

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 (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.

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

Per saperne di più:

la **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto;

la **Guida ai pagamenti nel commercio elettronico**, che supporta il cliente nell'eseguire pagamento on line;

disponibili sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca <https://bcccastagneto.it>.

CHE COS'È IL CONTO "BUON CONTO"

Il Conto Buon-conto è dedicato ai clienti consumatori.

Il canone mensile può beneficiare di sconti per particolari eventi, come il possesso di alcuni prodotti o l'uso di alcuni servizi.

Gli eventi che danno diritto allo sconto mensile, elencati di seguito, sono riportati nella sezione "ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE":

- età del titolare del conto corrente fino a 30 anni
- se l'intestatario o uno dei cointestatari è socio

- addebito di almeno 6 SDD a trimestre
- accredito dello stipendio
- accredito della pensione
- possesso di una carta di credito (non carta rebate)
- addebito di una rata di un finanziamento Prestipay
- addebito di un PAC su fondi comuni NEF e Funds Partner
- possesso di prodotto assicurativo non finanziario (ASSIHOME, ASSICREDIT, ASSIRISK, ASSILEGAL, ASSIPRO, ASSIYOU)
- possesso di prodotto assicurativo finanziario (FUTURO MULTIRAMO, SICRESCE FLESSIBILE, SICRESCE SERENO)
- possesso di una gestione patrimoniale Cassa Centrale Banca

Lo "sconto" viene applicato al canone annuo per ciascun mese in cui si verificano gli eventi, fino al massimo dell'azzeramento del canone.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

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

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

Spese per l'apertura del conto	Non previste
--------------------------------	--------------

SPESE FISSE

Tenuta del conto

Canone per tenuta del conto (esente da imposta di bollo se giacenza media del cliente inferiore a € 5.000)	€ 96,00 (€ 24,00 trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 130,20
--	--

Numero di operazioni incluse nel canone annuo	da flusso automatico illimitate da internet illimitate da sportello automatico/cassa self illimitate da sportello 2 operazioni al mese
---	---

Gestione Liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
--	--------

Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	gratuito
---	----------

Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	gratuito
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro.
Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	gratuito
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	gratuito
Circuiti abilitati	Cirrus Maestro
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	gratuito
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	gratuito

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Invio estratto conto	POSTA: € 1,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni prevista dal contratto	gratuita
Documentazione relativa a singole operazioni ulteriore	€ 5,00

Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	gratuito
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	€ 2,00
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLLO: € 0,00 Spesa Scritturazione / SPORTELLLO: € 2,00 Costo totale: € 2,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLLO: Gratuti i primi 1 Ogni mese. Ulteriori: € 3,50 Spesa Scritturazione / SPORTELLLO: € 2,00 Costo totale: € 5,50 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: Gratuti i primi 5 Ogni mese. Ulteriori: € 0,50
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLLO: € 0,00 Spesa Scritturazione / SPORTELLLO: € 2,00 Costo totale: € 2,00 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)	SPORTELLLO: € 3,50 Spesa Scritturazione / SPORTELLLO: € 2,00 Costo totale: € 5,50 INTERNET BANKING: € 0,50 Il bonifico può essere effettuato solo da InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLLO: € 10,00 Spesa Scritturazione / SPORTELLLO: € 2,00 Costo totale: € 12,00 INTERNET BANKING: € 10,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLLO: 0,15% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00 Spesa Scritturazione / SPORTELLLO: € 2,00 INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00

Ordine permanente di bonifico (verso clienti della banca)	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico (verso altri istituti)	€ 2,50
Addebito diretto	€ 0,00
Ricarica carta prepagata	in caso di ricarica disponibile dal giorno lavorativo successivo (se effettuata da sportello o bonifico da in bank) €1,00 in caso di ricarica subito disponibile (effettuata tramite apposita funzione di ricarica da in bank)

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	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 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.

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	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: € 5,00

Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre	€ 75,00
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	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: € 5,00
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre	€ 75,00

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:

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

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri

effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelievo 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
Richiesta copia contratto idonea a stipula con condizioni economiche	Subordinata al pagamento delle spese per l'istruttoria iniziale

Finanziamento a tasso variabile

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

invece si riducono in caso di dinamica contraria).

Se il contratto prevede tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai essere superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo. L'applicazione di una clausola floor consente di ottenere uno spread ridotto.

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	stesso giorno
Assegni bancari stessa filiale	stesso giorno
Assegni bancari altra filiale	3 giorni
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni
Assegni bancari altri istituti	4 giorni
Vaglia e assegni postali	4 giorni

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.bcccastagneto.it

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Tasso di mora	Il saldo risultante a seguito della chiusura definitiva del conto produce interessi di mora nella stessa misura pattuita nel presente documento di sintesi per gli sconfinamenti in assenza di fido.
---------------	--

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" e sulla documentazione pre-contrattuale.

È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.bcccastagneto.it

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	comprese nel canone annuo
Spesa Scritturazione / SPORTELLO	Sportello: € 2,00

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Tutte le causali delle operazioni fatte tramite canale sportello danno origine alla spesa sopra indicata.

SCONTI

SCONTO/ Assicurazione finanziaria	€ 6,00 NR.MIN.EVENTI: 1 Periodicità: Trimestrali
SCONTO/ Assicurazione non finanziaria	€ 3,00 NR.MIN.EVENTI: 1 Periodicità: Trimestrali

SCONTO/ Gestione patrimoniale	€ 6,00 NR.MIN.EVENTI: 1 Periodicità: Trimestrali
SCONTO/ Prodotto mutuo prima casa	€ 3,00 NR.MIN.EVENTI: 1 Periodicità: Trimestrali
SCONTO/ Prodotto carta di credito	€ 3,00 NR.MIN.EVENTI: 1 Periodicità: Trimestrali
SCONTO/ Socio	€ 9,00 NR.MIN.EVENTI: 1 Periodicità: Trimestrali
SCONTO/ Et� (fino a 30 anni)	€ 24,00 NR.MIN.EVENTI: 1 Periodicit�: Trimestrali
SCONTO/ Prestipay	€ 3,00 NR.MIN.EVENTI: 3 Periodicit�: Trimestrali
SCONTO/ PAC su fondi comuni Nef	€ 3,00 NR.MIN.EVENTI: 3 Periodicit�: Trimestrali
SCONTO/ Domiciliazione utenze	€ 3,00 NR.MIN.EVENTI: 6 Periodicit�: Trimestrali
SCONTO/Pensione	€ 12,00 NR.MIN.EVENTI: 3 Periodicit�: Trimestrali
SCONTO/Stipendio	€ 3,00 NR.MIN.EVENTI: 3 Periodicit�: Trimestrali

VALUTE

Valute particolari per causali

Versamenti

Contanti o valori assimilati (anche tramite cassa continua) Data operazione

Rinegoziazione assegni nostri 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 ATM In giornata

Prelevamenti

Prelievo di contante Data operazione

Tramite assegno bancario Data assegno. Se la data di emissione dell'assegno   successiva alla data di presentazione, la valuta   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

Bonifici ricevuti

Accredito al cliente bonifici "PSD" Data ricezione

Accredito al cliente bonifici non "PSD"	2 giorni lavorativi
Bonifici disposti	
Addebito bonifico al cliente	data operazione
Accredito alla banca del beneficiario bonifici "PSD"	1 giorno lavorativo
Accredito alla banca del beneficiario bonifici non "PSD"	2 giorni lavorativi

ALTRO

Assegni: - Commissione per assegni impagati/richiamati ricevuti (oltre spese reclamate).. Euro 12,00
 - Recupero spese ricezione messaggio impagato assegni..... Euro 10,00
 - Recupero spese invio messaggi impagato/pagato..... Euro 15,00

Bonifici: - Maggiorazione per richiesta bonifico urgente..... Euro 15,00
 - Commissione bonifici in arrivo..... gratuito

Portafoglio: - Servizio di pagamento RIBA..... gratuito
 - Diritti per il ritiro di effetti sull'Italia..... Euro 15,00

Pagamenti: - Bollette convenzionate (ENEL, TELECOM,ENIGAS)(tramite canali abilitati) Euro 3,00
 - MAV/bollettini freccia gratuito
 - Bollo auto (tramite canali abilitati)*** Euro 1,00
 - Bollettini postali (tramite canali abilitati) (comprese spese postali)**** Euro 2,80
 - Tributi mod. F23/F24, pagamenti presso le Tesorerie Comunali..... gratuito

***escluso il pagamento via ATM. Si rimanda al documento di sintesi del Servizio carte di debito.

****Il pagamento dei bollettini postali cartacei viene effettuato a partire dal giorno successivo alla consegna in filiale.

DOCUMENTAZIONE

Stampa movimenti allo sportello	€ 0,50
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

Recupero spese per richiesta blocco/sblocco/esito/rimborso assegni circolari..... Euro 15,00

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

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.

Frequenza invio estratto conto	Trimestrale
Periodicità addebito spese	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.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

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

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 10 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) 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. 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.

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 (20'')
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 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.