

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Ragione sociale **Banca di Credito Cooperativo
La Riscossa di Regalbuto s.c.**

Sede legale: **Via Mons. Vito Pernicone, 1 - 94017 – Regalbuto (Enna)**

Tel.: **0935 911200** (centralino) - Fax: **0935 911250**

Email: **lariscossa@regalbuto.bcc.it** Sito internet: **www.bccregalbuto.it**

Registro delle Imprese della CCIAA di **Palermo e Enna** n. **00037750866**

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. **1679** - cod. ABI **8954.0**

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. **A158659**

**Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo**

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

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

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

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

Per saperne di più:

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

Il Conto Corrente "**Directa SIM**" è un prodotto riservato alla clientela che intende effettuare operazioni di trading on line. In abbinamento con la polizza titoli "**Directa SIM**" è riservato alla clientela che usufruisce dei servizi "**Directa SIM SpA**".

In funzione della specifica operatività, il conto corrente presenta alcune limitazioni operative illustrate all'interno del contratto sottoscritto dal cliente con **Directa SIM SpA**.

Il cliente è tenuto a conferire mandato con rappresentanza a **Directa SIM SpA** affinché la stessa sia autorizzata a movimentare il conto nell'interesse e a nome dello stesso.

ADEGUATEZZA

Il presente Prodotto è stato attentamente valutato ai fini dell'adeguatezza, sulla base degli elementi di strutturazione. In esito, è stato classificato **manifestamente adatto** alla generalità della Clientela che riveste la qualifica di "CONSUMATORE".

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLLO	ONLINE
Giovani (164 operazioni annue)	€ 82,00	€ 55,00
Famiglie operatività bassa (201 operazioni annue)	€ 152,50	€ 130,00
Famiglie operatività media (228 operazioni annue)	€ 143,86	€ 124,36
Famiglie operatività alta (253 operazioni annue)	€ 145,36	€ 124,36
Pensionati operatività bassa (124 operazioni annue)	€ 59,50	€ 40,00
Pensionati operatività media (189 operazioni annue)	€ 104,86	€ 82,36

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo di 34,20 euro obbligatoria per legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono ai profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: www.bancaditalia.it

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Il servizio di conto corrente previsto nel presente Prodotto non comprende la concessione di una Linea di Credito.

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 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.

E' 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, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

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

SPESE FISSE	
Gestione Liquidità	
Canone annuo	€ 40,00

	(€ 10,00 Trimestrali)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non previsto
Canone annuo carta di credito	Servizio non previsto
Canone annuo carta multifunzione	Non disponibile
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non acquistato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Registrazione operazioni non incluse nel canone	SELF: € 0,00 RETROSPORTELLLO: € 0,00 SPORTELLLO: € 0,00 VIRTUAL: € 0,00
Invio estratto conto	POSTA: € 1,50 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

Servizi di pagamento

Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non previsto
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non previsto
Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c	Servizio non previsto
Domiciliazione utenze	Servizio non previsto

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	0% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0%
--------------------------------	---

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Importo totale del credito	Non prevista apertura linea di credito
Durata del contratto di apertura di credito	Non prevista apertura linea di credito
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non prevista apertura linea di credito
Commissione onnicomprensiva	Non prevista apertura linea di credito

Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non prevista apertura linea di credito
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Non prevista apertura linea di credito

Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	13%
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	€ 15,00

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 SOMME VERSATE

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

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

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
SPESE PER LIQUIDAZIONE / GENERICHE	€ 0,00
ESTRATTO CONTO - PRODUZIONE GENERICHE	€ 0,00
SPESE MINIME	Non previste
SPESE MASSIME	Nessun limite
COMMISSIONI VERSAMENTO CONTANTE ASSEGNI	SELF: € 0,00 SPORTELLO: € 0,00
SPESE ESTRATTINO SPORTELLO	€ 1,50
SPESE PER PRELIEVO A SPORTELLO	Prelievo allo sportello non previsto
INVIO DOCUMENTI PERIODICI DI TRASPARENZA	POSTA: € 1,50 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

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.

SPESE INVIO COMUNICAZIONI	POSTA: € 1,50 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
SPESE INVIO VARIAZIONI CONDIZIONI ECONOMICHE	€ 0,00
SPESE PER ASSICURAZIONE (facoltativa)	Non prevista
INVIO RACCOMANDATA DORMIENTI	€ 5,00
SPESE PUBBLICAZIONE DORMIENTI	€ 0,00

SERVIZI DI PAGAMENTO

ASSEGNI	
Spese cambio Assegni / ASSEGNI BANCARI FUORI PIAZZA	Servizio non previsto
Assegni tratti da ns Clientela / Bollo Assegni forma libera	Non prevista convenzione assegni
Assegni di terzi Negoziati / Reso pagato senza oneri	Servizio non previsto
ASSEGNI CIRCOLARI	
SPESE EMISSIONE ASSEGNI CIRC.	Servizio non previsto
RECUPERO BOLLI EMISS.ASS.CIRC.	Servizio non previsto

VALUTE	
VERS. CONTANTI	Non previsto
PRELEVAM. CONTANTI	Non previsto
VERS. ASSEGNI BANCARI S/P	Non previsto
VERS. ASS. CIRCOLARI	Non previsto
VERS. ASSEGNI NOSTRA BCC	Non previsto
VERS. ASSEGNI BANCARI F/P	Non previsto
VERS. ASS. CIRCOLARI ICCREA	Non previsto

TERMINI DI NON STORNABILITA'	
Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni bancari tratti sulla stessa banca	4 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni
Assegni circolari	4 giorni

ALTRO	
Periodicità addebito spese, comm. e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	ANNUALE
Conteggio interessi dare	ANNUALE
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	ANNO CIVILE
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE FISSE	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE ASSICURAZ.	Non previsto

SPESE PRODUZIONE COPIA DOCUMENTAZIONE	
Estratto Conto in linea capitale, Estratto Conto Scalare, Rendiconto periodico, Lettera di Proposta di Modifica Unilaterale, Contabili, documentazione in genere.	
Documenti archiviati in modalità cartacea	€ 12,00
Documenti archiviati in modalità elettronica	€ 8,00
Ristampa contabili da Procedura Informatica	€ 5,00
Copia contabili archiviate nella documentazione di cassa	€ 12,00
Copia documentazione CAI	€ 20,00
Estratto Conto trimestrale	€ 10,00

Fotocopie assegni	
Assegno negoziato dalla Banca	€ 6,00
Assegno tratto in procedura Check Truncation	€ 10,00
Assegno tratto (<i>sportello/stanza di compensazione</i>)	€ 6,00
Assegno circolare emesso dalla Banca	€ 10,00
Per gli assegni negoziati da banche terze, si aggiunge l'eventuale costo richiesto dalla banca negoziatrice.	
Deleghe fiscali	
Con indicazione della data di incasso e del Codice Fiscale	€ 6,00
Senza indicazione della data di incasso e del Codice Fiscale	€ 6,00
Per la ricerca delle Deleghe su Service SSI, si aggiunge l'eventuale costo fisso richiesto da SSI.	
Contratti rapporti bancari	
Contratto rapporto in essere	€ 10,00
Contratto rapporto estinto	€ 15,00
Dichiarazioni/certificazioni	
Dichiarazione di sussistenza rapporti ai fini successori	€ 20,00
Certificazione interessi passivi	€ 5,00
Dichiarazione saldi rapporti a fine anno precedente (con giacenza media ISEE)	€ 5,00
Certificato su Modulo ABI a revisori contabili	€ 45,00
Attestazione capacità finanziaria impegnativa di credito	€ 30,00
Richiesta referenze bancarie	€ 10,00
Attestazione situazione creditoria/debitoria	€ 10,00
Spese invio documentazione	
Al costo per la produzione della documentazione vengono aggiunte le spese di recapito, se il luogo del ritiro è diverso dagli sportelli della Banca (recupero spese documentabili).	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

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, da parte della banca, della richiesta del cliente, in assenza di servizi collegati al Conto Corrente.

Qualora invece siano presenti servizi collegati, quali ad es. Carta di debito, Carta di credito, Dossier titoli, Telepass, etc., i tempi di chiusura possono prorogarsi sino ad un massimo di 60 giorni.

I tempi massimi sopra indicati sono rispettati, salvo casi particolari di giustificato motivo, non imputabili alla condotta della Banca.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca: **Via Mons. Vito Pernicone n. 1 – 94017 – Regalbuto (EN)**, indirizzo PEC controlli@pec.regalbuto.bcc.it oppure all'indirizzo email ufficio.reclami@regalbuto.bcc.it. L'Ufficio risponderà entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, 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
- O ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

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. Per ulteriori approfondimenti si rinvia al documento "Procedure interne CIV" pubblicato sul sito della Banca.
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 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.
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.

Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.

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

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Ragione sociale **Banca di Credito Cooperativo
La Riscossa di Regalbuto s.c.**

Sede legale: **Via Mons. Vito Pernicone, 1 - 94017 – Regalbuto (Enna)**

Tel.: **0935 911200** (centralino) - Fax: **0935 911250**

Email: **lariscossa@regalbuto.bcc.it** Sito internet: **www.bccregalbuto.it**

Registro delle Imprese della CCIAA di **Palermo e Enna** n. **00037750866**

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. **1679** - cod. ABI **8954.0**

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. **A158659**

**Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo 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.; appartengono alla seconda gli SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) il **bonifico/Sepa**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;

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

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

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

banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);

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

f) il **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

g) altri **pagamenti diversi**.

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

I principali **rischi** per il cliente sono:

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

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

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

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

SERVIZI DI PAGAMENTO

CASSA RACCOLTA VALUTA

DISTINTA: SP.FISSE ACQUISTO / GENERICHE	Servizio non previsto
DISTINTA: SP.FISSE VENDITA / GENERICHE	Servizio non previsto
ASSEGNI: SP.FISSE ACQUISTO / Emissione Traveller's Cheque	Servizio non previsto
ASSEGNI: SP.FISSE ACQUISTO / GENERICHE	Servizio non previsto
Regolamento Cassa Euro	Servizio non previsto
Traveller's Cheques.: SP.FISSE VENDITA / GENERICHE	Servizio non previsto
ASSEGNI: COMMISS. ACQUISTO / GENERICHE	Servizio non previsto

OPERAZIONI ESTERO

PAGAMENTO: SPESE FISSE / GENERICHE	Servizio non previsto
C/Euro (C/C D.R.) / Internet Bank	Servizio non previsto
C/Euro (C/C D.R.) / da Sportello	Servizio non previsto
PAGAMENTO: RECUP.SPESE OUR	Servizio non previsto

AUTORIZZ.ADDEBITI	
ADDEBITO RID/SDD GENERICA	Servizio non previsto
ADDEBITI DISPOSIZIONI	
ADDEBITO EFFETTI	Servizio non previsto
ADDEBITO RI.BA.	Servizio non previsto
ADDEBITO MAV	Servizio non previsto
ADDEBITO RAV	Servizio non previsto
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA	Servizio non previsto
BOLLETTE	
COMMISSIONI PAGAMENTO UTENZE	Servizio non previsto

ALTRO	
Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 0,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 0,00

VALUTE	
CONTANTE	Servizio non previsto
CASSA RACCOLTA VALUTA	
ASSEGNO DIVISA BANCA ESTERA	Servizio non previsto
ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA	Servizio non previsto
ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA	Servizio non previsto

DISPONIBILITA'	
CONTANTE	Servizio non previsto
CASSA RACCOLTA VALUTA	
ASSEGNO DIVISA BANCA ESTERA	Servizio non previsto
ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA	Servizio non previsto
ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA	Servizio non previsto

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca senza preavviso, 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. La Banca può recedere senza preavviso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al Cliente.

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, da parte della banca, della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca **Via Mons. Vito Pernicone n.1 - 94017 – Regalbuto (EN)**, indirizzo di PEC controlli@pec.regalbuto.bcc.it, indirizzo di posta elettronica ufficio.reclami@regalbuto.bcc.it. L'Ufficio risponderà entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, 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
- O ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

LEGENDA

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