

(prodotto non adatto ai consumatori)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Castagneto Carducci - Società Cooperativa per Azioni

Sede legale: **Via Vittorio Emanuele, 44 – 57022 Castagneto Carducci (LI)**

Sede amministrativa: **Via Aurelia 11 – 57022 Donoratico (LI)**

Numero di telefono: **0565 / 778701**

Numero di fax: **0565 / 778739**

Sito internet: www.bcccastagneto.it Indirizzo di posta elettronica: bcccastagneto@bcccastagneto.it

Indirizzo di posta elettronica certificata : bcccastagneto@pec.it

Capitale sociale e Riserve (al 31/12/2020): **€ 104.619.375**

Iscritta all'Albo delle Coop.a Mutualità prevalente al n.A158476 – Iscritta all'albo delle Banche n. 2185 ABI: 08461

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

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

Iscrizione al Registro delle Imprese di Livorno e Codice Fiscale n. 00149160491

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

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.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

(ipotesi di affidamento di 1500 euro utilizzato per intero per tutta la durata)

Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 1.500,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G: 19,41%	
------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------	--

Il corrispettivo per la prestazione di denaro complessivamente dovuto dal cliente, così come determinato per effetto della combinazione delle varie condizioni economiche pattuite rilevanti ai fini della legge 108/1996 e relative disposizioni di attuazione, non supererà comunque l'importo massimo consentito ai sensi della predetta legge.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi

complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle 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"**.

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

SPESE FISSE	
Gestione Liquidità	
Canone annuo	€ 0,00
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	nessuna
Servizi di pagamento	
Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	massimo € 18,00 annui
Canone annuo carta di credito	€ 62,00 annui Carta Nexi Corporate
Canone annuo carta multifunzione	Non disponibile
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	massimo € 120,00 annui

SPESE VARIABILI	
Gestione liquidità	
Spesa per operazione	Massimo € 4,00
Spesa invio estratto conto	POSTA: € 1,00 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 1,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	gratuito
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Massimo € 3,00
Disposizione verso altri intermediari	Massimo € 5,00
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 Il bonifico può essere effettuato solo da InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 3,50 INTERNET BANKING: € 1,50 Il bonifico può essere effettuato solo da InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP
Commissione gestione SDD domiciliati	€ 0,50

INTERESSI SOMME DEPOSITATE	
Interessi creditori	
Tasso creditore annuo nominale	Minimo: 0,00%

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	entro fido: Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: -0,5%) + 14 punti perc. Minimo: 14% Massimo: 14% Valore effettivo attualmente pari a: 14% L'indice di riferimento è la media EURIBOR 3M/360 del mese precedente troncata al centesimo e arrotondata al decimo superiore. L'Euribor è rilevato con frequenza mensile. L'amministratore dell'EURIBOR è l'European Money Markets Institutes (EMMI). Se il tasso è variabile, l'indice di riferimento che è rilevato alla fine del mese precedente non può assumere valori negativi (clausola floor). Quando il valore è negativo, viene comunque indicato 0%.
------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Commissione di gestione fido	2% annuale
Valore massimo annuo	

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.

Commissione di istruttoria veloce	fino a € 0,01: € 0,00 oltre: € 10,00
-----------------------------------	-----------------------------------------

Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: -0,5%) + 18 punti perc. Minimo: 18% Massimo: 18% Valore effettivo attualmente pari a: 18% L'indice di riferimento è la media EURIBOR 3M/360 del mese precedente troncata al centesimo e arrotondata al decimo superiore. L'Euribor è rilevato con frequenza mensile. L'amministratore dell'EURIBOR è l'European Money Markets Institutes (EMMI). Se il tasso è variabile, l'indice di riferimento che è rilevato alla fine del mese precedente non può assumere valori negativi (clausola floor). Quando il valore è negativo, viene comunque indicato 0%.
------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	fino a € 0,01: € 0,00 oltre: € 10,00
------------------------------------------------	-----------------------------------------

Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: -0,5%) + 18 punti perc. Minimo: 18% Massimo: 18% Valore effettivo attualmente pari a: 18% L'indice di riferimento è la media EURIBOR 3M/360 del mese precedente troncata al centesimo e arrotondata al decimo superiore. L'Euribor è rilevato con frequenza mensile. L'amministratore dell'EURIBOR è l'European Money Markets Institutes (EMMI). Se il tasso è variabile, l'indice di riferimento che è rilevato alla fine del mese precedente non può assumere valori negativi (clausola floor). Quando il valore è negativo, viene comunque indicato 0%.
------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	fino a € 0,01: € 0,00
--------------------------------------------------------	-----------------------

oltre: € 10,00

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.

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	€ 500,00
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	€ 150,00
Richiesta copia contratto idonea a stipula con condizioni economiche	Subordinata al pagamento delle spese per l'istruttoria iniziale

Come prevede l'art.4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014, se il cliente possiede il rating di legalità, le condizioni economiche massime sono così migliorate:

- Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate: almeno 0.10% in meno.

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	
Giorni di indisponibilità su versamento	
Contanti/assegni circolari stessa banca	stesso giorno
Assegni bancari stessa filiale	stesso giorno
Assegni bancari altra filiale	3 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi

Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi
Assegni esteri	20 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.bcccastagneto.it.

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
---------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	Massimo € 500,00 trimestrali
Operazioni omaggio	Non previste

SERVIZI DI PAGAMENTO

Carta di debito:	- Spesa annua servizio notifica operazione	Euro 10,00
Assegni:	- Commissione per assegni impagati/richiamati ricevuti (oltre spese reclamate). - Recupero spese ricezione messaggio impagato assegni..... - Recupero spese invio messaggi impagato/pagato..... - Spesa per ciascun modulo di assegno in bianco.....	Euro 12,00 Euro 10,00 Euro 15,00 Euro 0,20
Bonifici:	- Disposizioni su nostra banca..... - Maggiorazione per richiesta bonifico urgente..... - Commissione bonifici in arrivo.....	gratuito Euro 15 gratuito
Portafoglio:	- Servizio di pagamento RIBA..... - Diritti per il ritiro di effetti sull'Italia.....	gratuito Euro 15,00
SDD attivi:	- Commissioni presentazione su altre banche..... - Commissioni presentazione su nostra banca..... - Commissioni insoluto.....	Euro 3,00 Euro 3,00 Euro 5,50
Altro:	- Pagamento bollette convenzionate (ENEL, TELECOM, ENIGAS) (tramite canali abilitati)..... - Pagamento MAV/bollettini freccia	Euro 3,00 gratuiti Euro 1,00 Euro 2,80 gratuito Euro 5,00 50%
	(in % sull'importo dell'operazione, salvo esplicita autorizzazione scritta del cliente)	
	- Commissioni versamento valuta metallica..... (su singolo versamento. Importo massimo del versamento 1.500,00 Euro mensile)	2%
	- Commissioni fornitura moneta metallica..... (su singolo versamento)	1%

** = escluso il pagamento via ATM. Si rinvia al documento di sintesi del contratto del Servizio Carte di Debito.

*** = il pagamento dei bollettini cartacei viene effettuato a partire dal giorno successivo alla consegna in filiale

VALUTE

Prelevamenti

Prelevamento contanti	Data operazione
Tramite assegno bancario	Data assegno. Se la data di emissione dell'assegno è successiva alla data di presentazione, la valuta è pari alla data del pagamento (art. 31 legge assegno).
Tramite sportello automatico della banca	Data prelievo
Tramite sportello automatico di altre banche	Data prelievo
Tramite PagoBancomat	Data operazione
Versamenti	
Contanti o valori assimilati (anche tramite cassa continua)	In giornata
Rinegoziazione assegni insoluti / irregolari	4 giorni lavorativi
Assegni bancari fuori piazza	3 giorni lavorativi
Assegni bancari su piazza	1 giorno lavorativo
Assegni bancari della banca	In giornata
Assegni circolari	1 giorno lavorativo
Contanti tramite ATM	In giornata
Monete metalliche	L'ammontare del versamento sarà accreditato, salvo buon fine, il giorno stesso della consegna delle monete.

ALTRO

DOCUMENTAZIONE

Stampa movimenti allo sportello	€ 2,00
Richieste copie assegni negoziati in check truncation	€ 10,00
Richieste copie assegni circolari	€ 15,00
Copia di documentazione relativa a singole operazioni	La Banca provvede a comunicare le spese al momento della richiesta, in base alla tipologia, alla quantità dei documenti richiesti e ai costi di produzione sostenuti.
Richiesta blocco/sblocco/esito/rimborso assegni circolari	€ 15,00

Termini di non stornabilità:	- Versamenti assegni.....	10 giorni lavorativi successivi
	- Riba, SDD, appunti elettronici.....	20 giorni lavorativi successivi
	-Versamento moneta metallica.....	60 giorni lavorativi successivi

Imposte: Imposta di bollo su estratto conto persone giuridiche..... Euro 100,00
Imposta di bollo su estratto conto persone fisicheEuro 34,20

Capitalizzazione: Gli interessi sono conteggiati il 31 dicembre di ogni anno (o alla data di chiusura del rapporto). Gli interessi creditori sono accreditati in conto con valuta 31 dicembre di ogni anno, applicando le trattenute fiscali di legge. Gli interessi debitori diventano esigibili dal 1 marzo dell'anno successivo a quello di maturazione (o alla data di chiusura del rapporto). Il Cliente, può autorizzare la Banca all'addebito automatico degli interessi debitori al 1 marzo di ogni anno. In ogni caso, il Cliente autorizza espressamente la Banca a utilizzare i fondi destinati ad affluire sul conto del Cliente sul quale è regolata l'apertura di credito o si è verificato lo sconfinamento – ovvero i fondi a credito già nella

disponibilità del Cliente sullo stesso conto – per estinguere il debito da interessi nei confronti della banca, da qualsiasi rapporto originati.

Riferimento Calcolo Interessi	Anno Civile
Periodicità addebito spese	Trimestrale
Frequenza invio estratto conto	Trimestrale

Le commissioni e le spese periodiche sono addebitate con frequenza trimestrale al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre di ogni anno, con pari valuta.
Salvo diverso accordo (ad esempio un fido o un'altra sovvenzione), la Banca ed il Cliente hanno sempre diritto di ricevere il pagamento di quanto dovuto.

SERVIZIO INTERNAZIONALE		
BONIFICI SEPA		
BONIFICI "DA" ESTERO	Commissioni: € 0,00	
Termine entro cui i fondi sono messi a disposizione del beneficiario	Stesso giorno di disponibilità della Banca	
BONIFICI "A" ESTERO	Con addebito in c/c: commissioni € 3,50	
	Per contanti: commissioni € 7,00	
Termine entro cui i fondi saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario	1 giorno lavorativo dalla data di esecuzione dell'ordine	
Data valuta di addebito	Data operazione	
La Banca si riserva di recuperare ed addebitare al cliente le spese a qualsiasi titolo reclamate o trattenute dalla Banca Estera/Italiana sia per i bonifici "A" estero che per i bonifici "DA" estero		
BONIFICI EXTRA SEPA DALL'ESTERO		
Cambio	Listino Cambi Cheques Denaro del giorno dell'operazione	
Commissioni Intervento	0,150 % sull'importo del bonifico	
	Minimo € 5,00	Massimo € 50,00
Valuta accreditato	Bonifici "PSD"	Giorno lavorativo di ricezione fondi
	Bonifici non "PSD"	2 gg. lavorativi

BONIFICI EXTRA SEPA ALL'ESTERO		
Cambio	Listino Cambi Cheques Lettera del giorno dell'operazione	
Bonifici disposti con addebito in conto corrente	Commissioni intervento: 0,15% sull'importo del bonifico	Minimo € 5,00 Massimo € 50,00
	Spese pagamento estero: € 10,00	
Bonifici disposti per contanti	Commissioni intervento: 0,50% sull'importo del bonifico	Minimo € 6,00
	Spese pagamento estero: € 10,00	Spese operazione per cassa: € 6,00
Valuta addebito	Giorno dell'ordine	
Termine entro cui i fondi saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario (bonifici "PSD")	1 giorno lavorativo dalla data di esecuzione dell'ordine	
Termine entro cui i fondi saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario (bonifici non "PSD")	2 giorni lavorativi dalla data di esecuzione dell'ordine	

INTERMEDIAZIONE IN CAMBI			
<p>Il Cliente può eseguire i versamenti in una qualsiasi delle valute concordate ed il relativo controvalore viene accreditato in conto convertito nella divisa di riferimento del conto corrente al cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione (in caso di conversione in Euro si potrà fare riferimento al cambio corrente pubblicizzato nel cd. cartello dei cambi dalla Banca alla data di esecuzione dell'operazione). Con le stesse modalità sono tutte le operazioni in valuta estera del Cliente (comprese quelle in titoli), e tutte le disposizioni in valuta estera impartite dal Cliente con qualsiasi mezzo, compresi gli assegni.</p> <p>Il Cliente si impegna a sostituire l'indicazione "€" o "Eur" o "Euro" esistente sui moduli con quella della divisa prescelta. In caso di assegni, il Cliente si impegna altresì ad apporre, accanto alla somma scritta in lettere, la propria sottoscrizione a convalida delle modificazioni effettuate; in caso contrario l'assegno verrà considerato espresso in euro. Per ogni conversione, vengono addebitate al Cliente le commissioni di intervento sotto indicate.</p>			
Commissione di intervento (applicata a tutte le operazioni che comportino trasferimenti da/a conti esteri e/o negoziazione di divise e assegni esteri)	0,15%		
Spread applicato sul cambio spot interbancario	2,00 %		
PORTAFOGLIO DOPO INCASSO EXPORT			
Spese gestione documenti	€ 15,00		
Spese postali	€ 50,00	Documentate gratuitamente a richiesta	
Commissioni di incasso documenti	0,30%	Minimo € 20,00	Massimo € 115,00
Commissioni incasso effetti semplici	0,15%	Minimo € 20,00	Massimo € 115,00
Commissioni di accettazione	0,15%		
PORTAFOGLIO DOPO INCASSO IMPORT			
Spese gestione documenti	€ 15,00	(Spese pagamento come bonifico all'estero)	
Commissioni di incasso documenti	0,30%	Minimo € 20,00	Massimo € 115,00
Commissioni incasso effetti semplici	0,15%	Minimo € 20,00	Massimo € 115,00
Commissioni di accettazione	0,15%		
SPESE ESITO EFFETTI, PAGAMENTI, ASSEGNI INTROITI, DOCUMENTI ALL'INCASSO			
Richiesta esito iniziativa clienti	€ 10,00		
PORTAFOGLIO ASSEGNI, NEGOZIAZIONI A CLIENTI			
Spese	€ 8,00	Spese insoluti	€ 10,00
Assegni in Euro su banche Italiane	Valuta	15 gg. fissi	
	Disponibilità	20 gg. lavorativi	
Assegni in Euro su banche di paesi 'OUT'	Valuta	15 gg. fissi	
	Disponibilità	20 gg. lavorativi	
Assegni in divise 'OUT' su banche estere	Valuta	15 gg. fissi	
	Disponibilità	20 gg. lavorativi	
Assegni in divisa terza su banche estere	Valuta	15 gg. lavorativi	
	Disponibilità	20 gg. lavorativi	

SERVIZI AMMINISTRATIVI ASSOCIATI AI CONTI DI PAGAMENTO

Rilascio MODELLO ABI REV	Euro 75,00 ad ogni rilascio
Lettera di referenze bancarie	Euro 30,00 per ogni rilascio

VALUTE

ORDINI DI BONIFICO	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
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
Ri.Ba	Giornata operativa di addebito
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
<p>(*) 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")</p>		

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

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	15 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	15 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	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

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

<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 13,20 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 (*) - le ore 10,00 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

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. E' necessario dare comunicazione scritta con un preavviso di almeno 1 giorno. Il cliente e la banca hanno il diritto di esigere il pagamento di tutto quanto si devono reciprocamente. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

10 giorni lavorativi

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) all'Ufficio Reclami della banca (via Aurelia 11, 57022 Donoratico LI, e-mail reclami@bcccastagneto.it, P.E.C. reclami.bcccastagneto@pec.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 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 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-impresе.
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.
Parametro di riferimento o di indicizzazione	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.