliche.

Tutti i movimenti finanziari (quindi sia entrate che uscite) relativi ai lavori, ai servizi e alle forniture pubblici (nonché alla gestione dei finanziamenti pubblici) devono essere:

- registrati sui conti correnti dedicati;
- effettuati esclusivamente tramite lo strumento del **bonifico bancario o postale**.

Ai fini della tracciabilità dei flussi finanziari, il bonifico bancario o postale deve riportare, in relazione a ciascuna transazione, il **codice unico di progetto** (CUP) relativo all'investimento pubblico sottostante.

Il CUP, ove non noto, deve essere richiesto alla stazione appaltante. La stazione appaltante richiede il CUP alla struttura di supporto CUP, operativa presso il Dipartimento per la programmazione e il coordinamento della politica economica della Presidenza del Consiglio dei Ministri.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI	
Spese per l'apertura del conto	Non previste

SPESE FISSE	
Tenuta del conto	
Canone annuo per tenuta del conto	€ 3.600,00 (€ 300,00 Mensili)
Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Sportello	Non previste
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello	Non previste
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking	Non previste
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self	Non previste
Gestione liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 100,00
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Rilascio di una carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni."
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking (INBANK base)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità	
Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	€ 0,41
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	€ 0,41
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello	€ 1,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	fino a € 50.000,00: € 5,10 oltre: € 10,10
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello	Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 1,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 5,10
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello	fino a € 50.000,00: € 5,00 oltre: € 10,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking	fino a € 50.000,00: € 5,00 oltre: € 10,00
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 1,00

Ordine permanente di bonifico (Verso i clienti della banca) / op clienti (attivato solo da Sportello)	€ 1,00
Ordine permanente di bonifico (Verso i clienti della banca) / op clienti zero (attivato solo da Sportello)	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 2,58
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) / op banche standard (attivato solo da Sportello)	€ 2,58
Addebito diretto	€ 1,50
Addebito diretto / sdd standard	€ 1,50
Addebito diretto / sdd varie	€ 1,50
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0,0025%
Ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione onnicomprensiva	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso fisso: 13%
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido	€ 20,00

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

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:
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.

Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva	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)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 600,00
Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a)	

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

Disponibilità delle somme versate

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni disponibilità / versamento assegni bancari	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / versamento assegni nostra fili	In giornata
Giorni disponibilità / versamento assegni nostro isti	In giornata
Giorni disponibilità / versamento vaglia postali	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / versamento assegni circolari	3 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / versamento a/b cassa self	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / versamento a/c cassa self	3 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bcccentrocalabria.it .
Il Tasso Effettivo Globale dell'apertura di credito in conto corrente (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il foglio informativo del relativo contratto.

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 versamento assegni bancari s/p	002 versamento assegni bancari	003 vers.contanti cassa cont.
004 versamento incasso carte di cr	006 accredito rid/sdd/incassi pre	007 accredito incassi
008 disposizioni di incasso impaga	009 incasso pagobancomat	010 emissione assegni circolari
011 pagamento utenze	012 versamento vaglia banca d'ital	013 vostro assegno
014 cedole/dividendi/premi	015 rimborso finanziamenti	016 commissioni
017 affitto / locazione / premi as	018 canone periodico token	019 imposte e tasse
020 canone cassette sic./cust.	021 contributi assist./previdenza	022 spese gestione/amm.ne titoli
023 versamento assegni di bonifico	024 ritenuta bonifico fiscale	025 recupero spese visure
026 vostra disposizione	027 accredito emolumenti	028 * scissa in 281 e 282
029 accredito/incasso riba	030 accredito/incasso effetti	031 effetti ritirati
032 effetti richiamati/prorogati	033 pagamento effetti	034 pagamenti ri.ba.

035 accredito mybank	036 recupero spese postali	037 insoluti riba
038 ricarica carta prepagata	039 vostra disposione per emolumen	040 recupero spese telefoniche
041 pagamento a mezzo sportello au	042 effetti insoluti/protestati	044 pagam. utilizzo credito doc. e
045 utilizzo carte di credito	046 mandato pagamento	047 incasso utilizzo credito doc.
048 accredito per ordine e conto	049 vostro assegno a copertura gar	050 pagamenti diversi
051 emissione assegni turistici	052 prelevamento con moduli di spo	053 add. utilizzo credito doc. ita
054 informativa sic	055 assegni bancari insoluti/prote	056 ricavo effetti ass. ect al d.i
057 reso assegni/vaglia irregolari	058 reversale d'incasso	059 *
061 rettifica valuta s.b.f.	062 assegno pagato dopo insoluto	063 accredito sconto effetti diret
064 accredito effetti sconto	065 competenze di sconto	066 spese visure
069 versamento assegni nostra fili	070 vendita titoli	071 acquisto titoli
072 incasso utilizzo credito doc.	073 prenotazione acquisto titoli	074 valori bollati
075 versamento assegni nostro isti	076 versamento vaglia postali	077 versamento assegni altre b.c.c
078 versamento contanti	079 versamento assegni circolari	081 accensione riporto titoli
082 estinzione riporto titoli	083 * scissa in 88 e 89	084 rimborso titoli scaduti/estrat
086 commissione istruttoria veloce	087 * scissa in 188 e 189	088 rimborso titoli/fondi comuni
089 sottoscrizione titoli/fondi co	090 * scissa in 290 e 291	092 aumento di capitale
093 sottoscrizione aumento di capi	094 comm/spese operazioni titoli	095 comm./spese oper.estero
098 *	099 rimborso imposte	100 rimborso certificato deposito
101 emissione certificati di depos	102 rimborso obbligazioni b.c.c.	103 sottoscrizione obbligazioni b.
104 sottoscrizione azioni b.c.c.	105 emissione assegno di bonifico	106 vendita azioni b.c.c.
107 emissione assegno eurocheque	109 add. cassa mutua congiunti nfc	110 pagamento bolletta
111 pag.bolletta energia elettrica	112 pagamento bolletta telefono	113 pagamento bolletta gas
114 bolletta acquedotto	115 bolletta infostrada	116 bolletta wind
117 bolletta enel	119 bolletta ...	121 dir. margine derivati a
122 dir. margine derivati d	126 dir. ratei	127 dir. ritenuta ratei
128 dir. storno	129 *	130 addebito vs assegno dopo prote
131 versamento a/b s/p cassa conti	132 versamento a/b f/p cassa conti	133 versamento ass.circ. cassa con
134 versamento assegni b.c.c. cass	135 versamento a/c iccrea cassa co	136 assegni richiamati
137 versamento ass. dopo impagato	138 restituzione decimi societa'	139 commissioni consulenza avanzat
140 rimborso cedole cert. deposito	141 rimborso cedola obbligazione b	142 accredito dividendi e premi
143 accredito dividendi azioni b.c	145 utilizzo carte di credito	147 cedole ...
150 pagamento rata mutuo	151 decurtazione mutuo	152 estinzione anticipata mutuo
153 acconto rata mutuo	154 anticipo rata mutuo	155 estinzione anticipata rata mut
156 pagamento f.i.g.	157 rimborso prestito personale	158 rimborso credito al consumo
159 erogazione finanziamento	160 commissioni istruttoria fidi	161 comm. annuale pagobancomat
163 commissioni assegni imp/rich.	165 commissioni servizio incasso	166 commissioni credito di firma
167 commissioni di richiamo/prorog	168 commissioni emissione tessera	169 commis. blocco/sblocco tessera
171 canone locazione...	172 premio assicurativo	174 addebito penale incompletezza
175 commissioni rilascio referenze	176 addeb.oneri ritardato pag. ass	177 accred.oneri ritardato pag.ass
178 est. anticipata per surroga	179 vers.assegni circolari iccrea	186 erogazione finanziamento impor
187 rimborso finanziamento import	188 erogazione finanziamento expor	189 rimborso finanziamento export
190 rec.spese e/c titoli	191 delega unica	192 pagamento imposte mod. f24
193 pagamento imposte mod. f23	194 imposta su capital gain	197 imposta d.p.r. 601
198 imposta di bollo libretto risp	199 cartella esattoriale	200 imposta di bollo contratto
201 imposta bollo contr.fideiuss.	202 tobin tax	204 versamento incasso car.cred ca
210 contributi i.n.p.s.	211 contributi cassa edile	213 contributi previdenziali ...
214 armonizzazione ex d.l.66.2014	215 assegni ins. nostra presentazi	216 richiesta fotocopie
225 versamento contante cassa self	230 accredito effetti/ riba s.b.f.	232 effetti richiamati/prorogati s
233 anticipo effetti	234 anticipo riba	235 anticipo sdd
236 anticipo mav/freccia	237 anticipo fatture	239 addebito certificato conformit
240 anticipo conformità e contratt	241 pagamento documenti	242 incasso documenti
243 incasso carte di credito	244 rimessa bollette incassate	245 storno anticipo conformità
246 mandati di pagamento	247 maturazione partite non antici	248 proroga anticipo conformità
249 estinzione conto - saldo avere	250 estinzione conto - saldo dare	251 emissione traveller's cheque
252 prelevamento contanti	253 scarico fatture	254 liquidazione credito d'imposta
258 incasso reversali	260 addebito	270 accredito stipendio ...
271 accredito stipendio..	272 accredito incassi freccia	273 accredito incassi mav
281 acquisto valuta estera	282 vendita valuta estera	283 bonifico per l'estero
284 bonifico dall'estero	285 assegni in divisa vs. cessioni	286 assegni in divisa vs. acquisti
287 assegno estero reso insoluto	288 operazione estero ...	289 operazione estero ....
290 incasso rimesse doc. da/per es	291 pagamento rim. doc. da/per est	310 pagamento bollettino ma.v.
311 addebito diretto europeo sepa	312 pagamento rata p.a.c.	341 disposizione di giroconto
342 accredito per giroconto	343 addebito per giroconto compete	344 accredito per giroconto compet
345 addebito giroconto effetti s.b	346 accredito giroconto effetti s.	347 scarico certificati conformità
420 sdd insoluti	421 m.av. insoluti	422 ri.ba. insolute
461 dif.conv.az.banca di catanzaro	480 accredito	481 accredito contributo ente

482 saldo fattura b.c.c.	483 accredito rimborsi e.n.e.l.	484 accredito rimborsi telecom
485 restituzione oneri	498 valori medi	499 cambio
500 causali per raccordo conversio	501 addebito carnet assegni	509 incasso p.o.s.
510 addebito assegni circolari	512 spese amministrazione fido	513 ripristino competenze 30/9
514 cedole	516 comm.su eff.ins/rich/prot.	517 storno competenze 30/9
519 competenze da c/anticipaz.	520 canone cass./armadio sicurezza	522 custodia valori
525 addebito r.i.d.	526 disposizioni	527 emolumenti
528 divisa	529 divisa	530 effetti al s.b.f.
531 pagamento effetti	532 richiamo effetti	533 richiamo assegni
534 giroconto	538 addebito da "cartasi"	541 assegni insoluti o protestati
542 effetti insoluti o protestati	544 lettera di credito	545 pag. utilizzo carte di credito
546 pagamento tesoreria	548 accredito per ordine e conto	550 pagamenti diversi
551 prel. x fondi comuni d'invest.	552 addebito r.i.d. tramite setif	555 comm/ni bancomat fuori piazza
556 titoli al dopo incasso	558 incasso tesoreria	561 pagamento bolletta gas
562 saldo	563 commissioni pagobancomat	564 sconti effetti
566 e/c sportello	570 titoli	571 deposito consob (x neg.azioni)
573 versamento contributo	574 assegni ns filiale	575 accred. esercenti bankamericar
576 accrediti esercenti pos s.i.	577 versamento contanti e assimil.	578 versamento assegni circolari
579 vers.ass.altre ns filiali	580 versamento ass. fuori piazza	581 pagamento effetti f.m.
582 compravendita a termine titoli	583 sottoscrizione titoli	584 rimborso titoli
585 storno pagamento mandato	586 storno incasso reversale	587 trasferimento titoli entrata
588 azz.saldo cc x chiusura tesor.	590 compentenze sconto effetti	591 pagamento bolletta telecomi is
593 pagamento acqua potabile	594 resto in contanti	595 addeb. deleghe iva/irpef/ilor
596 addebito contributi i.n.p.s.	597 assegni di sportello	598 trasferimento titoli uscita
599 assegno	601 ulteriori causali libere -----	602 rimborso certificato deposito
603 pag.to cedole certificato depo	604 pag.to fatture bcc	605 rettifica spese liquidate
606 sottoscrizione azioni b.c.c.	607 sottoscrizione ns. obbligazion	608 rimborso ns. obbligazioni
609 cedole ns. obbligazioni	610 pagamento bolletta	611 pag.bolletta energia elettrica
612 pagamento bolletta telefono	613 bolletta gas ...	614 bolletta gas...
615 bolletta acqua	616 bolletta..	617 bolletta .
618 bolletta ..	619 bolletta ...	620 gas enel
621 *	622 bip cauban	623 pagamento deleghe
625 addebito contributi inps	626 pignoramento presso terzi	627 svincolo somme pignorate
628 *	629 partite da sistemare	630 assicurazione
631 competenze	632 competenze sbf	633 *
637 *	638 *	640 cedole ...
641 cedole ...	642 cedole ...	643 cedole ...
644 cedole ...	647 cedole ...	650 pagamento rata mutuo
651 decurtazione mutuo	652 estinzione anticipata mutuo	653 acconto rata mutuo
654 anticipo rata mutuo	655 estinzione anticipata rata mut	656 pagamento mutui....
657 pagamento mutui....	660 commissioni mutui	661 commissioni agr
663 commissioni	665 commissioni bancomat	666 commissioni bip
667 commissioni	668 commissione prel. contante	669 commissioni .....
670 locazioni...	672 locazioni	690 ritenute fiscali
692 imposte iva	693 imposte e tasse	694 imposte iva
697 imposta d.p.r. 601	698 imposta di bollo libretto risp	699 imposte e tasse
700 commissioni distinta d.i.	701 commissioni distinta s.b.f.	702 maturazione part.sbf anticipat
703 maturazione part.sbf no anticp	706 vs. disposizione sct instant	707 recupero spese visure mutui
708 accredito sct instant	709 commissioni sct instant	710 emissione assegni circolari
713 rimessa bollette camuzzi incas	716 commissioni	726 vostra disposizione
728 acquisto valuta estera	729 vendita valuta estera	732 pagamento effetti
740 *	741 pagamento documenti	742 incasso documenti
743 *	744 proroga effetti sbf	745 assegni richiamati
747 versamento contributo	748 passaggio a sofferenza	749 *
750 acquisto kit euro	751 pagamenti deleghe	766 spese
770 rimborso cedole titoli esteri	771 accredito pensioni	777 prelevamento contanti
778 versamento contanti	781 acquisto/vendita valuta estera	782 *
783 bonifico per l'estero	784 bonifico dall'estero	786 operazione estero .....
787 operazione estero ...	788 operazione estero ...	789 operazione estero ....
790 insoluto cit (in att. conferma	791 insoluto cit (backup)	792 insoluto cit (definitivo)
793 pagato cit dopo ins. backup	794 pagato cit dopo ins. errato	795 pagato cit (no oneri)
796 pagato cit (con oneri)	797 pagato cit (sv. deposito)	798 protestato cit
799 richiamo rifiutato	800 ritenuta capital gain	801 versamento assegni bancari s/p
802 versamento assegni bancari f/p	803 versamento contante cassa cont	804 *
806 accredito rid/incassi add. pre	807 accredito incassi non preautor	808 disposizioni di incasso impaga
809 incasso tramite p.o.s.	810 emissione assegni circolari	811 pagamento utenze
812 *	813 addebito per estinzione assegn	814 cedole/dividendi/premi

815 rimborso finanziamenti	816 commissioni	817 affitto / locazione / premi as
819 imposte e tasse	820 canone cassette sic./cust.	821 contributi assist./previdenza
822 spese gestione/amm.ne titoli	823 *	824 * scissa in 241 e 242
825 *	826 vostra disposizione	827 accredito emolumenti
828 * scissa in 281 e 282	829 accredito/incasso riba	830 accredito/incasso effetti s.b.
831 effetti ritirati	832 effetti richiamati	833 *
834 * scissa in 341 e 342	835 * scissa in 351 e 352	837 insoluti riba
839 rid/mav/altri docum. insoluti	840 spese reclam p.u.	842 effetti insoluti/protestati
843 pagamento tramite pos	845 utilizzo carte di credito	846 esecuzione mandato pagamento
847 *	848 accredito per ordine e conto	849 *
850 pagamenti diversi	851 *	852 prelevamento contanti
853 interessi sbf	854 assegno insoluto ckt (085*)	855 assegno insoluto ckt (085)
856 ricavo effetti ass. ect al d.i	857 reso assegni/vaglia irregolari	858 esecuzione reversale d'incasso
859 *	861 rettifica valuta s.b.f.	862 spesa cons. copia conf.assegno
863 accredito sconto effetti diret	864 accredito effetti sconto	865 competenze di sconto
866 spese	869 stacco valuta assegni irregola	870 acquisto titoli
871 dividendi azioni bcc	872 prelevamento a mezzo assegno i	874 valori bollati
875 versamento assegni b.c.c.	876 vaglia postali	877 versamento assegni b.c.c.
878 versamento contanti	879 versamento assegni circolari	880 carico titoli
881 rimborso titoli	882 vendita titoli	883 stacco cedole titoli
884 scarico titoli	885 acquisto titoli	886 operazione p.c.t.
887 erogazione prestito agrario	888 arrotondamenti euro	889 versamento assegni bancari
890 scarico fattura anticipata	893 vers.netto ricavo estinz. rapp	894 comm/spese operazioni titoli
895 comm./spese oper.estero	896 estinzione conto saldo a debit	898 ritiro certificato pres. obbl.
899 estinzione conto saldo a credi	901 emissione certificato deposito	902 rimborso certificato deposito
903 pag.to cedole certificato depo	904 pag.to fatture bcc	905 rettifica spese liquidate
906 sottoscrizione azioni b.c.c.	907 sottoscrizione ns. obbligazion	908 rimborso ns. obbligazioni
909 cedole ns. obbligazioni	910 pagamento bolletta	911 pag.bolletta energia elettrica
912 pagamento bolletta telefono	913 bolletta gas ...	914 bolletta gas...
915 bolletta aca	916 bolletta..	917 bolletta .
918 bolletta ..	919 bolletta ...	920 enel a credito
921 *	922 interessi di mora	923 escussione garanzia
925 *	926 addebito bollette mav	927 autostrade
928 *	929 *	930 prelevamento carte di credito
931 *	932 *	933 pag. web ricariche e bollette
934 giroconto	935 *	936 *
937 patrimoniale	938 pagamento bollo aci da atm	939 addebito cbill pago pa
940 rimborso carta ricarica	941 riparto	942 cedole ...
943 cedole ...	944 cedole ...	947 cedole ...
948 versamento portavalori	950 pagamento rata mutuo	951 decurtazione mutuo
952 estinzione anticipata mutuo	953 acconto rata mutuo	954 anticipo rata mutuo
955 estinzione anticipata rata mut	956 pagamento mutui....	957 pagamento mutui....
960 commissioni sbf	961 commissioni	962 commissioni crediti di firma
963 addebito quote gita sociale	965 commissioni ...	966 commissioni su fidi
967 commissioni spese distinte sbf	968 commissioni	969 commissioni bip
970 locazioni...	972 locazioni	990 imposte e tasse
991 imposte e tasse	992 imposte e tasse	993 imposte e tasse
994 imposte e tasse	997 imposta d.p.r. 601	998 imposta di bollo libretto risp
999 causale non raccordata		

Spesa per assegni negoziati in procedura di backup	€ 10,00
Commissione negoziazione assegni al dopo incasso	€ 10,00
Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso	€ 10,00
Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità)	€ 15,00
Spesa richiesta immagine assegno	€ 10,00
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo rifiutato	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese

	reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati -Per richiamo accettato	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati dopo insoluto	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati tramite svincolo deposito	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Spese per assegni emessi dal cliente - Per reso titolo al cliente	€ 44,06 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese di protesto.
Spese per assegni emessi dal cliente - Non protestabile	Spese reclamate da corrispondenti
Costo rilascio assegni circolari	€ 0,00

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

VALUTE

Valute sui versamenti	
Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni valuta / versamento assegni bancari	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / versamento assegni nostra fili	In giornata
Giorni valuta / versamento assegni nostro isti	In giornata
Giorni valuta / versamento vaglia postali	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / versamento contanti	In giornata
Giorni valuta / versamento assegni circolari	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / versamento a/b cassa self	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / versamento a/c cassa self	1 giorno lavorativo
Valute addebito assegni impagati	
Assegno impagato	Data di negoziazione
Valute sui prelevamenti	
Di contanti	Data del prelevamento
Mediante carta di debito nazionale/internazionale	Data del prelevamento
Prelievo con assegno	Data di emissione

ALTRE SPESE

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Sportello	€ 2,10
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello	€ 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking	€ 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self	€ 0,00
Spese per rilascio libretto di controllo movimenti di conto corrente	€ 3,00
Spesa per aggiornamento libretto di controllo movimenti di conto corrente	€ 3,00

Prelievo contante allo sportello	€ 3,00
Prelievo di moneta metallica allo sportello	0,1% Minimo: € 1,00 Massimo: € 5,00
Versamento contanti e assegni - Sportello	€ 3,00
Versamento contanti e assegni - Cassa continua	€ 0,00
Versamento contanti e assegni - ATM e cassa Self	€ 0,00
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	€ 0,41
- 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 altre comunicazioni e informazioni	€ 0,41
Spese elenco movimenti allo sportello	€ 3,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 12,94
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 4,72
Spesa per pubblicazione "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute

Altro

Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Tipo di liquidazione interessi avere	PER GIACENZA MEDIA
Periodicità di conteggio e addebito degli interessi dare	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Tipo divisore per calcolo interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)

Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi

L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità annuale o, a sua scelta, con periodicità semestrale, trimestrale o mensile o quindicinale.
L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

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

RECESSO E RECLAMI

Recesso

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

senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

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

BANCA CENTRO CALABRIA – Credito cooperativo- Società cooperativa
Ufficio Reclami
Via Don Carlo De Cardona, 7- 88100 Catanzaro
e-mail: reclami@centrocalabria.it
pec: reclami@pec.centrocalabria.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

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

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'')
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a

	disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale (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 CENTRO CALABRIA – Credito cooperativo- Società cooperativa
Sede sociale: Via Flaminia 1 – 88051 Cropani Marina (CZ)
Sede amministrativa e Direzione Generale: via Don Carlo De Cardona, 7 – 88100 Catanzaro
Registro imprese di Catanzaro, codice fiscale 01935780799 - REA 144812
Iscritta all'Albo nazionale delle cooperative al n. A109379 e all'Albo delle banche al n. 5208
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano spa
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – Part. IVA 02529020220
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)/Bonifico - extra SEPA**: con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, rispettivamente, verso paesi SEPA e non SEPA; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
b) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant**: con tale bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in tempi molto rapidi (10 secondi). Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora;
c) **Ordine permanente di bonifico**: trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente;
d) **Bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
e) **Bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
f) **Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit**): con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
g) **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
h) **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
i) altri **pagamenti diversi**.

Tutte le operazioni sopra elencate sono eseguibili allo sportello. Per gli altri canali, le operazioni eseguibili sono

indicate nel relativo contratto (es. le operazioni di cui alle lettere c) ed f) non possono essere eseguite tramite il servizio Internet Banking (Inbank)).

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I **principali rischi** del cliente sono:

a) 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;
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 - SEPA / Bonifico Instant / Bonifico - extra SEPA: IBAN;
- Ordine permanente di bonifico: IBAN;
- Bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto: IBAN e Coordinate d'azienda;
- RiBa: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizi di pagamento.
Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI	
BONIFICI IN PARTENZA	
Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro	
Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.	
Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro	
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello	1,5% Minimo: € 20,00 Massimo: € 120,00
Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro disposti tramite distinta	
Bonifici - Extra SEPA in Euro	
Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.	
Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa)	
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	1,5% Minimo: € 20,00 Massimo: € 120,00
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR	€ 35,00
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 3%
Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro	

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

Ordini permanenti di bonifico

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

BONIFICI IN ENTRATA

Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (incluso accredito stipendio o pensione)	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)	0%
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)	1,5% Minimo: € 20,00 Massimo: € 120,00
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 3%

ADDEBITI DIRETTI

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

BOLLETTE, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI

Bollette, altre utenze

Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate	€ 2,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Sportello	Servizio non disponibile
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Internet Banking	Servizio non disponibile
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – ATM e cassa Self	Servizio non disponibile

Bollettini postali

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello	€ 3,00
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – Internet Banking	€ 2,00
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – ATM e cassa Self	€ 2,00

Cbill

Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Sportello	€ 2,50
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Internet Banking	€ 1,00
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – ATM e cassa Self	€ 1,00

Bollettino bancario Freccia / sportello	€ 1,50 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / internet banking	€ 1,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello	€ 1,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.

RAV e MAV	
Pagamento RAV - Sportello	€ 1,50
Pagamento MAV- Sportello	€ 2,00

Deleghe fiscali	
Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello	€ 0,00
Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking	€ 0,00
Commissioni per correzioni errori su deleghe fiscali	€ 0,00

Effetti e Ri.Ba	
Addebito effetti - Sportello	€ 3,00
Addebito effetti- Ritiro passivo	€ 0,00
Addebito Ri.Ba - Sportello	€ 2,00
Addebito Ri.Ba - Ritiro passivo	€ 0,00
Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello	€ 15,00

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 10,00
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 10,00
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 10,00
Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	€ 0,00

L'informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento è messa a disposizione del cliente, qualora ne faccia richiesta, mensilmente in formato cartaceo.

Spese per altre informazioni ulteriori o più frequenti rispetto all'informativa obbligatoria o trasmesse con strumenti diversi rispetto a quanto contrattualizzato	Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di pagamento.

VALUTE

BONIFICO IN USCITA	
Tipo Bonifico	**Data valuta di addebito**
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	**Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi**
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI	
Tipo incasso	**Data valuta di addebito**
Addebiti diretti	Giornata operativa di addebito

Bollette non domiciliate e altre utenze	Giornata operativa di pagamento
Bollettini postali	Giornata operativa di pagamento
Cbill	Giornata operativa di pagamento
Bollettino bancario Freccia	Giornata operativa di pagamento
RAV e MAV	Giornata operativa di pagamento
Deleghe fiscali	Giornata operativa di pagamento
Addebiti effetti	Giornata operativa di pagamento
Addebiti Ri.Ba	Giornata operativa di pagamento

INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE)	
Tipo incasso	**Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi**
Addebito diretto (SDD core)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Addebito diretto (SDD B2B)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Effetti domiciliati presso gli sportelli della banca	Effetto a giorno fisso: +20 giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: +20 giorni dalla data di presentazione della rimessa
Effetti domiciliati presso altre banche	Effetto a giorno fisso: +20 giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: +20 giorni dalla data di presentazione della rimessa
MAV/RAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca
Bollettini Bancari “Freccia”	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca

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

Ordini di bonifico		
Tipo Bonifico	**Data ricezione ordine**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)**
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l’ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell’ordine
In caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante		
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l’ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10’’))
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l’ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA in Euro o in	Il giorno della presentazione della	Massimo due giornate operative

divisa diversa dall'Euro	disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	successive alla data di ricezione dell'ordine

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

Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)		
Tipo incasso	**Termine di accettazione delle disposizioni**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)**
Addebito diretto (SDD core)	30 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito diretto (SDD B2B)	30 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba	30 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV/RAV	30 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca
Effetti	30 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

GIORNATE NON OPERATIVE: - i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva; - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. *cut - off*): **<u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u>** - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; - ore 16:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 15:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 13:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 16:00 per i bonifici EXTRA-SEPA. **<u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</u>** - ore 14:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;
- ore 14:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 14:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 14:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.

Bonifici Instant:
Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.

LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. cut-off) per Operazioni di prelevamento/pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):
Non è previsto un orario *cut-off* per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.

Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):
- ore 14:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 16:00 per Il servizio di versamento assegni tramite ATM;
- non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:

Operazioni di pagamento disposte allo sportello:
- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;
- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico;
- ore 11:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 11:30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 11:30 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R);
- ore 11:30 per i bonifici EXTRA-SEPA.

Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:
- ore 11:30 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;
- ore 11:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 11:30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 11:30 per i bonifici EXTRA-SEPA.

Bonifici Instant:
Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.

LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. *cut-off*) per operazioni di prelevamento/pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):
Non è previsto un orario *cut-off* per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.

Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):
- ore 11:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 11:30 per Il servizio di versamento assegni tramite ATM;

- non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento; - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. Per le operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service") non sono previsti orari di *cut-off*: le operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.	
(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.	

RECESSO E RECLAMI

Recesso

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostativi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

Reclami

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

BANCA CENTRO CALABRIA – Credito cooperativo- Società cooperativa
Ufficio Reclami
Via Don Carlo De Cardona, 7- 88100 Catanzaro
e-mail: reclami@centrocalabria.it
pec: reclami@pec.centrocalabria.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

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

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico di importo rilevante	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico urgente	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuto pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'')
Giornata operativa	Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).