

**CONTO DI BASE  
CONTO CORRENTE OFFERTO A CONSUMATORI**

**ai sensi ai sensi degli artt. 126-noviesdecies e seguenti del Decreto Legislativo n. 385/1993  
(cd. Testo Unico Bancario)**

**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 BASE?**

Il **Conto di Base** è un contratto di conto corrente con il quale il cliente, a fronte del pagamento di un **canone annuo onnicomprensivo**, senza addebito di ulteriori spese, oneri o commissioni di alcun tipo e natura, può compiere il **numero di operazioni annue di cui alla tabella "A"** allegata al Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 70/2018 e qui di seguito riportata, per i servizi indicati e le relative eventuali scritturazioni contabili.

Tale contratto è riservato ai soli **consumatori** soggiornanti legalmente nell'Unione Europea. Ogni cliente può essere titolare di un solo Conto di Base.

Il cliente può richiedere l'effettuazione di operazioni aggiuntive offerte dalla banca e/o in numero superiore a quelle incluse nel canone, ma sarà soggetto al pagamento di spese ulteriori, come meglio specificato nelle successive Condizioni Economiche. Sul Conto di Base non possono essere concesse aperture di credito né sconfinamenti.

Il titolare di un Conto di Base può eseguire le operazioni avvalendosi, senza maggiori costi, dei canali telematici disponibili presso la banca per conti analoghi, fermo restando l'addebito di spese per le eventuali operazioni aggiuntive o in numero superiore rispetto a quelle indicate nella tabella "A".

Per potere aprire un Conto di Base, la banca può chiedere al cliente di dichiarare per iscritto se lo stesso è già titolare in Italia di un conto di pagamento che gli consente di utilizzare i servizi indicati dalla tabella "A".

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 della carta di debito o, eventualmente, dei dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Il Conto di Base è stipulato ai sensi degli articoli 126-noviesdecies e seguenti del D.lgs. 385/1993 e del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 70 del 3 maggio 2018.

Inoltre, per saperne di più sul conto corrente:

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

#### TABELLA "A"

Tipologie di servizi inclusi nel canone annuale del "Conto di base"	N.ro operazioni
Elenco movimenti	6
Prelievo contante allo sportello	6
Prelievo tramite ATM del prestatore di servizi di pagamento o del suo Gruppo, sul territorio nazionale	Illimitate
Prelievo tramite ATM di altro prestatore di servizi di pagamento sul territorio nazionale	12
Operazioni di addebito diretto nazionale o addebito diretto Sepa	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico SEPA (incluso accredito stipendio o pensione)	36
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico SEPA effettuati con addebito in conto	12
Pagamenti effettuati tramite bonifico SEPA con addebito in conto	6
Versamenti contanti e versamenti assegni	12
Comunicazioni da trasparenza (incluso spese postali)	1
Invio informativa periodica (estratti conto e documento di sintesi) (incluso spese postali)	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate
Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito	1

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE

#### Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLLO	ONLINE
Conto di base	€ 72,00	€ 72,00

Oltre a questi costi va considerata l'imposta di bollo obbligatoria per legge. L'imposta di bollo per le persone fisiche è pari a **34,20 euro** per i conti correnti con giacenza media annuale superiore a 5.000 euro; se la giacenza media non supera questa cifra, l'imposta di bollo non è dovuta.

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

**Servizio non previsto.**

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** e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione della 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 il cliente 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	€ 30,00 (€ 30,00 A fine anno)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Vedi Tabella "A" di cui sopra
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Non previste

**Servizi di pagamento**

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	€ 0,00 (Incluso nel canone del Conto di Base)
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®
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 previsto
---	-----------------------

**SPESE VARIABILI****Gestione liquidità**

Registrazione operazioni non incluse nel canone	€ 0,00
Invio estratto conto	POSTA: € 0,00 Nr. documenti omaggio annuali: 4 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 Nr. documenti omaggio annuali: 4 (Incluso nel canone)

**Servizi di pagamento**

Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	€ 0,00 (Incluso nel canone)
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	CIRCOLARITA': Gratuiti i primi 12 ogni anno Ulteriori: € 1,50 CASSE RURALI/BCC: € 0,00
Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c	Sportello: 0,1% Minimo: € 7,50 Massimo: € 50,00 Online: € 1,00 Gratuiti i primi 6 ogni anno
Domiciliazione utenze	Vedere Sez. "Autorizzazione addebiti" nell'allegato Foglio Informativo relativo ai Servizi di pagamento regolati su conto corrente di corrispondenza.

**INTERESSI SOMME DEPOSITATE****Interessi creditori**

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

**FIDI E SCONFINAMENTI**

<b>Fidi</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non previsto
Commissione onnicomprensiva	Servizio non previsto
<b>Sconfinamenti extra-fido</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non previsto
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Servizio non previsto
<b>Sconfinamenti in assenza di fido</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non previsto
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	Servizio non previsto
<b>Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca</b>	
Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

<b>DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE</b>	
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

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

<b>OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ</b>	
Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
SPESE PER OPERAZIONE / GENERICHE	€ 0,00
ESTRATTO CONTO - PRODUZIONE / GENERICHE	€ 0,00 Nr. documenti omaggio annuali: 4
SPESA ESTRATTINO SPORTELLO	Gratuiti i primi 6 ogni anno Ulteriori: € 1,50
SPESE X OPERAZIONI A SPORTELLO	Gratuiti i primi 6 ogni anno Ulteriori: € 1,50
INVIO DOCUMENTI PERIODICI TRASPARENZA / GENERICHE	€ 0,00 (incluso nel canone del Conto di Base)

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.

COMM.VERS. CONTANTE ASSEGNI / SPORTELLO	Gratuiti i primi 12 ogni anno Ulteriori: € 1,50
---	--

**SERVIZI DI PAGAMENTO****ASSEGNI**

Spese cambio Assegni / ASSEGNI BANCARI FUORI PIAZZA	0,3% Minimo: €	8,00	Massimo: €	20,00
ASSEGNI CIRCOLARI ICCREA	€	0,00		
VAGLIA BANCA D'ITALIA	€	0,00		
ASS. CIRC. ALTRI	0,3% Minimo: €	8,00	Massimo: €	20,00
ASS. CIRC. POSTALI	0,3% Minimo: €	8,00	Massimo: €	20,00
Assegni tratti da ns Clientela / Bollo Assegni forma libera	Non previsto			
Spese / benefondi	Non previsto			
Reso titolo a Banche	Non previsto			
Insoluto CKT	Non previsto			
Insoluto Cartaceo	Non previsto			
Insoluto Cartaceo parziale	Non previsto			
Pagato dopo Insoluto Rete	Non previsto			
Spesa Emissione Carnet	Non previsto			
Assegni di terzi Negoziati / Reso pagato senza oneri	€	5,00		
Spese nostre / Richiamato da cliente	1,5% Minimo: €	4,50	Massimo: €	15,50
Impagato CKT	€	0,00		
Insoluto	€	5,00		
Insoluto sospeso in attesa assegno	€	0,00		
Pagato dopo insoluto	€	0,00		
Protestato	1,5% Minimo: €	4,50	Massimo: €	15,50
Negoziato	€	0,00		
Spese a favore Corrispondente	Non previsto			
Spesa procedura di backup	€	25,00		
Ins. CIT (definitivo)	€	30,00		

**ASSEGNI CIRCOLARI**

SPESE EMISSIONE ASSEGNI CIRC.	Non previsto
RECUPERO BOLLI EMISS.ASS.CIRC.	Non previsto

**VALUTE**

VERS. CONTANTI	In giornata
PRELEVAM. CONTANTI	In giornata
VERSAM.CONTANTI CASSA CONTINUA	Servizio non previsto
VERS. ASSEGNI BANCARI S/P	1 giorno lavorativo
SelfServ-Assegni Bancari s/p	Servizio non previsto
VERS. ASSEGNI NOSTRA BCC	In giornata
SelfServ-Assegni Circolari	Servizio non previsto
VERS. ASS. CIRCOLARI	1 giorno lavorativo
SelfServ-Assegni Bancari F/P	Servizio non previsto
VERS. ASSEGNI BANCARI F/P	3 giorni lavorativi
SelfServ-Assegni Postali Circ.	Servizio non previsto
SelfServ-Assegni Postali	Servizio non previsto
VERS. ASS. CIRCOLARI ICCREA	In giornata

VERS. ASSEGNI BCC CASSA CONT.	Servizio non previsto
VERS. ASS.CIRC. CASSA CONTINUA	Servizio non previsto
VERS. ASS F/P CASSA CONTINUA	Servizio non previsto
VERS. A/C ICCREA CASSA CONT.	Servizio non previsto
VERS. ASS. S/P CASSA CONTINUA	Servizio 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, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	ANNUALE
Conteggio e accredito interessi avere	Non previsto
Conteggio interessi dare	Non previsto
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	Non previsto
ADDEBITO ASSEGNI	Non previsto
TIPO LIQUIDAZIONE AVERE	Non previsto
PERIODO INVIO ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE FISSE	ANNUALE

### 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.

<b>Contratti rapporti bancari</b>	
Contratto rapporto in essere	€ 10,00
Contratto rapporto estinto	€ 15,00
<b>Dichiarazioni/certificazioni</b>	
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
<b>Spese invio documentazione</b>	
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 ha diritto di recedere dal presente contratto in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto alla banca, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca può recedere dal contratto solo se ricorre una o più delle seguenti condizioni:

- a) il cliente ha usato intenzionalmente il conto per fini illeciti
- b) alla data del 31 dicembre il conto risulta incapiente e non movimentato per oltre 24 mesi consecutivi su ordine o su iniziativa del cliente, salvo che quest'ultimo non provveda al ripristino dei fondi entro il termine di preavviso indicato al successivo comma
- c) l'accesso al conto di base è stato ottenuto dal cliente sulla base di informazioni errate, determinanti per ottenerlo
- d) il cliente non soggiorna più legalmente nell'Unione Europea
- e) il consumatore, successivamente al conto di base, ha aperto in Italia un altro conto di pagamento che gli consente di utilizzare i servizi previsti dalla normativa vigente.

In caso di recesso, la banca comunica al cliente i motivi del recesso con un preavviso di almeno due mesi per iscritto e senza spese. Nei casi di cui alle precedenti lettere a) e c), il recesso ha effetto immediato.

### **Trasferimento del conto**

Ai sensi di quanto previsto dagli articoli 126 *quinquiesdecies* e seguenti del D.lgs. 385/1993 (cd. Testo Unico Bancario), il cliente ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e l'eventuale saldo, con chiusura del Conto di Base, su altro conto corrente, espresso nella valuta e di cui risulta titolare, presso un'altra banca. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla ricezione, da parte della banca presso cui si intende trasferire il conto, dell'autorizzazione del consumatore completa di tutte le informazioni necessarie.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

n° giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

giorni **10**

### **Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (**via Mons. Vito Pernicone, n. 1 – CAP – 94017**, indirizzo di PEC [controlli@pec.regalbuto.bcc.it](mailto:controlli@pec.regalbuto.bcc.it), indirizzo di posta elettronica [ufficio.reclami@regalbuto.bcc.it](mailto:ufficio.reclami@regalbuto.bcc.it)) che risponde 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- 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](http://www.conciliatorebancario.it)
- uno degli altri Organismi di mediazione specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

## LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
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.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Bonifico Sepa	Operazione (nazionale o transfrontaliera) effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario.
Addebito diretto Sepa	Ordine di incasso di crediti (nazionale o transfrontaliero) che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del cliente 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 cliente debitore (banca domiciliataria).
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 e la Svizzera).
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
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.
ISEE	L'indicatore della situazione economica equivalente, che permette di misurare la condizione economica delle famiglie in Italia. E' un indicatore che tiene conto di reddito, patrimonio (mobiliare e immobiliare) e delle caratteristiche di un nucleo familiare (per numerosità e tipologia).
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

## 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	€	0,00
DISTINTA: SP.FISSE VENDITA / GENERICHE	€	0,00
ASSEGNI: SP.FISSE ACQUISTO / Emissione Travell Cheque	Servizio non previsto	
ASSEGNI: SP.FISSE ACQUISTO / GENERICHE	€	0,00
	MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni	
Regolamento Cassa Euro	€	5,00
	MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni	
Traveller Cheques.: SP.FISSE VENDITA / GENERICHE	Servizio non previsto	
ASSEGNI: COMMISS. ACQUISTO / GENERICHE	0,2% Minimo: €	5,00 Massimo: € 15,00

Il Tasso di Cambio di riferimento è pari a quello rilevato il giorno lavorativo precedente secondo le procedure stabilite nell'ambito del Sistema Europeo delle Banche Centrali e comunicato dalla Banca d'Italia, con uno scarto massimo pari a 1,50% sul cambio denaro-lettera.

RICHIESTE DI ESITO	€ 7,50 + spese reclamate da corrispondente
RICHIESTE DI EMENDAMENTO	€ 7,50 + spese reclamate da corrispondente

#### 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	€ 0,00 (incluso nel canone)
ADDEBITO RID/SDD - FINANZIARIE	€ 0,00 (incluso nel canone)
ADDEBITO RID/SDD - FINANZIARIE MOVIMENTO BCC	€ 0,00 (incluso nel canone)
ADDEBITO RID/SDD - ONLUS	€ 0,00 (incluso nel canone)
ADDEBITO RID/SDD - ALTRE AZIENDE	€ 0,00 (incluso nel canone)
ADDEBITO RID/SDD - UTENZE	

	€ 0,00 (incluso nel canone)
<b>ADDEBITI DISPOSIZIONI</b>	
ADDEBITO EFFETTI / HOME BANKING	Servizio non previsto
SPORTELLO	Servizio non previsto
ADDEBITO RI.BA. / HOME BANKING	Servizio non previsto
SPORTELLO	Servizio non previsto
ADDEBITO MAV / HOME BANKING	Servizio non previsto
SPORTELLO	Servizio non previsto
ADDEBITO RAV / HOME BANKING	Servizio non previsto
SPORTELLO	Servizio non previsto
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA / GENERICHE	Servizio non previsto
<b>BOLLETTE</b>	
COMMISSIONI PAGAMENTO UTENZE	Servizio non previsto
DELEGHE F24 / F23	Servizio non previsto
BOLLETTINO POSTALE DA HOME BANKING E ATM	Servizio non previsto
BOLLETTINO CBILL	Servizio non previsto

<b>ALTRO</b>	
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

<b>VALUTE</b>	
CONTANTE	In giornata
<b>CASSA RACCOLTA VALUTA</b>	
ASSEGNO DIVISA BANCA ESTERA	12 giorni fissi
ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA	12 giorni fissi
ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA	12 giorni fissi

<b>DISPONIBILITA'</b>	
CONTANTE	In giornata
<b>CASSA RACCOLTA VALUTA</b>	
ASSEGNO DIVISA BANCA ESTERA	20 giorni lavorativi
ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA	20 giorni lavorativi
ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA	20 giorni lavorativi

<b>BONIFICI IN USCITA</b>	
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Valute di addebito</b>
Bonifico interno	
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	

Bonifico urgente	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), diversa dall'Euro	
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>	
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Valute di accredito e disponibilità dei fondi</b>
Bonifico interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero 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 estero 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)

<b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b>	
<b>Tipo incasso</b>	<b>Data valuta di addebito</b>
Addebito Diretto SEPA	Giornata operativa di addebito

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

<b>BONIFICI IN USCITA</b>	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche</li> <li>- tutte le festività nazionali</li> <li>- il Venerdì Santo</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni</li> </ul>	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"> <li>- le ore 14,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)</li> <li>- le ore 16,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo</li> </ul> <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- alle ore 10,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)</li> <li>- alle ore 11,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.</li> </ul>	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
<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>	

## TEMPI DI ESECUZIONE

### BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito alla Banca del beneficiario
Bonifico interno	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	Sportello	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico urgente	Sportello	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebiti diretti Sepa	Data di scadenza	Data di scadenza

## 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](mailto:controlli@pec.regalbuto.bcc.it), indirizzo di posta elettronica [ufficio.reclami@regalbuto.bcc.it](mailto: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](http://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,

- 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.